

6 июня 2022 г.

Сохранение геополитической напряженности в связи с конфликтом на Украине и сохранение высоких темпов инфляции привели к дальнейшему ужесточению денежно-кредитных условий, вылившееся в увеличение базовой ставки до 14%. На фоне такой макроэкономической динамики кредитный портфель казахстанских банков в апреле увеличился на 0.91% м/м до Т19 399 млрд¹ (+4.9% с начала года). Основным драйвером роста кредитного портфеля в апреле выступило кредитование физических лиц, темпы роста которого ускорились до 1.9% м/м (+1.2% м/м в марте), в то время как портфель кредитов юридических лиц сократился на 0.5% м/м.

Депозитная база БВУ сократилась на 2.19% м/м в апреле до Т25 878 млрд². Сокращение портфеля депозитов банков произошло как за счет уменьшения корпоративных вкладов (-2.17% м/м, -4.39% с начала года), так и розничных депозитов (-2.22% м/м, -4.64% с начала года). Такая динамика изъятий депозитов из банковской системы Казахстана объясняется продолжающимся оттоком депозитов из дочерних российских банков Сбербанк (-59.6% м/м), Альфа-Банк (-59.5% м/м) и ВТБ (-29.2% м/м). За апрель 2022 г. общий отток депозитов из трех российских дочерних банков составил Т877 млрд, а с начала года - Т3.1 трлн. Депозитная база Топ-10 банков сократилась на 2.2% м/м (-Т500 млрд) до Т22.6 трлн³, при этом депозитная база банков второго эшелона сократилась на 9.2% м/м (-Т238 млрд) до Т2.4 трлн. В результате существенного снижения чистой прибыли в апреле (-86.2% м/м) прибыль казахстанских коммерческих банков за 4М2022 г. уменьшилась на 6.5% г/г до Т374.9 млрд.

Темпы кредитования остаются сдержанными на фоне расширения санкций против РФ и дальнейшего ужесточения ДКП НБК. На фоне сохранения геополитической напряженности и высоких темпов инфляции в конце апреля НБК повысил базовую ставку на 50бп. до 14%, указав на перспективу дальнейшего ужесточения ДКП. На фоне такой макроэкономической динамики кредитный портфель казахстанских банков в апреле увеличился на 0.91% м/м (+0.63% м/м в марте) до Т19 399 млрд (+4.9% с начала года). Основную поддержку росту кредитного портфеля оказало кредитование физических лиц, темпы роста которого ускорились с 1.2% м/м (+4% с начала года) в марте до 1.9% м/м (+6.0% с начала года) в апреле. Портфель кредитов юридических лиц сократился на 0.5% м/м (-0.2% м/м в марте), что в свою очередь сказалось на замедлении темпа роста портфеля юридических лиц с начала года до 3.3% (+3.8% в марте). Доля портфеля кредитов юридических лиц сократилась до минимального с 1996 г. значения в 41.3% и составила Т8.016 млрд. Замедлению кредитования юридических лиц способствовало дальнейшее ужесточение ДКП НБК, которое привело к удорожанию заемных средств в тенге по новым кредитам с 12.2% в феврале до 15.2% в апреле, в то время как стоимость займов физическим лицам уменьшилась в феврале с 18.4% до 17.3%. В целом же по банковской системе средневзвешенные ставки кредитования по новым кредитам в апреле увеличились за месяц на 60бп до 15.7%. Таким образом, сложившееся экономические условия и ужесточение денежно-кредитных условий оказывает заметное сдерживающее влияние на кредитование именно юридических лиц.

Кредитование строительства и потребительские займы оказали поддержку росту портфеля займов. В апреле наблюдалось ускорение сокращения кредитования основных средств юридических лиц до -6.6% м/м по сравнению с -1.3% м/м в марте. Темпы кредитования оборотных средств замедлилось с 3.6% м/м в марте до 0.1% м/м в апреле. Существенное сокращение наблюдается по портфелю кредитов МСБ, который сократился в апреле на 10.9% м/м после 16.4% м/м роста месяцем ранее. Единственными отраслями кредитования, которые поддержали рост

¹ По данным Статистического бюллетеня НБК за апрель 2022 г.

² По данным Статистического бюллетеня НБК за апрель 2022 г.

³ По данным НБК Сведения о финансовых показателях БВУ на 01.05.2022 г.

кредитного портфеля в апреле, были кредитование строительства и приобретения жилья гражданами, темпы которого ускорились до 3.6% м/м с 2.1% м/м в марте и потребительское кредитование, темпы которого также ускорились с 0.5% м/м в марте до 0.8% м/м. Темпы кредитования прочих целей населения возросли с -2.1% м/м в марте до 1.4% м/м в апреле.

Рост неработающих займов в апреле продолжился. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец апреля 2022 г. увеличилась с начала года на 326п до 3.63%, а доля просроченных кредитов осталась на уровне прошлого месяца в 6.56%. В номинальном выражении кредиты с просрочкой увеличились на 25.3% с начала года и составили Т1 333 млрд. (Т1 341 млрд в марте). Динамика роста неработающих кредитов была относительно более сдержанной (+10.4% с начала года), а кредиты этой категории в номинальном выражении составили Т738.5 млрд. (Т729 млрд в марте). Наиболее высокая доля кредитов с просрочкой в первом эшелоне банков наблюдается у Jusan Bank (15.26%, NPL 11.08%), Сбербанк (11.37%, NPL 6.05%) и в Евразийском Банке (11.18%, NPL 6.67%). Суммарно доля этих трех банков в структуре портфеля просроченных кредитов составляет 33.3% или Т443.3 млрд. У Заман-Банк доля портфеля кредитов с просрочкой увеличилась с 41.20% в марте до 63.62% в апреле при доле неработающих кредитов на уровне 1.89%. Уровень покрытия портфеля неработающих кредитов со сроком просрочки свыше 90 дней размером сформированных провизий по сектору в апреле составил 203.9% (210.3% в начале года, 207.7% в марте).

Отток депозитов из банковской системы замедлился. В апреле портфель депозитов сократился на 2.19% до Т25 878 млрд (-2.19% м/м в марте, -4.52% с начала года). Сокращение депозитной базы произошло как за счет сокращения корпоративных вкладов (-2.17% м/м, -4.39% с начала года), так и за счет розничных депозитов (-2.22% м/м, -4.64 с начала года). Сокращение депозитной базы произошло преимущественно за счет оттока депозитов в иностранной валюте. Так, розничные депозиты в тенге за апрель сократились на 0.35% м/м до Т8 323 млрд (-4.42% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 5.18% м/м до \$9.7 млрд (-8.19% с нач. года). Корпоративные вклады в тенге увеличились на 1.21% м/м до Т8 450 млрд (-2.08% с начала года), а корпоративные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 5.18% м/м до \$10.7 млрд (-11.26% с нач. года). В целом же депозиты в национальной валюте за месяц увеличились на 0.43% до Т16 773 млрд, в то время как в иностранной валюте депозиты сократились на 6.69% м/м до Т9 105 млрд (\$20 397 млрд). Такая динамика изъятий депозитов из банковской системы Казахстана объясняется продолжающимся оттоком депозитов из дочерних российских банков Сбербанк (-59.6% м/м), Альфа-Банк (-59.5% м/м) и ВТБ (-29.2% м/м). За апрель 2022 г. отток депозитов из трех российских дочерних банков составил Т877 млрд, а с начала года Т3.1 трлн. В первом эшелоне коммерческих банков (10 банков с размером активов более 1 трлн тенге) рост депозитов наблюдался только у Халык банка (+3.0% м/м), Kaspi (+4.9% м/м) и у БЦК (+12.2% м/м). Рост депозитов у БЦК произошел за счет перераспределения депозитной базы Алфа-банка в рамках сделки по приобретению активов дочки российского кредитного института. Во втором эшелоне банков значительный приток депозитов наблюдался у Altyn Bank (+9.7% м/м, +Т58.6 млрд) и у ТПБ Китая в г. Алматы (+18.3% м/м, +Т36.8 млрд), в то время как у ДБ Банк Китая в Казахстане наблюдался отток (-8.8% м/м, -40.9 млрд). Значительный приток депозитов наблюдался и у Банка Фридом Финанс Казахстан (+17.8% м/м, +Т20.9 млрд). Таким образом, в апреле 2022 г. процесс перераспределения депозитов в рамках банковской системы Казахстана, начавшийся в марте на фоне общего оттока депозитов, продолжился как в пользу Топ-10 банков, так и внутри самого второго эшелона. Депозитная база 10 топ банков сократилась на 2.2% м/м (-Т500 млрд) до Т22.6 трлн, при этом депозитная база второго эшелона банков сократилась на 9.2% м/м (-Т238 млрд) до Т2.4 трлн.

Сокращение объемов избыточной ликвидности ускорилось. Общий объем изъятой НБК избыточной ликвидности по итогам апреля 2022 г. составил Т2 253 млрд, сократившись на 12.4% м/м (-33.6% с начала года, -55.4% г/г)⁴. Сокращению объема изъятий НБК способствовало снижение депозитов в НБК на 31.5% до Т258 млрд (-54.9% с начала года) и депозитных аукционов на 45.9%

⁴ Данные на 31 апреля 2022 г. отсутствуют, последние доступные данные на 29 апреля 2022 г.

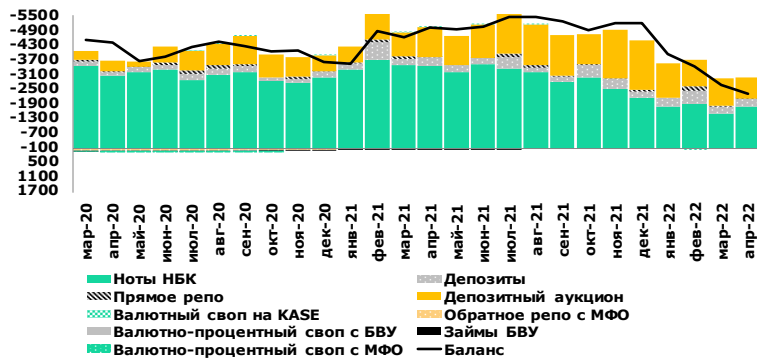
м/м до Т534 млрд (-52.2% с начала года). При этом объем краткосрочных нот НБК увеличился на 21.1% м/м до Т1 735 млрд (-17.5% с начала года). В результате, по состоянию на конец апреля объем избыточной ликвидности составил 7.8% от объема денежной массы и 11.1% от объема брутто-займов БВУ.

Прибыль банковского сектора за 4М2022 г. сократилась в годовом выражении. С начала года прибыль казахстанских коммерческих банков составила Т374.9 млрд, уменьшившись на 6.5% г/г. Чистый процентный доход банковского сектора за 4М2022 г. составил Т600.2 млрд (+32.1% г/г), а чистые комиссионные доходы составили Т185.6 млрд (+9.0% г/г). Доходы от восстановления резервов в январе-апреле 2022 г. сократились на 21.4% г/г и составили Т400.3 млрд. При этом Народный Банк и Kaspi Bank сгенерировали 42.7% (44.8% за 3М2022 г.) и 26% (20.8% за 3М2022 г.) прибыли всего сектора, продемонстрировав годовой рост прибыли на 30% и на 14.3%, соответственно.

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

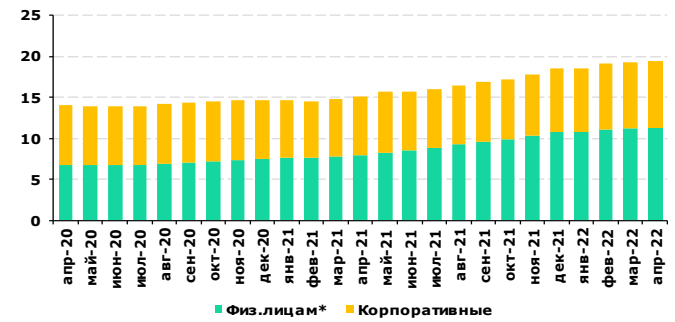
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

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



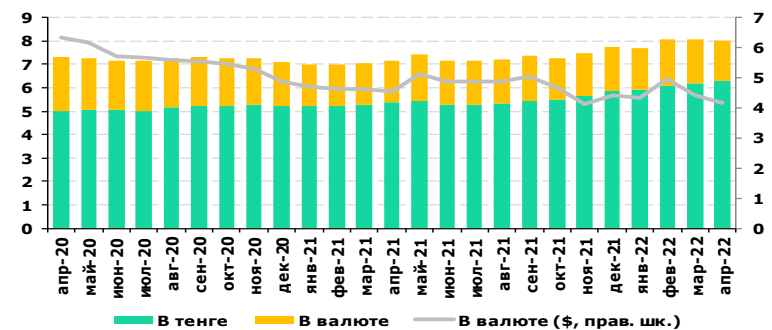
Источник: НБК

Рис.2. Кредиты банков
трлн тенге



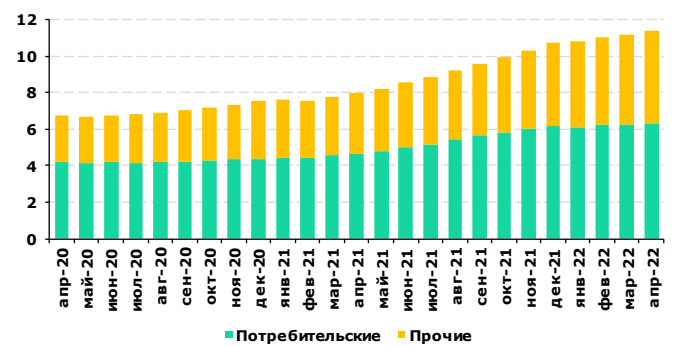
*Займы физ.лицам включают ИП
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)
трлн тенге / млрд долл. США



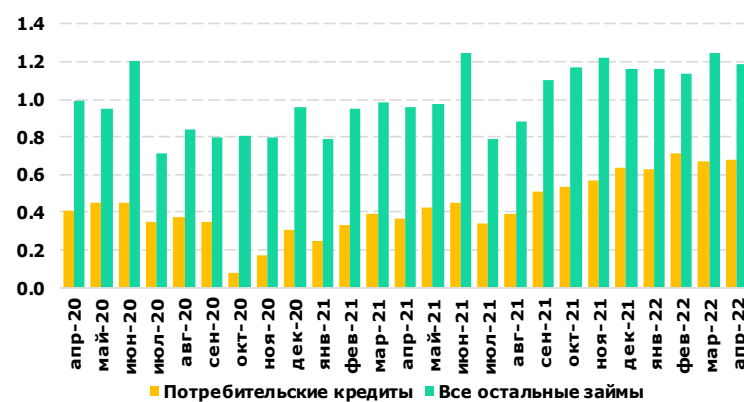
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)
трлн тенге



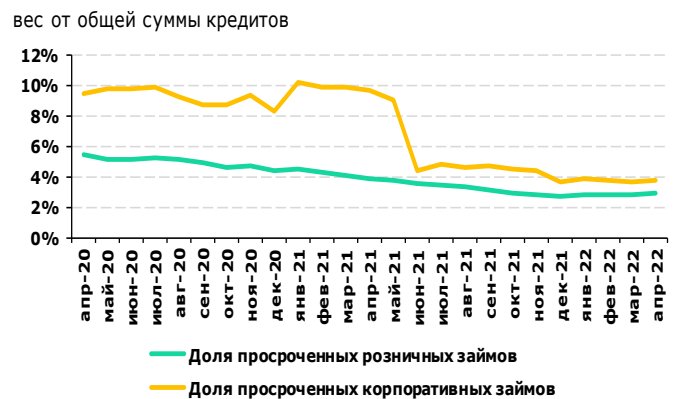
Источник: НБК

Рис.5. Новые* кредиты, выданные банками
трлн тенге



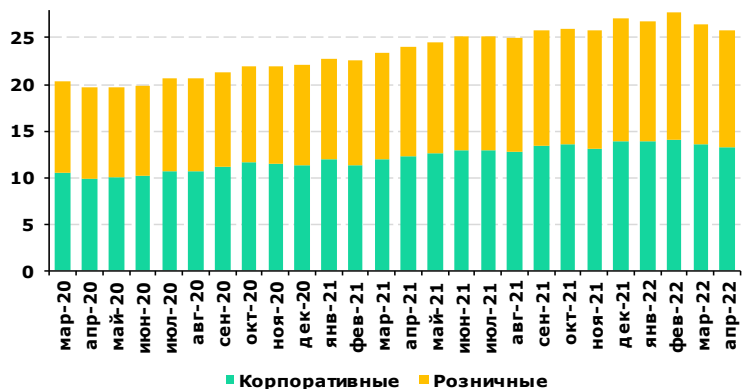
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис.6. Кредиты с просрочкой



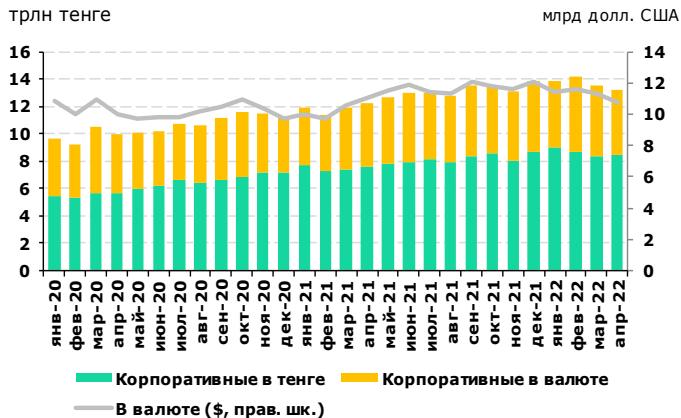
Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов
трлн тенге



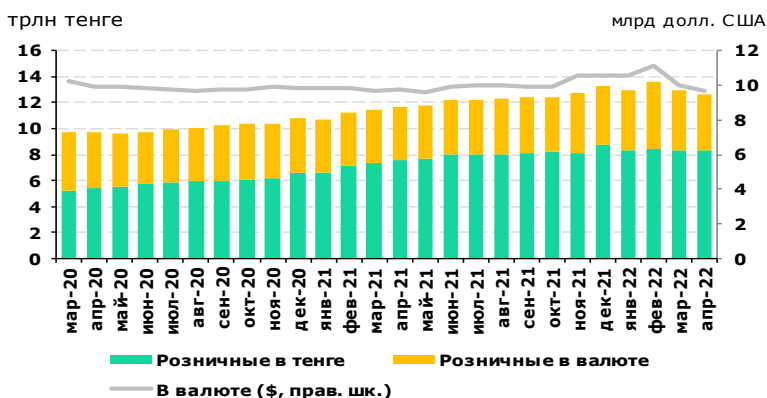
Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков
трлн тенге



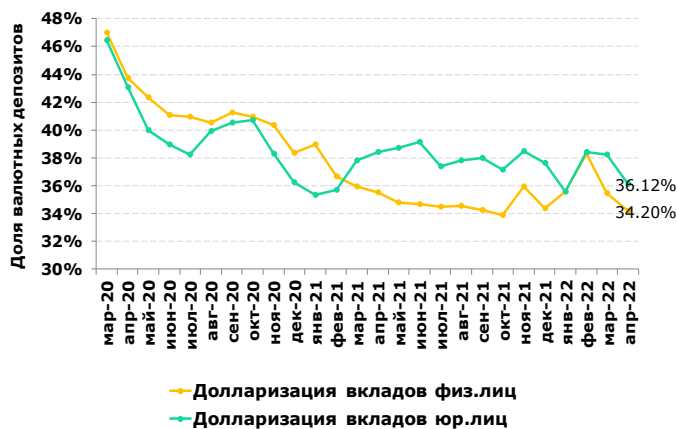
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков
трлн тенге



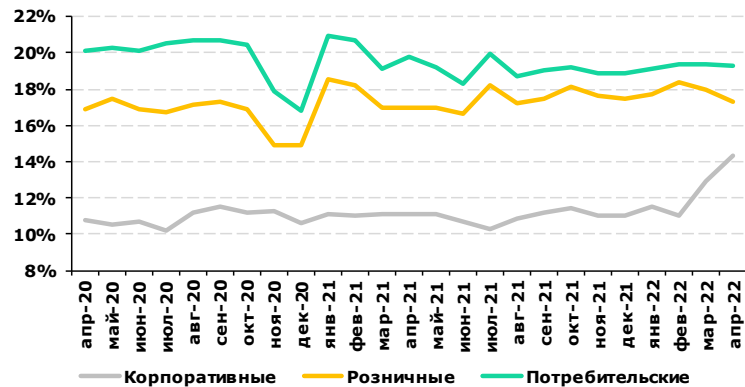
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

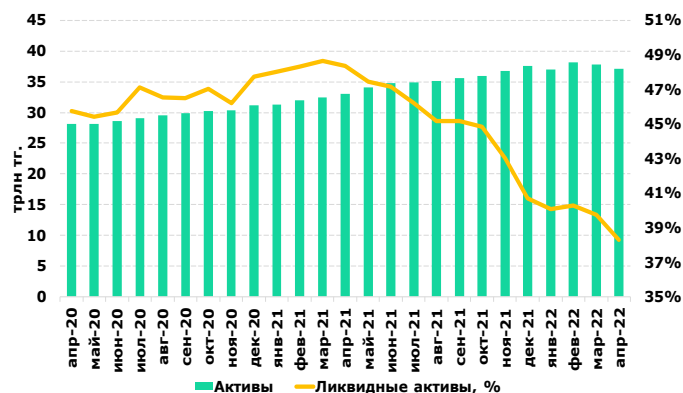
Рис.11. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц

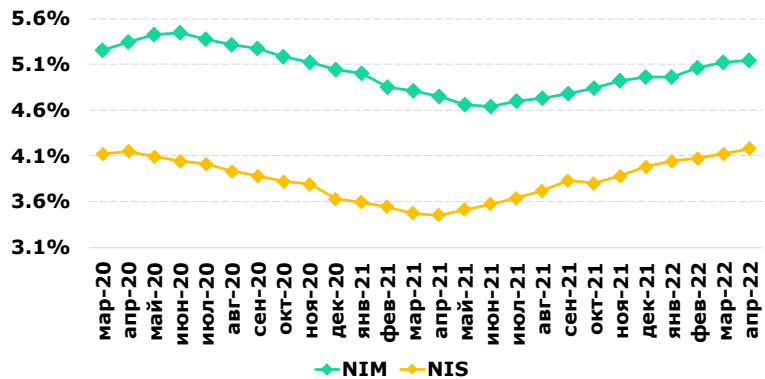
Источник: НБК

Рис.12. Уровень ликвидных активов



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.13. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Апр 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	12 764	496.8	4.0	9.7	34.3	3.4	1 (1)
Kaspi	3 789	162.2	4.5	5.2	10.2	0.6	2 (3)
Отбасы	3 079	(118.3)	(3.7)	9.8	8.3	0.8	3 (4)
Forte	2 640	(10.7)	(0.4)	6.3	7.1	0.5	4 (6)
БЦК	2 484	199.0	8.7	20.0	6.7	1.2	5 (7)
Jusan Bank	2 407	(48.4)	(2.0)	(7.8)	6.5	(0.5)	6 (5)
Сбер	2 083	(791.1)	(27.5)	(50.7)	5.6	(5.6)	7 (2)
Евразийский	1 446	32.3	2.3	2.0	3.9	0.1	8 (8)
Банк RBK	1 334	(11.1)	(0.8)	5.1	3.6	0.2	9 (9)
Сити	1 277	(82.8)	(6.1)	15.9	3.4	0.5	10 (10)
Altyn Bank	786	42.9	5.8	22.1	2.1	0.4	11 (12)
Банк Китая	498	(41.2)	(7.7)	9.5	1.3	0.1	12 (16)
Хоум Кредит	479	(24.2)	(4.8)	0.7	1.3	0.0	13 (14)
Freedom Finance	442	18.1	4.3	10.9	1.2	0.1	14 (17)
Альфа	440	(461.8)	(51.2)	(51.5)	1.2	(1.2)	15 (11)
Нурбанк	434	3.1	0.7	(6.2)	1.2	(0.1)	16 (15)
ТПБК	288	37.5	15.0	10.4	0.8	0.1	17 (18)
ВТБ	170	(8.5)	(4.8)	(66.4)	0.5	(0.9)	18 (13)
КЗИ	158	16.9	11.9	19.0	0.4	0.1	19 (19)
Шинхан	94	(6.9)	(6.8)	18.5	0.3	0.0	20 (20)
Al Hilal	60	1.0	1.7	(6.7)	0.2	(0.0)	21 (21)
Заман	25	0.0	0.0	0.0	0.1	(0.0)	22 (22)
Сектор	37 175	(594.7)	(1.6)	(1.2)	100.0	0.0	
Топ 10	33 303	(172.0)	(0.5)	0.3	89.6	1.3	
Второй эшелон'	3 872	(422.7)	(9.8)	(12.2)	10.4	(1.3)	

Обязательства, млрд тенге

Банк	Апр 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	11 165	450.4	4.2	10.7	1 (1)
Kaspi	3 370	148.1	4.6	5.2	2 (3)
Отбасы	2 658	(132.8)	(4.8)	9.7	3 (4)
Forte	2 380	(15.2)	(0.6)	7.4	4 (5)
БЦК	2 331	194.0	9.1	21.2	5 (7)
Jusan Bank	1 952	(53.0)	(2.6)	(10.0)	6 (6)
Сбер	1 758	(720.3)	(29.1)	(54.2)	7 (2)
Евразийский	1 311	24.5	1.9	0.8	8 (8)
Банк RBK	1 234	(13.6)	(1.1)	6.2	9 (9)
Сити	1 127	(82.2)	(6.8)	15.5	10 (10)
Altyn Bank	708	40.5	6.1	24.5	11 (12)
Банк Китая	430	(42.5)	(9.0)	9.9	12 (15)
Хоум Кредит	354	(26.6)	(7.0)	(2.0)	15 (16)
Freedom Finance	389	17.4	4.7	11.6	14 (17)
Альфа	306	(461.6)	(60.2)	(60.9)	16 (11)
Нурбанк	391	2.3	0.6	(6.4)	13 (14)
ТПБК	248	36.5	17.2	10.6	17 (18)
ВТБ	149	(3.9)	(2.5)	(68.4)	18 (13)
КЗИ	121	16.1	15.3	25.1	19 (19)
Шинхан	76	(7.1)	(8.5)	22.4	20 (20)
Al Hilal	41	0.9	2.3	(10.8)	21 (21)
Заман	12	0.0	0.0	(13.6)	22 (22)
Сектор	32 512	(627.4)	(1.9)	(1.7)	
Топ 10	29 286	(200.0)	(0.7)	(0.1)	
Второй эшелон'	3 225	(427.4)	(11.7)	(14.8)	

Капитал, млрд тенге

Банк	Апр 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	1 599	46.4	3.0	3.3	1 (1)
Kaspi	419	14.1	3.5	5.2	4 (3)
Отбасы	421	14.5	3.6	10.5	3 (4)
Forte	261	4.5	1.8	(2.2)	6 (6)
БЦК	152	5.1	3.4	3.5	7 (7)
Jusan Bank	454	4.6	1.0	3.4	2 (2)
Сбер	325	(70.8)	(17.9)	(14.2)	5 (5)
Евразийский	135	7.8	6.1	14.6	9 (10)
Банк RBK	101	2.4	2.5	(7.2)	12 (12)
Сити	150	(0.6)	(0.4)	19.0	8 (8)
Altyn Bank	78	2.4	3.2	4.3	13 (13)
Банк Китая	67	1.3	2.0	7.0	14 (14)
Хоум Кредит	125	2.4	1.9	9.4	11 (11)
Freedom Finance	53	0.8	1.5	6.2	15 (15)
Альфа	134	(0.2)	(0.1)	8.2	10 (9)
Нурбанк	43	0.7	1.7	(4.2)	16 (16)
ТПБК	40	1.0	2.7	9.3	17 (17)
ВТБ	21	(4.6)	(18.2)	(38.2)	19 (19)
КЗИ	37	0.7	2.0	2.7	18 (18)
Шинхан	18	0.2	1.4	4.0	21 (21)
Al Hilal	19	0.0	0.2	3.8	20 (20)
Заман	13	0.0	0.0	0.1	22 (22)
Сектор	4 664	32.7	0.7	2.8	
Топ 10	4 017	28.0	0.7	2.7	
Второй эшелон'	647	4.8	0.7	3.6	

* ранг на Апр 22 и на Дек 21

'От 11-го по активам и меньше

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Апр 22	2021	2020
Халык	160.3	33.3	471.6	318.4
Kaspi	97.7	22.9	322.1	231.5
Отбасы	39.6	11.5	65.8	32.0
Forte	20.4	5.2	60.4	53.2
БЦК	16.4	5.0	18.7	8.6
Jusan Bank	22.7	4.9	25.3	41.9
Сбер	(53.0)	(78.8)	130.1	60.5
Евразийский	17.0	7.8	12.7	0.0
Банк RBK	6.8	1.6	14.4	12.4
Сити	27.1	(0.6)	50.0	50.8
Altyn Bank	6.8	1.8	16.6	15.8
Банк Китая	4.4	1.3	9.1	7.5
Хоум Кредит	10.0	2.1	30.9	26.2
Freedom Finance	3.1	0.8	6.3	1.7
Альфа	9.8	(0.5)	32.6	24.7
Нурбанк	1.1	0.4	2.1	(48.4)
ТПБК	3.4	1.0	8.2	4.4
ВТБ	(14.0)	(4.6)	7.8	5.3
КЗИ	(6.1)	0.7	2.7	3.2
Шинхан	0.7	0.2	1.5	1.1
Al Hilal	0.7	0.0	0.1	0.4
Заман	0.0	0.0	0.2	0.3
Сектор	374.9	16.1	1289.3	726.1
Топ 10	355.0	12.9	1171.2	809.3
Второй эшелон'	20.0	3.2	118.1	42.1

ROAA, %

Банк	ROAA за 4 мес., анн. %	ROAA 2021	ROAA 2020
Халык	4.0	4.4	3.4
Kaspi	8.1	10.0	9.3
Отбасы	4.1	2.9	2.1
Forte	2.4	2.6	2.4
БЦК	2.2	1.0	0.5
Jusan Bank	2.7	1.2	2.8
Сбер	(5.0)	3.5	2.3
Евразийский	3.6	1.8	n/a
Банк RBK	1.6	1.3	1.5
Сити	7.0	5.0	5.9
Altyn Bank	2.9	2.7	2.8
Банк Китая	2.8	2.2	2.2
Хоум Кредит	6.4	7.1	6.3
Freedom Finance	2.2	2.6	1.7
Альфа	4.4	3.9	3.6
Нурбанк	0.8	0.5	(11.4)
ТПБК	3.7	3.4	2.1
ВТБ	(11.9)	1.9	2.0
КЗИ	(12.0)	2.1	3.1
Шинхан	2.4	2.1	1.8
Al Hilal	3.3	0.2	0.9
Заман	0.6	0.8	1.2
Сектор	3.0	3.7	2.5
Топ 10	3.2	4.0	3.5
Второй эшелон'	1.5	3.0	1.3

ROAE, %

ROAE за 4 мес., анн. %	ROAE 2021	ROAE 2020
33.8	32.0	24.0
90.3	98.8	91.2
32.7	19.8	12.1
25.1	23.1	22.2
36.6	13.6	7.1
16.0	6.7	12.7
(38.7)	38.4	22.6
46.0	21.6	n/a
20.9	13.7	13.1
71.0	34.8	35.8
29.3	22.7	24.6
21.8	15.8	15.2
27.3	29.7	30.3
19.0	18.3	9.4
24.6	28.7	27.2
7.9	4.9	(88.1)
29.1	24.5	15.6
(88.7)	25.9	22.0
(42.2)	7.9	10.1
12.7	9.1	7.1
11.6	0.7	2.5
1.1	1.5	2.2
26.5	30.4	19.2
29.3	32.9	26.6
9.7	20.7	8.6

'От 11-го по активам и меньше

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Апр 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	6 474	396.6	6.5	10.6	34.4	1 (1)
Касpi	2 388	16.9	0.7	(1.2)	12.7	3 (3)
Отбасы	2 391	159.8	7.2	15.0	12.7	2 (4)
Forte	901	(71.1)	(7.3)	(2.9)	4.8	6 (6)
БЦК	1 354	135.0	11.1	17.5	7.2	5 (5)
Jusan Bank	808	(19.8)	(2.4)	(2.2)	4.3	7 (7)
Сбер	1 387	(707.2)	(33.8)	(42.8)	7.4	4 (2)
Евразийский	724	71.9	11.0	25.4	3.8	8 (9)
Банк RBK	709	75.9	12.0	12.0	3.8	9 (8)
Сити	78	(8.4)	(9.7)	(17.7)	0.4	16 (15)
Altyn Bank	313	25.6	8.9	19.9	1.7	12 (12)
Банк Китая	34	(0.0)	(0.1)	(5.6)	0.2	18 (17)
Хоум Кредит	374	(10.9)	(2.8)	3.4	2.0	10 (11)
Freedom Finance	66	19.6	42.1	197.0	0.4	17 (19)
Альфа	333	(196.1)	(37.1)	(38.3)	1.8	11 (10)
Нурбанк	206	(3.6)	(1.7)	(10.3)	1.1	13 (13)
ТПБК	7	(1.2)	(14.3)	(28.1)	0.0	22 (22)
ВТБ	126	(8.7)	(6.5)	(37.6)	0.7	14 (14)
КЗИ	78	3.5	4.6	-9	0.4	15 (16)
Шинхан	21	0.7	3.7	5.3	0.1	20 (20)
Al Hilal	29	2.8	10.5	5.3	0.2	19 (18)
Заман	15	0.0	0.0	2.5	0.1	21 (21)
Сектор	18 815	(118.8)	(0.6)	0.1	100.0	
Топ 10	17 213	49.6	0.3	1.3	91.5	
Второй эшелон ¹	1 602	(168.4)	(9.5)	(11.5)	8.5	

Брутто займы, млрд тенге

Апр 22	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
6 881	400.3	6.2	10.4
2 546	16.1	0.6	(0.5)
2 399	159.4	7.1	14.9
947	(68.6)	(6.8)	(2.1)
1 450	136.5	10.4	16.0
1 079	(7.8)	(0.7)	1.2
1 593	(736.1)	(31.6)	(39.5)
872	70.3	8.8	21.0
747	77.2	11.5	12.1
78	(8.4)	(9.7)	(17.6)
319	25.7	8.8	19.5
34	(0.0)	(0.1)	(5.6)
390	(10.1)	(2.5)	4.0
67	19.9	42.1	197.1
356	(196.5)	(35.6)	(36.3)
263	(2.4)	(0.9)	(6.5)
7	(1.2)	(14.0)	(28.1)
138	(8.5)	(5.8)	(35.2)
85	3.3	4.0	-8
21	0.7	3.6	5.2
31	2.9	10.2	5.3
17	0.0	0.0	1.3
20 321	(127.3)	(0.6)	0.6
18 592	39.0	0.2	1.7
1 729	(166.3)	(8.8)	(10.1)

* ранг на Апр 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Апр 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	407.7	3.7	0.9	8.2	5.9	(0.3)
Kaspi	158.4	(0.9)	(0.5)	11.9	6.2	(0.1)
Отбасы	7.9	(0.3)	(4.2)	(21.1)	0.3	(0.0)
Forte	46.4	2.4	5.5	17.6	4.9	0.6
БЦК	96.0	1.6	1.7	(1.7)	6.6	(0.6)
Jusan Bank	270.8	12.1	4.7	13.0	25.1	1.3
Сбер	206.1	(28.9)	(12.3)	(2.8)	12.9	2.8
Евразийский	148.3	(1.6)	(1.1)	3.2	17.0	(1.7)
Банк RBK	37.5	1.3	3.7	13.4	5.0	(0.4)
Сити	0.1	0.0	11.5	86.8	0.1	0.0
Altyn Bank	6.6	0.1	1.3	3.8	2.1	(0.2)
Банк Китая	0.0	0.0	5.6	(45.4)	0.0	0.0
Хоум Кредит	16.0	0.8	5.0	22.8	4.1	0.3
Freedom Finance	1.1	0.3	41.7	208.7	1.6	(0.0)
Альфа	23.2	(0.4)	(1.7)	21.0	6.5	2.2
Нурбанк	56.7	1.2	2.1	10.8	21.6	0.6
ТПБК	0.2	0.0	0.9	(27.6)	2.5	0.4
ВТБ	11.9	0.2	1.3	9.6	8.7	0.6
КЗИ	7.0	(0.2)	(2.2)	(5.1)	8.2	(0.5)
Шинхан	0.1	(0.0)	(18.2)	(7.6)	0.4	(0.1)
Al Hilal	1.2	0.1	5.2	6.2	4.0	(0.2)
Заман	2.8	0.0	5.2	(4.2)	16.2	0.0
Сектор	1 505.9	(8.5)	(0.6)	7.0	7.41	0.0
Топ 10	1 379.1	(10.6)	(0.8)	6.6	7.4	(0.1)
Второй эшелон'	126.8	2.1	1.7	12.4	7.3	0.8

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Апр 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	144.7	0.5	0.4	2.0	2.1	(0.1)	13 (12)
Kaspi	116.6	4.7	4.2	16.6	4.6	0.2	8 (9)
Отбасы	1.6	(0.1)	(4.0)	29.5	0.1	(0.0)	18 (18)
Forte	52.3	1.6	3.1	9.9	5.5	0.5	6 (6)
БЦК	64.9	(1.5)	(2.3)	1.1	4.5	(0.6)	9 (5)
Jusan Bank	119.5	(0.1)	(0.1)	18.5	11.1	0.1	1 (1)
Сбер	96.4	2.7	2.9	0.3	6.1	2.0	5 (10)
Евразийский	58.2	(1.4)	(2.3)	39.7	6.7	(0.8)	3 (4)
Банк RBK	17.9	(0.3)	(1.7)	31.5	2.4	(0.3)	12 (13)
Сити	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
Altyn Bank	1.7	(0.0)	(1.1)	1.1	0.5	(0.1)	17 (17)
Банк Китая	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
Хоум Кредит	19.5	0.4	2.0	10.2	5.0	0.2	7 (7)
Freedom Finance	0.0	(0.0)	(7.7)	(13.9)	0.0	(0.0)	19 (19)
Альфа	10.7	1.3	13.7	56.7	3.0	1.3	11 (15)
Нурбанк	22.3	1.0	4.9	25.5	8.5	0.5	2 (3)
ТПБК	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
ВТБ	8.8	0.4	5.0	14.3	6.4	0.7	4 (11)
КЗИ	1.6	0.1	8.6	(80.6)	1.9	0.1	14 (2)
Шинхан	0.2	(0.0)	(9.1)	(8.2)	0.8	(0.1)	16 (16)
Al Hilal	1.4	(0.0)	(1.2)	3.8	4.4	(0.5)	10 (8)
Заман	0.3	0.0	(4.9)	13.8	1.8	(0.1)	15 (14)
Сектор	738.5	9.3	1.3	10.4	3.6	0.1	
Топ 10	672.1	6.1	0.9	10.7	3.6	0.0	
Второй эшелон'	66.4	3.2	5.0	7.8	3.8	0.5	

* ранг на Апр 22 и на Дек 21
'От 11-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Апр 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 424	271.9	3.0	12.3	37.8	5.5	1 (1)
Kaspi	2 979	140.0	4.9	5.3	11.9	1.1	2 (2)
Отбасы	2 061	(184.9)	(8.2)	8.6	8.3	1.0	3 (4)
Forte	1 796	(148.7)	(7.6)	2.2	7.2	0.4	4 (5)
БЦК	1 726	187.5	12.2	28.1	6.9	1.7	5 (7)
Jusan Bank	1 272	(73.4)	(5.5)	(14.7)	5.1	(0.6)	6 (6)
Обер	378	(557.3)	(59.6)	(85.6)	1.5	(8.6)	12 (3)
Евразийский	1 039	(30.0)	(2.8)	(6.7)	4.2	(0.1)	8 (8)
Банк RBK	868	(3.0)	(0.3)	14.6	3.5	0.6	9 (10)
Сити	1 053	(102.6)	(8.9)	17.0	4.2	0.8	7 (9)
Altyn Bank	662	58.6	9.7	36.9	2.7	0.8	10 (12)
Банк Китая	421	(40.9)	(8.8)	9.5	1.7	0.2	11 (13)
Хоум Кредит	168	(9.5)	(5.4)	(7.2)	0.7	(0.0)	16 (17)
Freedom Finance	138	20.9	17.8	33.2	0.6	0.2	17 (18)
Альфа	209	(306.1)	(59.5)	(68.0)	0.8	(1.7)	15 (11)
Нурбанк	299	6.2	2.1	(7.5)	1.2	(0.0)	13 (15)
ТПБК	238	36.8	18.3	9.9	1.0	0.1	14 (16)
ВТБ	32	(13.1)	(29.2)	(91.7)	0.1	(1.4)	20 (14)
КЗИ	111	14.1	14.5	24.3	0.4	0.1	18 (19)
Шинхан	68	(6.1)	(8.2)	27.6	0.3	0.1	19 (20)
Al Hilal	15	0.7	5.0	(24.0)	0.1	(0.0)	21 (21)
Заман	3	0.0	0.0	(41.1)	0.0	(0.0)	22 (22)
Сектор	24 961	(738.7)	(2.9)	(4.1)	100.0	0.0	
Топ 10	22 597	(500.4)	(2.2)	(2.3)	90.5	1.7	
Второй эшелон'	2 363.7	(238.2)	(9.2)	(18.4)	9.5	(1.7)	

Депозиты населения, млрд тенге

Апр 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 441	12.0	0.3	2.7	34.6	1 (1)
2 609	120.1	4.8	1.3	20.3	2 (2)
1 903	(184.1)	(8.8)	8.3	14.8	3 (3)
618	(2.8)	(0.4)	1.3	4.8	5 (7)
886	47.6	5.7	14.6	6.9	4 (5)
546	(10.9)	(2.0)	(19.5)	4.3	6 (6)
257	(176.0)	(40.7)	(75.3)	2.0	9 (4)
486	3.1	0.6	1.3	3.8	7 (8)
357	6.4	1.8	2.9	2.8	8 (9)
0	(0.1)	(64.0)	(97.3)	0.0	22 (20)
223	11.6	5.5	23.2	1.7	10 (11)
4	0.2	6.9	10.3	0.0	19 (19)
165	4.0	2.5	5.6	1.3	11 (12)
63	12.8	25.8	65.2	0.5	14 (15)
85	(122.7)	(59.1)	(60.1)	0.7	13 (10)
134	0.5	0.4	(7.0)	1.0	12 (13)
5	0.3	5.3	36.5	0.0	18 (18)
14	(7.1)	(33.0)	(82.3)	0.1	16 (14)
21	5.9	38.2	66.6	0.2	15 (16)
10	0.1	1.1	38.9	0.1	17 (17)
3	(1.2)	(32.0)	39.8	0.0	20 (21)
0	0.0	(46.5)	647.5	0.0	21 (22)
12 832	(280.5)	(2.1)	(4.5)	100.0	
12 105	(184.6)	(1.5)	(3.9)	94.3	
728	(95.8)	(11.6)	(13.8)	5.7	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге

Апр 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 984	259.9	5.5	22.4	41.1	1 (1)
370	19.9	5.7	46.5	3.0	10 (13)
158	(0.8)	(0.5)	12.5	1.3	13 (16)
1 178	(145.9)	(11.0)	2.7	9.7	2 (3)
840	139.8	20.0	46.2	6.9	4 (7)
725	(62.5)	(7.9)	(10.6)	6.0	5 (5)
121	(381.3)	(75.8)	(92.3)	1.0	15 (2)
553	(33.1)	(5.6)	(12.8)	4.6	6 (6)
510	(9.4)	(1.8)	24.5	4.2	7 (9)
1 053	(102.5)	(8.9)	17.2	8.7	3 (4)
439	47.0	12.0	45.1	3.6	8 (12)
418	(41.1)	(9.0)	9.4	3.4	9 (10)
3	(13.5)	(83.6)	(89.1)	0.0	21 (20)
76	8.1	12.0	14.9	0.6	17 (18)
124	(183.4)	(59.7)	(71.8)	1.0	14 (8)
165	5.7	3.6	(8.0)	1.4	12 (15)
233	36.5	18.6	9.4	1.9	11 (14)
17	(6.0)	(25.8)	(94.3)	0.1	19 (11)
90	8.1	10.0	17.2	0.7	16 (17)
58	(6.2)	(9.7)	25.8	0.5	18 (19)
12	1.9	19.2	(30.9)	0.1	20 (21)
3	0.0	27.8	(45.7)	0.0	22 (22)
12 129	(458.2)	(3.6)	(3.6)	100.0	
10 492	(315.8)	(2.9)	(0.3)	86.5	
1 636	(142.4)	(8.0)	(20.3)	13.5	

* ранг на Апр 22 и на Дек 21
'От 11-го по активам и меньше

**включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Апр 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 226	(409)	(8.8)	(0.7)	33.1
Kaspi	1 110	149	15.5	19.9	29.3
Отбасы	819	(218)	(21.0)	5.7	26.6
Forte	1 324	(155)	(10.5)	(4.7)	50.2
БЦК	995	74	8.1	30.9	40.1
Jusan Bank	1 206	(41)	(3.3)	(17.6)	50.1
Сбер	532	187	54.1	(62.7)	25.5
Евразийский	525	(89)	(14.5)	(25.7)	36.3
Банк RBK	496	(74)	(13.0)	6.8	37.2
Сити	1 143	(97)	(7.8)	14.9	89.5
Altyn Bank	489	50	11.5	55.3	62.2
Банк Китая	460	(41)	(8.3)	11.0	92.5
Хоум Кредит	86	(11)	(11.5)	(13.7)	17.9
Freedom Finance	127	8	6.4	8.1	28.8
Альфа	66	(143)	(68.5)	(80.1)	15.0
Нурбанк	192	8	4.2	(8.3)	44.3
ТПБК	279	39	16.1	11.8	97.0
ВТБ	22	(3)	(10.6)	(92.4)	12.9
КЗИ	54	11	26.2	40.3	34.4
Шинхан	71	(7)	(9.3)	27.3	75.9
Al Hilal	12	(4)	(22.8)	(33.1)	20.7
Заман	4	0	0.0	0.0	16.2
Сектор	14 241	(765)	(5.1)	(7.0)	38.3

Ценные бумаги, млрд тенге

	Апр 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 861	(47)	(1.6)	(9.5)	22.4
	703	170	31.8	20.3	18.5
	640	205	47.3	151.5	20.8
	954	(56)	(5.6)	(12.6)	36.1
	579	84	17.0	17.4	23.3
	491	64	15.0	(12.9)	20.4
	18	(155)	(89.6)	(97.9)	0.9
	338	18	5.6	17.4	23.4
	276	(59)	(17.8)	(26.3)	20.7
	92	0	0.3	(36.7)	7.2
	196	20	11.1	(22.9)	24.9
	60	(3)	(4.4)	2.8	12.0
	5	0	0.0	(2.2)	1.0
	314	(4)	(1.4)	(1.2)	71.1
	0	(54)	(100.0)	(100.0)	0.0
	153	9	6.5	(9.9)	35.2
	69	7	11.4	15.9	23.8
	0	0	#ДЕЛ(0)	(100.0)	0.0
	0	0	#ДЕЛ(0)	(100.0)	0.0
	16	0	0.1	48.2	16.9
	0	0			0.0
	0	0			0.0
Сектор	7 762	198	2.6	(12.2)	20.9

ин 8.5%

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 апр 22	к1 дек 21	к2 апр 22	к2 дек 21	к4 апр 22	к4 дек 21	к4-1 апр 22	к4-1 дек 21	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0.177	0.196	0.185	0.200	0.874	1.170	1.798	2.350	Да
Kaspi	0.119	0.120	0.133	0.130	1.396	1.130	5.460	7.940	Да
Отбасы	0.333	0.350	0.333	0.350	2.545	1.500	168.951	125.670	Да
Forte	0.187	0.230	0.196	0.240	1.382	1.870	2.950	3.150	Да
БЦК	0.114	0.130	0.172	0.200	1.487	1.460	23.993	13.370	Да
Jusan Bank	0.295	0.280	0.507	0.500	1.533	2.110	6.372	6.340	Да
Сбер	0.130	0.160	0.130	0.160	1.710	0.890	5.275	2.180	Да
Евразийский	0.113	0.120	0.247	0.290	1.623	2.740	12.448	14.280	Да
Банк RBK	0.096	0.120	0.348	0.400	2.161	2.050	15.250	11.020	Да
Сити	0.763	0.630	0.763	0.630	0.901	0.910	11.558	10.300	Да
Altyn Bank	0.197	0.200	0.197	0.200	0.831	1.140	7.821	5.780	Да
Банк Китая	1.060	0.990	1.060	0.990	1.451	1.250	117.932	43.990	Да
Хоум Кредит	0.193	0.180	0.193	0.180	5.889	7.200	19.207	6.980	Да
Freedom Finance	0.360	0.460	0.360	0.460	1.977	1.900	9.998	21.450	Да
Альфа	0.220	0.170	0.220	0.170	0.580	0.770	1.947	4.400	Да
Нурбанк	0.126	0.140	0.208	0.220	1.449	2.060	41.354	21.980	Да
ТПБК	1.815	2.200	1.815	2.200	1.563	1.200	20.110	32.490	Нет
ВТБ	0.055	0.130	0.069	0.150	0.915	2.190	19.423	14.650	Нет
КЗИ	0.253	0.280	0.253	0.280	0.486	0.810	9.827	9.380	Нет
Шинхан	0.836	0.750	0.836	0.750	2.442	2.860	2.973	5.210	Да
Al Hilal	0.372	0.390	0.372	0.390	1.086	1.130	0.000	0.000	Да
Заман	0.351	0.390	0.351	0.390	1.140	0.990	1 812.788	56.730	Да

*Данное техническое нарушение произошло по независящим от банков второго уровня обстоятельствам, коэффициент достаточности основного капитала к1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7.5%
 коэффициент достаточности основного капитала первого уровня к1-2 (с учетом консервационного буфера)
 коэффициент достаточности собственного капитала к2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.0%
 коэффициент к1-1 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 9.5%
 коэффициент к1-2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 10.5%
 коэффициент к2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 12.0%
 коэффициент текущей ликвидности к4 - мин 0.3
 коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1.0
 коэффициент срочной ликвидности к4-2 - мин 0.9
 коэффициент срочной ликвидности к4-3 - мин 0.8
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4 - мин 1.0
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5 - 0.9
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6 - 0.8

© 2022 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».

© 2022, 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
A05A1B4, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 331 59 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance