

09 июня 2023 г.

В апреле текущего года отмечен рост капитала коммерческих банков Казахстана на фоне сокращения активов и обязательств сектора. Активы банков снизились за счет уменьшения высоколиквидных активов. Кредитная активность коммерческих банков третий месяц подряд демонстрирует нарастающую динамику. Динамика роста кредитного портфеля юридических лиц в апреле сложилась положительной и превосходила темпы роста портфеля физических лиц. Несмотря на то, что доля займов с просрочкой свыше 30 и 90 дней увеличилась, качество кредитного портфеля в апреле по-прежнему сохранялось на относительно высоком уровне.

Портфель депозитов в апреле продолжил демонстрировать неравномерную динамику, наблюдаемую в течение 4 месяцев текущего года, и сократился за счет оттока депозитов юридических лиц, причем этот отток наблюдался как в национальной, так и в иностранной валюте. Динамика роста депозитов физических лиц была слабopоложительной за счет увеличения вкладов в тенге, в то время как в иностранной валюте наблюдался отток. Долларизация вкладов населения и бизнеса при этом сложилась минимальной с июля 2007 г.

Коммерческие банки третий месяц подряд продолжают демонстрировать стабильный рост прибыли как за счет процентного, так и за счет комиссионного дохода. Рентабельность капитала сектора в апреле 2023 г. уменьшилась на фоне динамичного роста капитала, в то время как рентабельность активов банковского сектора увеличилась помимо роста прибыли еще и за счет сокращения их объема. Рост капитала сектора положительно сказался на значении мультипликатора капитала, которое также снизилось из-за сокращения активов коммерческих банков.

**Сокращение активов банковского сектора.** По итогам апреля наблюдалось уменьшение активов коммерческих банков на 0.4% м/м до Т44 843 млрд (+0.6% с начала года). Снижение активов произошло за счет уменьшения ликвидных активов на 2.5% до Т17 174 млрд, при этом портфель ценных бумаг банков уменьшился на 1.5% м/м до Т10 652 млрд. В структуре высоколиквидных активов наибольшее снижение наблюдалось по вкладам, размещенным в других банках (-13.4% м/м), корреспондентским счетам (-8.7% м/м) и требованиям к НБК (-5.7% м/м). При этом наблюдалось увеличение денежных средств (+3.1% м/м) до Т924.4 млрд. Таким образом, в апреле доля ликвидных активов в структуре брутто активов<sup>1</sup> банковского сектора снизилась до 38.3%, в то время как этот показатель в марте составлял 39.1% (40.6% в начале текущего года). Такой уровень ликвидных активов позволяет коммерческим банкам Казахстана обеспечивать покрытие обязательств по вкладам физических лиц на 99.7% (102.7% в марте) и юридических лиц на 124.6%. (124.2% в марте).

**Увеличение кредитного портфеля коммерческих банков.** Кредитный портфель коммерческих банков в апреле текущего года увеличился на 2.3% м/м (1.1% м/м в марте) до Т25 621 млрд<sup>2</sup>. Рост кредитного портфеля произошел как за счет расширения предоставления кредитов физическим лицам на 1.9% м/м (+1.4% м/м в марте), так и за счет кредитования юридических лиц, портфель которых увеличился на 2.7% м/м (+0.7% м/м в марте). Сложившаяся динамика роста кредитного портфеля в апреле в основном была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 2.4% м/м (+1.3% м/м в марте), в то время как в иностранной валюте кредитование расширилось на 0.9% м/м (-1.4% м/м в марте). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора после непрерывного сокращения в течение 4 месяцев увеличилась до 46.1% (46.3% в начале года, 50.1% в апреле 2022 г.).

<sup>1</sup> По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.05.2023 г.

<sup>2</sup> По данным Статистического бюллетеня за апрель 2023 г.

Средневзвешенные ставки по новым кредитам уменьшились с 18.7% марте до 18.3% в апреле (15.7% в апреле 2022 г.). Ставки по займам физических лиц в апреле увеличились на 20 бп и составили 19.1% (17.1% в апреле 2022 г.), а ставки по кредитам юридических лиц уменьшились на 100 бп до 17.6% (14.5% в апреле 2022 г.).

**Незначительный рост доли портфеля неработающих кредитов.** Доля неработающих кредитов (NPL90+) по состоянию на конец апреля 2023 г. увеличилась с 3.44% до 3.53%. Доля кредитов с просрочкой более 30 дней увеличилась с 4.55% в марте до 4.96% в апреле. Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 11.5% м/м до Т1 249 млрд, а портфель NPL90+ расширился на 4.9% м/м до Т889 млрд. Покрытие провизиями неработающих кредитов (NPL90+) сохраняется высоким и составляет 196.1% (в марте – 201.6%).

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков наблюдалась у Jusan Bank (10.7%), у Bereke Bank (8.0%), у Евразийского банка (5.8%), у Kaspi (5.5%), а также у ForteBank (4.9%). Сумма неработающих кредитов этих пяти банков составила Т572.7 млрд или 64.4% (65.1% в марте) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

Стоимость кредитного риска<sup>3</sup> в апреле снизилась у Jusan Bank до 32.5% (33.9% в марте), у Bereke Bank до 18.1% (18.6% в марте) и у ForteBank до 5.4% (5.7% в марте). У Евразийского Банка, наоборот, наблюдался рост показателя до 14.9% (14.3% в марте), в то время как у Kaspi стоимость кредитного риска не изменилась и составила 7.4%.

Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL90+) наблюдалась у ВТБ (9.9%), у Нурбанка (5.8%), у Заман Банка (5.3%) и у Home Credit Bank (4.8%). В номинальном выражении объем NPL этих банков составил Т49.0 млрд или 5.5% (5.4% в марте) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Высокие значения стоимости кредитного риска в апреле 2023 г. во втором эшелоне наблюдались у Заман-Банка на уровне 34.2% (51.4% в марте), у Нурбанка на уровне 25.2% (25.8% в марте), у ВТБ на уровне 14.1% (13.7% в марте) и у КЗИ Банка на уровне 11.0% (11.4% в марте).

В целом по сектору стоимость кредитного риска по сравнению с предыдущим месяцем незначительно снизилась и составила 7.4% (7.5% в марте). Значение стоимости кредитного риска у Народного Банка сложилось на уровне 5.8% (5.7% в марте). Минимальное значение стоимости кредитного риска отмечалось у исламского банка Al Hilal (0.1%) и у Ситибанка (0.2%).

**Отток корпоративных вкладов на фоне роста депозитов физических лиц.** В апреле наблюдалось снижение портфеля депозитов на 1.3% м/м (+3.0% м/м в марте 2023 г.) до 30 281 млрд<sup>4</sup>. Уменьшение общего объема депозитов произошло за счет юридических лиц, отток вкладов которых составил 3.0% м/м до Т14 509 млрд, при этом по вкладам физических лиц отмечен приток на 0.3% м/м до Т15 772 млрд.

В разрезе валют наблюдается снижение депозитной базы в апреле, как со стороны вкладов в тенге на 0.7% м/м до Т21 412 млрд, так и депозитов в валюте на 2.9% м/м до Т8 869 млрд. Уровень долларизации в апреле составил 29.3% (31.6% на начало года), что является минимальным значением с июля 2007 г. (26.8%). Розничные депозиты в тенге за апрель увеличились на 1.2% м/м до Т11 514 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте, напротив, сократились на 2.1% м/м до \$4 258 млн (Рис. 9).

Корпоративные вклады как в тенге, так и в иностранной валюте продемонстрировали снижение. Так, депозиты в тенге сократились на 2.7% м/м до Т9 897 млрд, а валютные вклады в долларовом эквиваленте уменьшились на 3.6% м/м до \$4 611 млн (Рис. 8). В банках первого эшелона<sup>5</sup>, портфель депозитов сократился на 1.2% м/м и составил Т28 663 млрд. Приток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался только у Bereke Bank (+3.1% м/м, Т32.0 млрд), у Kaspi (+0.8% м/м, Т37.4 млрд)

<sup>3</sup> отношение сформированных провизий к нетто-портфелю банка

<sup>4</sup> По данным Статистического бюллетеня за апрель 2023 г.

<sup>5</sup> банки с размером активов более 1.4-1.5 трлн тенге

и у Евразийского Банка (+0.7% м/м, Т12.9 млрд). У всех остальных банков первого эшелона наблюдался отток депозитов от 1.3% м/м до 7.2% м/м.

Размер портфеля депозитов банков второго эшелона в апреле увеличился на 0.4% м/м до Т2 353 млрд. Суммарный приток депозитов во втором эшелоне за апрель составил Т10.3 млрд. Увеличение депозитов наблюдалось у Заман Банка (+50.2% м/м, Т1 млрд), у Al Hilal Банка (+35.7% м/м, Т3.8 млрд), у Шинхан Банка (+7.9% м/м, Т25.9 млрд), у ТПБ Китая в г. Алматы (+5.6% м/м, Т9.8 млрд), у Home Credit Bank (+1.9% м/м, Т5.1 млрд) и у Нурбанка (+1.3% м/м, Т4.1 млрд). Отток отмечен у Банка Китая в Казахстане на 11.7% м/м в размере Т35.2 млрд, у ВТБ Банка - на 2.2% м/м или Т1.4 млрд и у КЗИ Банка 1.0% м/м или Т1.2 млрд. Значение коэффициента использования, привлеченных средств (отношение депозитов к кредитам) сократилось с 127.3% в марте до 123.2% в апреле за счет снижения размера депозитной базы по сравнению с увеличением портфеля кредитов.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в апреле 2023 г. составила 14.5% (14.5% марте 2023 г.), по депозитам физических лиц - 13.9% (13.5% марте 2023 г.).

Доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков составила в апреле 79.6% (79.7% в марте) и уменьшение вкладов юридических лиц сказалось на сокращении общих обязательств банковского сектора на 1.0% до Т38 954 млрд.

**Снижение объема изъятой ликвидности.** Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам апреля 2023 г. сократился на 11.8% м/м (+61.6% г/г) и составил Т3 641 млрд. Основными инструментами изъятия ликвидности НБК были краткосрочные ноты и депозиты, объем сделок по которым увеличился на 2.7% м/м до Т2 704 млрд и на 10.3% м/м до Т630.5 млрд соответственно. Изъятия посредством депозитного аукциона уменьшились на 74.6% м/м до Т290 млрд, а остатки на корреспондентских счетах снизились на 8.9% м/м до Т630 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за апрель сократился на Т485.8 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 10.8% (12.2% в марте 2023 г.) от объема денежной массы и 14.5% (16.8% в марте 2023 г.) от объема брутто-займов БВУ.

**Увеличение прибыли банковского сектора.** С начала года прибыль коммерческих банков сложилась на уровне Т694.6 млрд, что на 85.3% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 4М2023 г. составил Т841.8 млрд (+40.3% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т224.5 млрд (+21.0% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) в марте текущего года выросли на 19.9% г/г и составили Т479.8 млрд. Все банки сектора зафиксировали доход, кроме Заман-Банка, у которого сложился чистый убыток в размере Т0.8 млрд. Больше половины всей чистой прибыли сектора или 53.5% в апреле (53.7% в марте) сгенерировали Народный Банк (Т231.4 млрд) и Kaspi Bank (Т140.5 млрд).

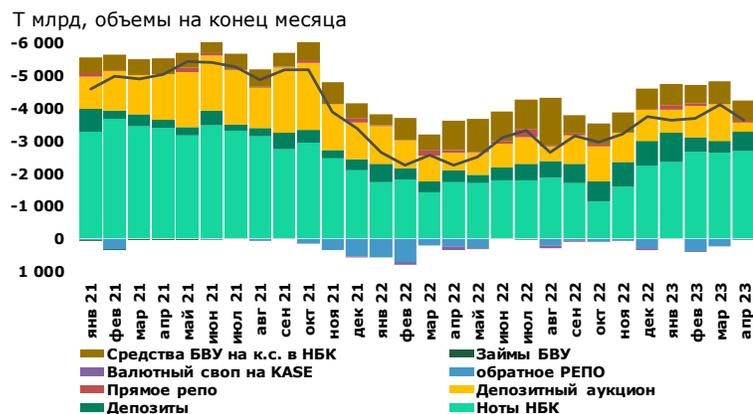
**Капитал банковского сектора Казахстана продолжил уверенный рост.** В апреле совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3.6% м/м (12.7% с начала года) и составил Т5 889 млрд. Рост капитала банковского сектора в основном произошел за счет повышения капитала Народного банка (+3.1% м/м, Т64.9 млрд), Kaspi Bank (+7.2% м/м, Т41.0 млрд), ForteBank (+4.0% м/м, Т14.4 млрд), Банк ЦентрКредит (+4.3% м/м, Т12.9 млрд), Ситибанка (+8.1% м/м, Т11.8 млрд) и Jusan Bank (+2.0% м/м, Т11.3 млрд). Динамика роста капитала остальных банков первого эшелона укладывалась в диапазон от 1.0% м/м до 10.4% м/м, а объем прироста варьировался от Т1.3 млрд до Т7.9 млрд. Во втором эшелоне банков, заметное увеличение капитала отмечено у Altyn Bank (+3.3% м/м до Т3.0 млрд), у Заман-Банка (+16.5% м/м, Т1.8 млрд) и у Home Credit bank (+1.2% м/м, Т1.7 млрд).

Показатель рентабельности капитала сектора (ROAE) в апреле 2023 г. сократился до 42.4% (43.0% в марте), при этом показатель рентабельности использования активов (ROAA) увеличился до 4.7% (4.6% в марте). Значение мультипликатора капитала уменьшилось с 7.92X в марте до 7.62X в апреле за счет роста капитала и сокращения активов банковского сектора.

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

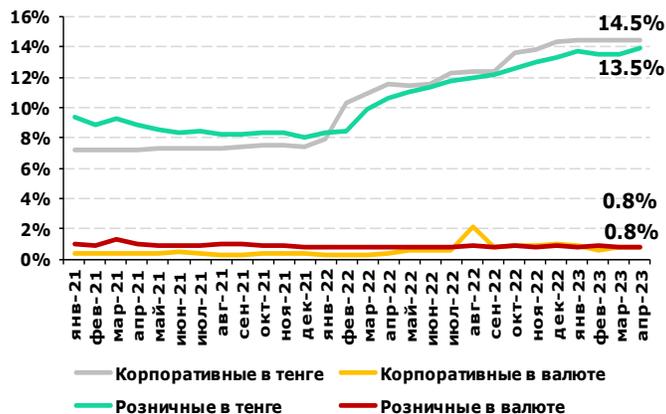
## Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК



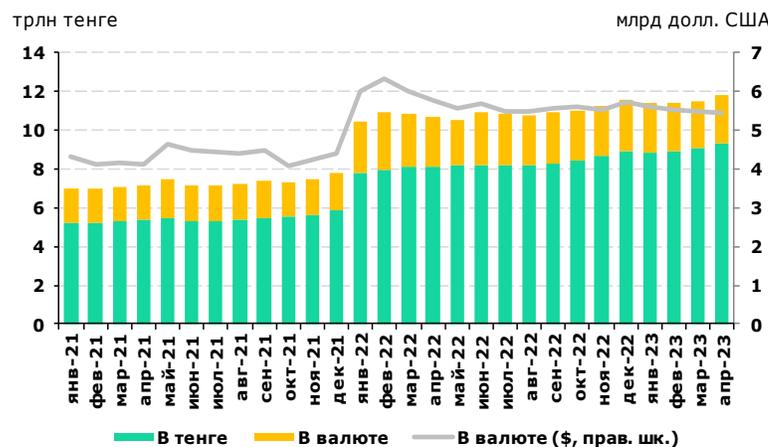
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.2. Ставки по депозитам



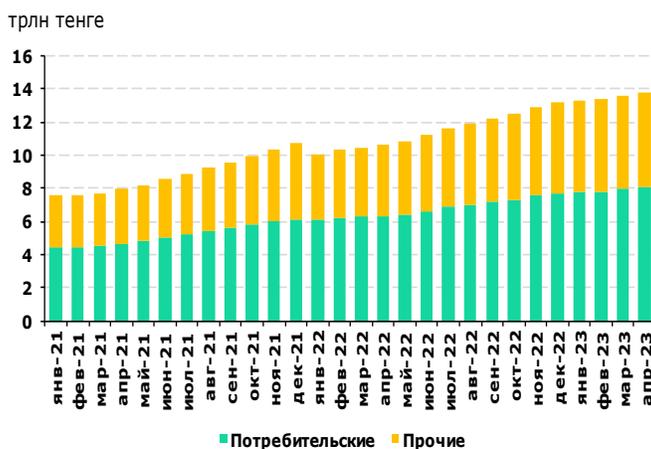
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



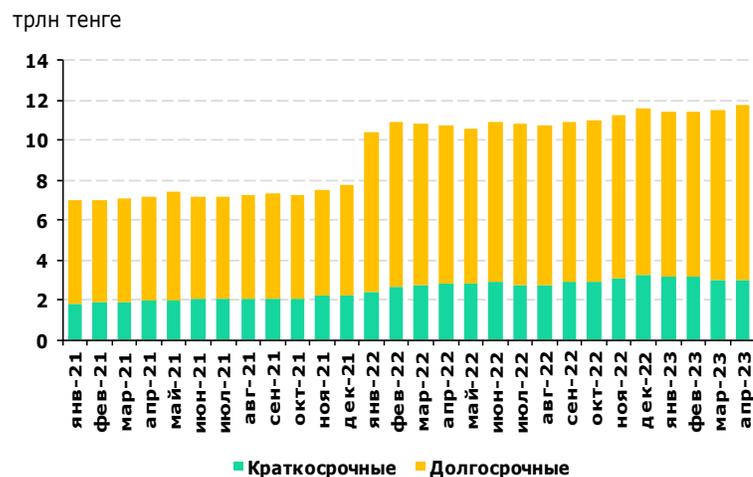
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



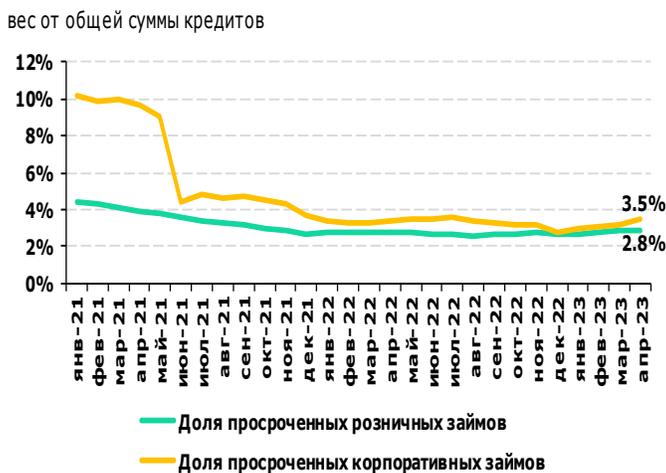
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

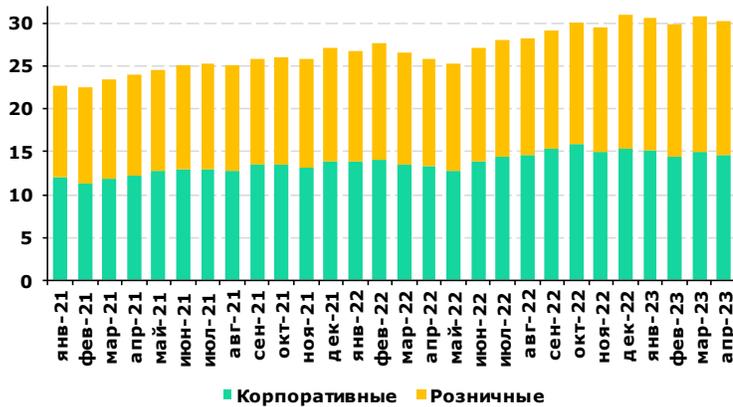
Рис.6. Кредиты с просрочкой



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.7. Депозиты резидентов

трлн тенге

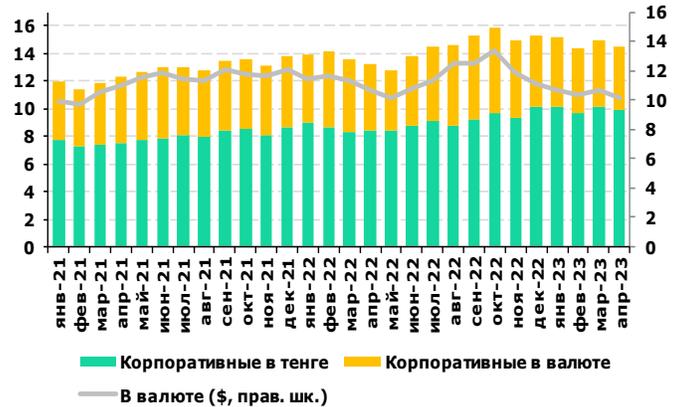


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

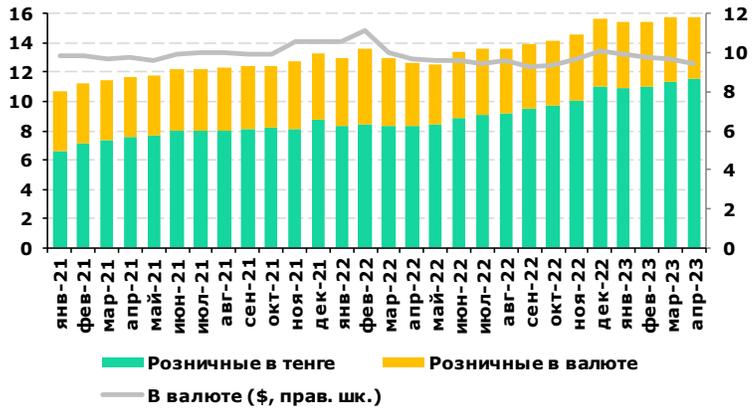


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков

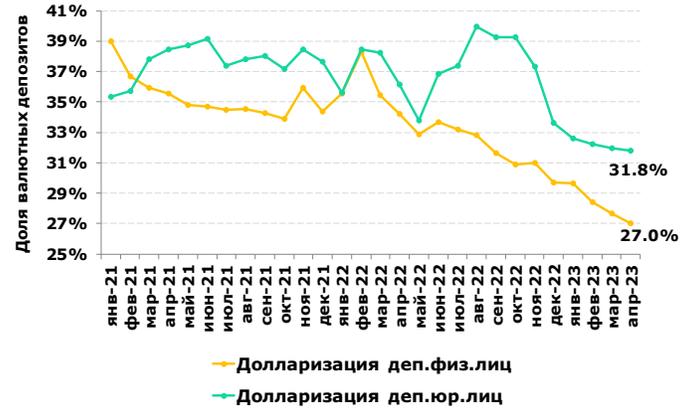
трлн тенге

млрд долл. США



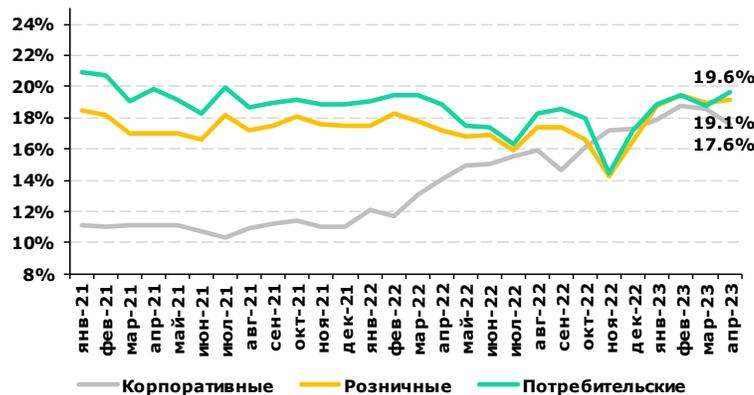
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.10. Долларизация депозитов юрлиц и физ.лиц



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

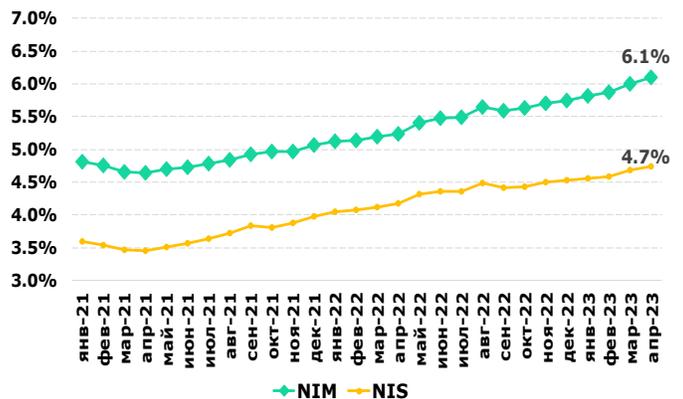
Рис.11. Ставки по выданным\* кредитам



\* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

**Активы, млрд тенге**

Банк	Апр 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 613	(52.6)	(0.4)	(1.8)	30.4	(0.8)	1 (1)
Kaspi	5 370	(32.3)	(0.6)	5.6	12.0	0.6	2 (2)
БЦК	4 441	11.4	0.3	2.2	9.9	0.1	3 (3)
Отбасы	3 648	2.7	0.1	6.1	8.1	0.4	4 (4)
Forte	2 861	(21.2)	(0.7)	(1.8)	6.4	(0.2)	5 (5)
Евразийский	2 727	61.0	2.3	15.5	6.1	0.8	6 (7)
Jusan Bank	2 591	(185.0)	(6.7)	(8.9)	5.8	(0.6)	7 (6)
Банк RBK	1 704	(22.7)	(1.3)	(14.1)	3.8	(0.7)	8 (8)
Береке	1 680	41.4	2.5	(0.9)	3.7	(0.1)	9 (9)
Freedom Finance	1 533	48.9	3.3	21.3	3.4	0.6	10 (11)
Сити	1 068	(64.2)	(5.7)	(20.0)	2.4	(0.6)	11 (10)
Altyn Bank	984	(29.5)	(2.9)	0.2	2.2	(0.0)	12 (12)
Home Credit	591	24.2	4.3	7.0	1.3	0.1	13 (13)
Нурбанк	455	7.3	1.6	(2.9)	1.0	(0.0)	14 (15)
Шинхан	393	28.1	7.7	211.1	0.9	0.6	15 (19)
Банк Китая	374	(33.2)	(8.2)	(32.0)	0.8	(0.4)	16 (14)
ТПБК	359	28.1	8.5	23.7	0.8	0.1	17 (16)
КЗИ	191	0.2	0.1	11.8	0.4	0.0	18 (18)
ВТБ	179	(3.5)	(1.9)	(7.0)	0.4	(0.0)	19 (17)
Al Hilal	59	3.6	6.5	(1.7)	0.1	(0.0)	20 (20)
Заман	23	3.0	15.2	(36.9)	0.1	(0.0)	21 (21)
Сектор	44 843	-184.4	(0.4)	0.6	100.0	0.0	
Первый эшелон **	41 235	-212.6	(0.5)	0.2	92.0	(0.4)	
Второй эшелон ***	3 609	28.2	0.8	5.2	8.0	0.4	

**Обязательства, млрд тенге**

Банк	Апр 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	11 484	(117.5)	(1.0)	(4.1)	1 (1)
Kaspi	4 757	(73.4)	(1.5)	4.7	2 (2)
БЦК	4 125	(1.6)	(0.0)	1.3	3 (3)
Отбасы	3 137	(10.9)	(0.3)	5.3	4 (4)
Forte	2 490	(35.6)	(1.4)	(3.7)	5 (5)
Евразийский	2 469	54.0	2.2	14.1	6 (7)
Jusan Bank	2 020	(196.3)	(8.9)	(13.0)	7 (6)
Банк RBK	1 564	(28.5)	(1.8)	(16.0)	8 (8)
Береке	1 538	40.1	2.7	(1.7)	9 (9)
Freedom Finance	1 449	41.1	2.9	21.3	10 (11)
Сити	911	(76.0)	(7.7)	(24.2)	11 (10)
Altyn Bank	888	(32.5)	(3.5)	0.2	12 (12)
Home Credit	454	22.5	5.2	7.4	13 (14)
Нурбанк	401	6.1	1.5	(4.2)	14 (15)
Шинхан	369	26.7	7.8	247.7	15 (19)
Банк Китая	287	(34.9)	(10.8)	(39.0)	17 (13)
ТПБК	305	26.7	9.6	26.4	16 (16)
КЗИ	127	(1.3)	(1.0)	13.1	19 (18)
ВТБ	132	(4.5)	(3.3)	(10.7)	18 (17)
Al Hilal	37	3.4	10.1	(6.0)	20 (20)
Заман	10	1.2	13.7	(55.1)	21 (21)
Сектор	38 954	-391	(1.0)	(1.0)	
Первый эшелон **	35 944	-405	(1.1)	(1.4)	
Второй эшелон ***	3 011	13	0.4	4.9	

**Капитал, млрд тенге**

Банк	Апр 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	2 129	64.9	3.1	12.8	1 (1)
Kaspi	613	41.0	7.2	12.7	2 (2)
БЦК	316	12.9	4.3	15.1	6 (6)
Отбасы	512	13.7	2.7	10.7	4 (4)
Forte	371	14.4	4.0	13.3	5 (5)
Евразийский	258	7.0	2.8	32.0	7 (7)
Jusan Bank	571	11.3	2.0	9.4	3 (3)
Банк RBK	139	5.8	4.3	15.2	10 (11)
Береке	141	1.3	1.0	8.1	9 (9)
Freedom Finance	84	7.9	10.4	20.9	14 (14)
Сити	157	11.8	8.1	18.6	8 (8)
Altyn Bank	95	3.0	3.3	0.4	12 (12)
Home Credit	137	1.7	1.2	5.8	11 (10)
Нурбанк	54	1.2	2.2	8.6	17 (16)
Шинхан	24	1.4	5.9	19.6	19 (20)
Банк Китая	87	1.7	2.0	9.4	13 (13)
ТПБК	54	1.4	2.7	10.5	16 (17)
КЗИ	64	1.5	2.4	9.2	15 (15)
ВТБ	47	1.0	2.2	4.8	18 (18)
Al Hilal	22	0.2	1.1	6.3	20 (19)
Заман	13	1.8	16.5	(5.9)	21 (21)
Сектор	5 889	206.8	3.6	12.7	
Первый эшелон **	5 291	192.0	3.8	13.4	
Второй эшелон ***	598	14.8	2.5	6.6	

\* ранг на Апр 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

## Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

## Чистый доход, млрд тенге

Банк	с	Апр 23	2022	2021
	нач.года			
Халык	231.4	63.3	539.3	471.6
Kaspi	140.5	34.7	361.7	322.1
БЦК	35.2	10.2	145.0	18.7
Отбасы	47.4	12.5	96.0	65.8
Forte	30.5	10.1	92.9	60.4
Евразийский	44.2	6.5	82.6	12.7
Jusan Bank	40.0	9.3	82.5	25.3
Банк RBK	15.0	4.5	37.9	14.4
Bereke	10.8	1.6	(129.0)	130.1
Freedom Finance	14.5	7.9	19.1	6.3
Сити	39.2	10.0	100.2	50.0
Altyn Bank	12.0	2.7	24.3	16.6
Home Credit	6.7	1.7	15.3	30.9
Нурбанк	2.5	0.9	6.0	2.1
Шинхан	3.9	1.3	3.4	1.5
Банк Китая	7.5	1.7	16.8	9.1
ТПБК	5.2	1.4	12.8	8.2
КЗИ	5.4	1.5	(10.9)	2.7
ВТБ	2.4	1.0	(33.4)	7.8
Al Hilal	1.3	0.2	3.1	0.1
Заман	(0.8)	1.8	0.3	0.2
Сектор	694.6	184.9	1466	1289
Первый эшелон **	648.6	170.7	1428	1178
Второй эшелон ***	46.0	14.2	38	79

## ROAA, %

Банк	ROAA за 4 мес., анн. %	ROAA 2022	ROAA 2021
Халык	5.1	4.2	4.4
Kaspi	8.3	8.3	10.0
БЦК	2.4	4.5	1.0
Отбасы	4.1	3.1	2.9
Forte	3.2	3.4	2.6
Евразийский	5.3	4.4	1.0
Jusan Bank	4.5	3.0	1.2
Банк RBK	2.5	2.3	1.3
Bereke	1.9	(4.4)	3.5
Freedom Finance	3.1	2.3	2.6
Сити	10.1	8.2	5.0
Altyn Bank	3.7	3.0	2.7
Home Credit	3.6	3.0	7.1
Нурбанк	1.6	1.3	0.5
Шинхан	4.6	3.3	2.1
Банк Китая	4.9	3.3	2.2
ТПБК	4.8	4.7	3.4
КЗИ	9.2	(7.2)	2.1
ВТБ	3.9	(9.5)	1.9
Al Hilal	6.8	5.0	0.2
Заман	(8.0)	1.0	0.8
Сектор	4.7	3.6	3.7
Первый эшелон **	4.8	3.8	3.9
Второй эшелон ***	4.0	1.2	2.8

## ROAE, %

ROAE за 4 мес., анн. %	ROAE 2022	ROAE 2021
38.7	31.4	32.0
92.0	76.8	98.8
40.2	68.8	13.6
32.1	22.8	19.8
28.5	31.3	23.1
70.6	52.7	11.3
23.6	17.2	6.7
38.8	33.0	13.7
25.7	(50.6)	38.4
68.1	32.0	18.3
105.4	77.6	34.8
42.8	28.7	22.7
15.9	12.6	29.7
14.9	12.6	4.9
62.7	18.1	9.1
29.4	23.6	15.8
33.0	30.0	24.5
28.8	(23.1)	7.9
16.5	(84.8)	25.6
19.5	16.1	0.7
(17.6)	2.4	1.5
42.4	30.0	30.4
44.4	33.1	32.3
25.8	7.5	18.7

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

**Нетто займы, млрд тенге**

Банк	Апр 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 802	153.6	2.0	1.9	33.3	1 (1)
Kaspi	3 287	52.1	1.6	4.2	14.0	2 (2)
БЦК	2 218	15.1	0.7	9.0	9.5	4 (4)
Отбасы	3 005	25.5	0.9	0.9	12.8	3 (3)
Forte	1 264	80.4	6.8	3.3	5.4	5 (5)
Евразийский	1 127	32.5	3.0	13.4	4.8	7 (7)
Jusan Bank	919	39.3	4.5	8.8	3.9	8 (9)
Банк RBK	843	13.7	1.7	(6.3)	3.6	9 (8)
Береке	1 144	32.6	2.9	0.9	4.9	6 (6)
Freedom Finance	424	48.4	12.9	25.0	1.8	11 (11)
Сити	122	3.2	2.7	(1.7)	0.5	14 (14)
Altyn Bank	330	(1.3)	(0.4)	1.0	1.4	12 (12)
Home Credit	454	9.9	2.2	7.4	1.9	10 (10)
Нурбанк	214	1.7	0.8	(2.2)	0.9	13 (13)
Шинхан	39	3.1	8.5	76.3	0.2	17 (19)
Банк Китая	24	(0.0)	(0.0)	(9.5)	0.1	19 (18)
ТПБК	16	(0.0)	(0.0)	156.6	0.1	20 (21)
КЗИ	66	1.5	2.3	(7.7)	0.3	16 (16)
ВТБ	88	0.2	0.2	(1.2)	0.4	15 (15)
Al Hilal	24	(1.7)	(6.5)	(27.1)	0.1	18 (17)
Заман	14	1.5	12.7	(10.7)	0.1	21 (20)
Сектор	23 425	511.5	2.2	3.6	100.0	
Первый эшелон **	22 157	496.5	2.3	3.6	94.6	
Второй эшелон ***	1 268	14.9	1.2	3.0	5.4	

**Брутто займы, млрд тенге**

Апр 23	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
8 253	164.6	2.0	2.0
3 529	54.3	1.6	4.4
2 351	23.3	1.0	8.7
3 010	25.4	0.8	0.8
1 332	81.8	6.5	4.5
1 296	43.9	3.5	12.4
1 218	40.0	3.4	6.8
896	15.3	1.7	(5.2)
1 351	33.3	2.5	2.0
431	48.8	12.8	25.4
122	3.1	2.6	(1.7)
342	(0.6)	(0.2)	1.3
476	10.2	2.2	7.5
268	0.8	0.3	(1.0)
39	3.1	8.5	75.7
24	(0.0)	(0.0)	(9.5)
16	0.0	0.0	153.6
73	1.4	2.0	(7.3)
100	0.5	0.5	0.8
24	(1.7)	(6.5)	(27.3)
18	(0.0)	(0.0)	0.6
25 169	547.4	2.2	3.8
23 789	533.5	2.3	3.8
1 380	13.9	1.0	3.4

\* ранг на Апр 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

**Провизии по МСФО, млрд тенге**

Банк	Апр 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	451	11	2.5	4.9	5.5	0.0
Kaspi	242	2	0.9	6.7	6.9	(0.0)
БЦК	132	8	6.5	4.2	5.6	0.3
Отбасы	5	-0	(3.2)	(13.4)	0.2	(0.0)
Forte	69	1	2.0	31.0	5.1	(0.2)
Евразийский	168	11	7.3	6.3	13.0	0.5
Jusan Bank	299	1	0.2	1.3	24.5	(0.8)
Банк RBK	53	2	3.0	17.1	5.9	0.1
Bereke	207	1	0.3	8.3	15.3	(0.3)
Freedom Finance	6	0	6.3	58.4	1.5	(0.1)
Сити	0	-0	(28.7)	(26.5)	0.2	(0.1)
Altyn Bank	12	1	6.2	9.9	3.4	0.2
Home Credit	22	0	1.7	9.2	4.5	(0.0)
Нурбанк	54	-1	(1.6)	4.2	20.1	(0.4)
Шинхан	0	0	3.6	0.5	0.5	(0.0)
Банк Китая	0	-0	(3.4)	(21.2)	0.0	(0.0)
ТПБК	0	0	1.4	9.2	0.9	0.0
КЗИ	7	-0	(0.9)	(2.8)	9.9	(0.3)
ВТБ	12	0	2.9	17.8	12.4	0.3
Al Hilal	0	-0	(6.7)	(74.1)	0.1	(0.0)
Заман	5	-2	(24.9)	58.9	25.5	(8.4)
Сектор	1 744	35.9	2.1	6.4	6.9	(0.0)
Первый эшелон**	1 632	37.0	2.3	6.3	6.9	0.0
Второй эшелон***	112	-1.1	-0.9	8.0	8.1	(0.2)

**Просроченные кредиты (NPL 90+)**

Банк	Апр 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	182	18	10.9	25.1	2.2	0.2	11 (12)
Kaspi	194	6	3.1	10.7	5.5	0.1	6 (5)
БЦК	48	(0)	(0.8)	(15.1)	2.1	(0.0)	12 (10)
Отбасы	3	(0)	(2.0)	21.8	0.1	(0.0)	16 (16)
Forte	65	3	5.1	13.9	4.9	(0.1)	8 (8)
Евразийский	75	12	19.5	14.6	5.8	0.8	4 (4)
Jusan Bank	130	(1)	(0.7)	(0.5)	10.7	(0.5)	1 (1)
Банк RBK	31	0	0.8	3.9	3.4	(0.0)	10 (9)
Bereke	108	0	0.4	1.4	8.0	(0.2)	3 (2)
Freedom Finance	0	0	457.7	...	0.0	0.0	17 (17)
Сити	0	0	...	...	0.0	0.0	18 (17)
Altyn Bank	3	0	5.9	25.1	0.8	0.0	14 (14)
Home Credit	23	1	5.3	14.5	4.8	0.1	9 (7)
Нурбанк	15	2	11.7	14.6	5.8	0.6	5 (6)
Шинхан	0	(0)	(1.2)	80.3	0.6	(0.1)	15 (15)
Банк Китая	0	0	...	...	0.0	0.0	18 (17)
ТПБК	0	0	...	...	0.0	0.0	18 (17)
КЗИ	1	(0)	(0.0)	(12.0)	2.0	(0.0)	13 (11)
ВТБ	10	0	5.3	23.0	9.9	0.4	2 (3)
Al Hilal	0	0	...	...	0.0	0.0	18 (17)
Заман	1	(0)	(0.2)	274.9	5.3	(0.0)	7 (13)
Сектор	889	42	4.9	9.2	3.5	0.1	
Первый эшелон**	836	39	4.8	8.7	3.5	0.1	
Второй эшелон***	53	3	6.8	17.2	3.9	0.2	

\* ранг на Апр 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

**Депозиты, млрд тенге**

Банк	Апр 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 958	-3	(0.0)	(3.7)	32.1	(0.6)	1 (1)
Kaspi	4 442	37	0.8	6.2	14.3	1.1	2 (2)
БЦК	3 243	-53	(1.6)	1.2	10.5	0.3	3 (3)
Отбасы	2 406	-32	(1.3)	4.6	7.8	0.5	4 (4)
Forte	1 956	-102	(4.9)	(4.5)	6.3	(0.2)	5 (5)
Евразийский	1 857	13	0.7	(1.2)	6.0	0.0	6 (6)
Jusan Bank	1 275	-75	(5.6)	(14.4)	4.1	(0.6)	7 (7)
Банк RBK	996	-77	(7.2)	(26.2)	3.2	(1.1)	9 (8)
Береке	1 050	32	3.1	(1.4)	3.4	0.0	8 (9)
Freedom Finance	636	-19	(2.9)	7.2	2.1	0.2	12 (12)
Сити	844	-56	(6.2)	(19.0)	2.7	(0.6)	10 (10)
Altyn Bank	765	-2	(0.2)	0.5	2.5	0.1	11 (11)
Home Credit	272	5	1.9	7.4	0.9	0.1	15 (15)
Нурбанк	310	4	1.3	(2.4)	1.0	(0.0)	14 (14)
Шинхан	355	26	7.9	333.4	1.1	0.9	13 (18)
Банк Китая	266	-35	(11.7)	(20.4)	0.9	(0.2)	16 (13)
ТПБК	186	10	5.6	10.4	0.6	0.1	17 (16)
КЗИ	118	-1	(1.0)	17.5	0.4	0.1	18 (17)
ВТБ	62	-1	(2.2)	18.3	0.2	0.0	19 (19)
Al Hilal	14	4	35.7	(5.2)	0.0	(0.0)	20 (20)
Заман	3	1	50.2	(80.8)	0.0	(0.0)	21 (21)
Сектор	31 016	-324	(1.0)	(1.8)	100.0	0.0	
Первый эшелон**	28 663	-334	(1.2)	(2.8)	92.4	(0.9)	
Второй эшелон***	2 353	10	0.4	12.0	7.6	0.9	

**Депозиты населения, млрд тенге**

Апр 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 910	-24	(0.5)	(4.4)	28.5	1 (1)
3 960	140	3.7	7.1	23.0	2 (2)
1 864	-49	(2.6)	(1.3)	10.8	4 (4)
2 311	-34	(1.5)	5.6	13.4	3 (3)
752	-19	(2.4)	(3.1)	4.4	6 (6)
931	20	2.1	8.9	5.4	5 (5)
608	-9	(1.5)	(6.6)	3.5	7 (7)
447	-13	(2.8)	(3.2)	2.6	8 (8)
250	14	5.9	21.5	1.5	11 (12)
399	32	8.7	28.9	2.3	9 (10)
0	0	0.0	(0.1)	0.0	21 (21)
328	8	2.4	2.0	1.9	10 (9)
247	9	3.9	14.1	1.4	12 (11)
152	-1	(0.8)	0.3	0.9	13 (13)
10	-0	(1.2)	(10.4)	0.1	16 (16)
3	0	4.0	11.6	0.0	19 (18)
7	0	0.2	2.4	0.0	17 (17)
22	2	10.3	21.7	0.1	15 (14)
26	4	16.5	52.8	0.2	14 (15)
3	0	14.3	59.5	0.0	18 (19)
0	0	0.7	(91.6)	0.0	20 (20)
17 232	79	0.5	1.8	100.0	
16 433	57	0.4	1.6	95.4	
799	22	2.8	6.8	4.6	

**Корпоративные депозиты\*\*\*\*, млрд тенге**

Апр 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 047	21	0.4	(3.0)	36.6	1 (1)
481	-103	(17.6)	(0.5)	3.5	9 (9)
1 379	-4	(0.3)	4.7	10.0	2 (2)
95	2	2.6	(15.8)	0.7	17 (15)
1 204	-83	(6.5)	(5.3)	8.7	3 (3)
926	-7	(0.7)	(9.7)	6.7	4 (5)
666	-66	(9.0)	(20.5)	4.8	7 (8)
548	-64	(10.4)	(38.2)	4.0	8 (6)
800	18	2.3	(6.8)	5.8	6 (7)
238	-51	(17.6)	(16.4)	1.7	13 (12)
844	-56	(6.2)	(19.0)	6.1	5 (4)
437	-9	(2.1)	(0.5)	3.2	10 (10)
25	-4	(14.1)	(32.5)	0.2	19 (18)
158	5	3.5	(4.8)	1.1	15 (13)
345	26	8.2	389.1	2.5	11 (17)
263	-35	(11.8)	(20.7)	1.9	12 (11)
179	10	5.8	10.7	1.3	14 (14)
96	-3	(3.4)	16.5	0.7	16 (16)
36	-5	(12.4)	1.6	0.3	18 (19)
11	3	43.6	(15.2)	0.1	20 (21)
3	1	50.6	(80.6)	0.0	21 (20)
13 784	-403	(2.8)	(6.1)	100.0	
12 230	-392	(3.1)	(8.2)	88.7	
1 553	-11	(0.7)	14.9	11.3	

\* ранг на Апр 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

\* ранг на Апр 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

\*\*\*\*включая депозиты ЕНПФ

Депозиты ЕНПФ				Ценные бумаги в ЕНПФ			Фондирование от ЕНПФ		
Банк	Апр 23	Мар 23	Дек 22	Апр 23	Мар 23	Дек 22	Апр 23	Мар 23	Дек 22
Халык	66	65	67	343	340	338	409	406	405
Kaspi	21	21	20	159	158	187	180	179	208
БЦК	0	0	0	58	59	57	58	59	57
Отбасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forte	41	40	41	61	61	64	102	101	105
Jusan Bank	20	20	21	135	136	174	155	156	195
Евразийский	48	48	48	19	19	19	67	67	67
Банк RBK	3	3	3	106	106	95	109	109	98
Bereke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Freedom Finance	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сити	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altyn Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Home Credit	0	0	0	0	0	5	0	0	5
Нурбанк	0	0	0	21	21	21	21	21	21
Банк Китая	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ТПБК	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Шинхан	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВТБ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
КЗИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al Hilal	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заман	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сектор	199	197	200	903	899	963	1 102	1 096	1 164
Первый эшелон **	199	197	200	882	878	935	1 080	1 075	1 135
Второй эшелон ***	0	0	0	21	21	28	21	21	28

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

**Ликвидные активы, млрд тенге**

	Апр 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 406	-202	(4)	(7.5)	32.4
Kaspi	1 859	80	4	10.3	34.6
БЦК	1 975	-88	(4)	(6.4)	44.5
Отбасы	719	16	2	34.2	19.7
Forte	1 284	-110	(8)	(5.9)	44.9
Евразийский	1 139	8	1	(8.0)	41.8
Jusan Bank	1 171	-108	(8)	(21.6)	45.2
Банк RBK	644	-88	(12)	(29.0)	37.8
Bereke	435	44	11	2.5	25.9
Freedom Finance	480	-14	(3)	4.5	31.3
Сити	913	-67	(7)	(20.2)	85.5
Altyn Bank	600	16	3	4.0	61.0
Home Credit	133	40	44	5.0	22.5
Нурбанк	189	6	4	2.4	41.4
Шинхан	351	25	8	243.9	89.3
Банк Китая	347	-33	(9)	(33.3)	92.6
ТПБК	341	28	9	20.6	95.0
КЗИ	103	-2	(2)	39.1	54.1
ВТБ	61	-4	(6)	(17.6)	34.1
Al Hilal	18	10	120	108.5	30.4
Заман	3	2	94	(37.1)	13.7
Сектор	17 174	-441	(3)	(5.0)	38.3

**Ценные бумаги, млрд тенге**

	Апр 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 224	4	0	10	23.7
	1 239	-89	(7)	17	23.1
	786	-150	(16)	(19)	17.7
	444	54	14	95	12.2
	987	21	2	(1)	34.5
	560	4	1	70	20.5
	816	-141	(15)	(6)	31.5
	569	-17	(3)	(1)	33.4
	327	46	16	10446	19.5
	812	33	4	21.0	53.0
	205	19	10	212.6	19.2
	329	-21	(6)	10.8	33.4
	0	0	#ДЕЛ/0!	(100.0)	0.0
	139	-4	(3)	(4)	30.6
	125	87	231	481	31.9
	60	0	0	(3)	15.9
	29	-8	(21)	(32)	8.1
	1	1	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0.5
	1	1	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0.6
	0	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0.0
	0	0	#ДЕЛ/0!	#ДЕЛ/0!	0.0
Сектор	10 652	-159	(1.5)	14.9	23.8

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 23	к1 дек 22	к2 Апр 23	к2 дек 22	к4 Апр 23	к4 дек 22	к4-1 Апр 23	к4-1 дек 22	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0.201	0.185	0.205	0.189	1.232	1.145	1.842	1.911	Да
Kaspi	0.132	0.122	0.139	0.131	1.764	1.344	6.428	9.055	Да
БЦК	0.144	0.140	0.177	0.179	1.377	1.415	18.218	11.576	Да
Отбасы	0.317	0.287	0.317	0.287	3.217	1.757	393.537	118.467	Да
Forte	0.211	0.196	0.216	0.202	1.440	1.226	3.168	3.083	Да
Евразийский	0.138	0.132	0.222	0.241	0.731	0.866	6.277	10.230	Да
Jusan Bank	0.320	0.299	0.484	0.474	2.221	2.451	9.632	11.086	Да
Банк RBK	0.124	0.109	0.354	0.340	1.740	1.968	15.252	22.153	Да
Bereke	0.106	0.094	0.106	0.094	3.902	1.631	30.866	3.028	Да
Freedom Finance	0.168	0.175	0.168	0.175	1.528	1.184	9.721	10.366	Да
Сити	0.541	0.537	0.541	0.537	0.578	0.756	5.277	4.891	Да
Altyn Bank	0.200	0.214	0.200	0.214	1.073	1.033	4.265	5.340	Да
Home Credit	0.180	0.182	0.180	0.182	2.727	3.570	22.109	11.596	Да
Нурбанк	0.176	0.144	0.268	0.229	2.163	1.869	31.759	63.596	Да
Шинхан	0.735	0.895	0.735	0.895	10.165	3.627	37.463	4.235	Да
Банк Китая	1.173	1.118	1.173	1.118	1.319	1.181	41.492	13.026	Да
ТПБК	1.903	3.351	1.903	3.351	1.498	1.259	34.689	24.956	Да
КЗИ	0.376	0.367	0.376	0.367	1.410	1.027	38.572	25.453	Да
ВТБ	0.302	0.282	0.302	0.282	1.253	1.595	21.034	61.198	Да
Al Hilal	0.459	0.356	0.459	0.356	1.018	0.851	0.000	0.000	Да
Заман	0.388	0.309	0.388	0.309	0.926	0.995	99.996	55.461	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%  
 коэф-нт достаточности осн-о капитала первого уровня к1-2 (с учетом консервац-го буфера) - мин 8.5%  
 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

© 2023 АО «Halyk Finance» (далее – HF), дочерняя организация АО «Народный банк Казахстана».

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

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

© 2023, все права защищены.

**Департамент исследований****E-mail**

[research@halykfinance.kz](mailto:research@halykfinance.kz)

**Департамент продаж****E-mail**

[sales@halykfinance.kz](mailto: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](http://www.halykfinance.kz)

**Bloomberg**

HLFN  
**Refinitiv**  
Halyk Finance  
**Factset**  
Halyk Finance  
**Capital IQ**  
Halyk Finance