

6 октября 2023 г.

По итогам августа активы банковского сектора незначительно выросли, тогда как кредитный портфель банков продемонстрировал самый быстрый темп роста с апреля. При этом рост был обусловлен увеличением объемов как розничного, так и корпоративного кредитования, которое стагнировало в последние несколько месяцев. Увеличение выдачи кредитов в валюте, вероятно, подстегнула резкая девальвация курса тенге в августе. За отчетный период размеры просроченной задолженности, включая неработающие кредиты, увеличились в абсолютном выражении, однако в целом качество ссудного портфеля банков остается высоким при низкой доле проблемных займов.

Ситуация с депозитным портфелем демонстрирует аналогичную динамику с портфелем кредитов. Так, в августе наблюдалось увеличение объемов вкладов как физических, так и юридических лиц, при этом рост корпоративных депозитов был более выраженным после сокращения в июле. Вклады в иностранной валюте продолжают снижаться с начала года, благодаря чему уровень долларизации депозитов населения и бизнеса находится на минимальном значении за последние десятилетия.

Всю полученную в августе прибыль банки направили на увеличение капитала, что положительно отражается на устойчивости банковского сектора.

**Медленный рост активов банковского сектора.** По итогам августа произошел небольшой рост активов коммерческих банков на 0.3% м/м до Т46 702 млрд после снижения в июле на 0.04% м/м. Одновременно с этим наблюдалось увеличение портфеля ценных бумаг банков на 0.8% м/м до Т11 486 млрд, в то время как ликвидные активы снизились на 2.3% м/м до Т17 139 млрд. На фоне этого доля ликвидных активов в структуре брутто активов<sup>1</sup> банковского сектора также уменьшилась и составила 36.7% (37.7% в июле; 40.6% в начале года).

**Корпоративное кредитование начало расти.** В августе кредитный портфель банков увеличился на 2.2% м/м (+1.6% м/м в июле; +9.9% с начала года) до Т27 230 млрд<sup>2</sup>. Рост кредитного портфеля произошел как за счет дальнейшего расширения выдачи кредитов физическим лицам на 2.6% м/м (+3.9% м/м в июле; +16.3% с начала года), так и за счет увеличения кредитования юридических лиц на 1.6% м/м. Сложившаяся динамика роста кредитного портфеля была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1.9% м/м (+2.1% м/м в июле), в то время как объемы кредитования в иностранной валюте повысились на 5.2% м/м (-2.5% м/м в июле). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора вновь сократилась до 43.7% (46.8% в начале года).

Средневзвешенные ставки по новым кредитам увеличились с 17.0% в июле до 18.6% в августе. При этом наблюдалось существенное повышение ставок по займам физических лиц до 19.4% (15.8% в июле), тогда как ставки по кредитам юридических лиц снизились до 17.9% (18.6% в июле).

**Объемы просроченной задолженности увеличились.** Доля неработающих кредитов (NPL90+) по состоянию на конец августа 2023 г. сохранилась на уровне 3.4%, а доля кредитов с просрочкой более 30 дней слегка увеличилась до 4.5%. При этом портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 2.7% м/м до Т1 193 млрд, тогда как портфель NPL90+ вырос на 3.6% м/м до Т921 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов (NPL90+) снизился с 188.8% в июле до 185.3% в августе.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне<sup>3</sup> банков наблюдалась у Jusan Bank (9.2%), Vereke Bank (7.8%), Евразийского банка (5.2%), ForteBank (5.1%), а также Kaspi (4.9%). Сумма неработающих кредитов этих пяти банков составила Т558 млрд или 60.6% (63.0% в июле) от суммы

<sup>1</sup> По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.09.2023 г.

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

<sup>3</sup> Банки с активами более 1 трлн тенге

всех неработающих кредитов сектора. Во втором эшелоне<sup>4</sup> высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9.6%), Нурбанка (7.5%), Заман Банка (5.2%) и Home Credit Bank (4.5%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил T55 млрд или 5.9% (6.0% в июле) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по сектору стоимость кредитного риска<sup>5</sup> сохранилась на уровне 6.8%. В первом эшелоне банков стоимость кредитного риска в августе увеличилась у Bereke Bank до 15.4% (14.8% в июле), ForteBank до 6.3% (5.8% в июле), Народного Банка до 5.8% (5.7% в июле), Банка ЦентрКредит до 5.2% (5.1% в июле) и Фридом Финанс Казахстан до 1.9% (1.8% в июле), в то время как данный показатель снизился у Jusan Bank до 25.6% (26.9% в июле), Евразийского банка до 13.4% (14.4% в июле) и Kaspi до 6.4% (6.5% в июле). У Ситибанка и Отбасы Банка стоимость кредитного риска осталась неизменной и составила 0.2%. Во втором эшелоне высокие значения стоимости кредитного риска наблюдались у Заман-Банка на уровне 45.7% (47.1% в июле), Нурбанка на уровне 26.8% (26.4% в июле), ВТБ на уровне 15.0% (14.9% в июле) и КЗИ Банка на уровне 10.1% (11.0% в июле). Минимальные значения показателя отмечались у исламского банка Al Hilal и Шинхан Банка на уровне 0.2% и 0.3% соответственно.

**Депозитный портфель банков расширился.** По итогам августа 2023 г. наблюдалось увеличение портфеля депозитов банков на 0.9% м/м (-1.6% м/м в июле; +0.1% с начала года) до T30 972 млрд<sup>6</sup>. Увеличение совокупного объема депозитов произошло как за счет притока вкладов юридических лиц на 1.7% м/м до T14 386 млрд (-5.9% с начала года), так и за счет вкладов физических лиц, которые увеличились на 0.1% м/м до 16 586 млрд (+6.0% с начала года).

В разрезе валют в августе наблюдался рост депозитной базы со стороны вкладов в тенге на 1.6% м/м до T23 207 млрд, а со стороны валютных вкладов наблюдалось сокращение на 1.3% м/м до T7 766 млрд. Уровень долларизации продолжил снижаться и составил 25.1% (31.6% на начало года). Розничные депозиты в тенге за август увеличились на 0.9% м/м до T12 642 млрд, в то время как розничные вклады в валюте, напротив, уменьшились на 2.3% м/м до T3 944 млрд (\$8 546 млн). Корпоративные вклады в тенге выросли на 2.4% м/м до T10 564 млрд, а корпоративные вклады в валюте сократились на 0.3% м/м до T3 822 млрд (\$8 283 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов увеличился на 0.03% м/м и составил T29 660 млрд. Приток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Jusan Bank (+5.7% м/м, T72 млрд), Отбасы Банка (+3.7% м/м, T89 млрд) и Ситибанка (+2.4% м/м, T20 млрд). Небольшие притоки регистрировались у Банка ЦентрКредит, Евразийского банка и Bereke Bank. При этом наблюдался отток депозитов у Kaspi (-2.5% м/м, T121 млрд), ForteBank (-1.0% м/м, T22 млрд) и Фридом Финанс Казахстан (-1.0% м/м, T7 млрд). Также слабые оттоки отмечались у Народного Банка и Bank RBK.

Размер портфеля депозитов банков второго эшелона в августе увеличился на 2.0% м/м до T2 456 млрд. Повышение депозитов во втором эшелоне наблюдалось у исламского банка Al Hilal (+27.4%, T4.7 млрд), Заман Банка (+18.2% м/м, T0.5 млрд), КЗИ Банка (+6.2% м/м, T6.9 млрд), ВТБ (+5.6% м/м, T4.1 млрд), Home Credit Bank (+3.8% м/м, T11.2 млрд), Нурбанка (+2.7% м/м, T8.5 млрд), Altyn Bank (+1.9% м/м, T12.9 млрд) и Шинхан Банка (+1.7% м/м, T7.4 млрд). Отток вкладов был отмечен у Банка Китая в Казахстане (-2.5% м/м, T6.8 млрд) и ТПБ Китая в г. Алматы (-0.7% м/м, T1.3 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств<sup>7</sup> снизился с 121.5% в июле до 119.6% в августе за счет опережающего увеличения портфеля кредитов по сравнению с депозитной базой.

В августе средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге составила 14.7% (14.6% в июле), по депозитам физических лиц в тенге сохранилась на уровне 13.9%. При этом доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков составила 79.2% (78.9% в июле).

<sup>4</sup> Банки с активами менее 1 трлн тенге

<sup>5</sup> Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

<sup>6</sup> По данным Статистического бюллетеня за август 2023 г.

<sup>7</sup> Соотношение депозитов к кредитам

**Объемы изъятой ликвидности уменьшились.** Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам августа сократился на 18.7% м/м (+29.4% м/м в июле) и составил Т3 805 млрд. Основными инструментами изъятия ликвидности НБК были краткосрочные ноты, объем сделок по которым уменьшился на 7.2% м/м до Т2 800 млрд. Изъятия посредством депозитов увеличилось на 1.2% м/м до Т606 млрд, а по депозитному аукциону произошло сокращение на 45.0% м/м до Т546 млрд. По операциям обратного РЕПО НБК предоставил ликвидности на сумму Т148 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за август существенно уменьшился на Т878 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 11.0% (13.7% в июле) от объема денежной массы и 14.2% (17.7% в июле) от объема брутто-займов БВУ.

**Устойчивый рост прибыли банковского сектора.** С начала года почти все коммерческие банки, кроме Заман Банка, зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т1 422 млрд. Чистый процентный доход банковского сектора за 8М2023 г. составил Т1.8 трлн (+31.3% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т482 млрд (+20.7% г/г). Доходы от восстановления резервов (проvizий) в августе текущего года выросли на 23.3% г/г и составили более Т1.0 трлн.

**Увеличение собственного капитала банков.** В августе совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3.2% м/м (+17.2% с начала года) и составил Т6 127 млрд. У всех банков в первом эшелоне, кроме Ситибанка, наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 1.7% м/м до 13.3% м/м, а объем прироста варьировался от Т2.7 млрд до Т45.2 млрд. Во втором эшелоне банков заметное увеличение капитала было отмечено у Шинхан Банка (+7.9% м/м, Т2.6 млрд), ВТБ (+4.2% м/м, Т2.2 млрд), Altyn Bank (+2.5% м/м, Т2.6 млрд), Банка Китая в Казахстане (+2.2% м/м, Т2.1 млрд) и Home Credit Bank (+1.8% м/м, Т2.5 млрд). При этом на конец августа 2023 г. коэффициент достаточности основного капитала сектора ( $\kappa_1$ ) составил 19.0%, а собственного капитала ( $\kappa_2$ ) – 21.6%, что существенно превышает установленные законодательством нормативы и обеспечивает покрытие потенциальных рисков в банковском секторе.

Показатель рентабельности капитала сектора (ROAE) в августе снизился до 39.8% (40.9% в июле), при этом показатель рентабельности использования активов (ROAA) не изменился – 4.7%. Значение мультипликатора капитала<sup>8</sup> снизилось с 7.84X в июле до 7.62X в августе за счет опережающего роста капитала банковского сектора.

*При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.*

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

<sup>8</sup> Соотношение активов к собственному капиталу банков

Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК

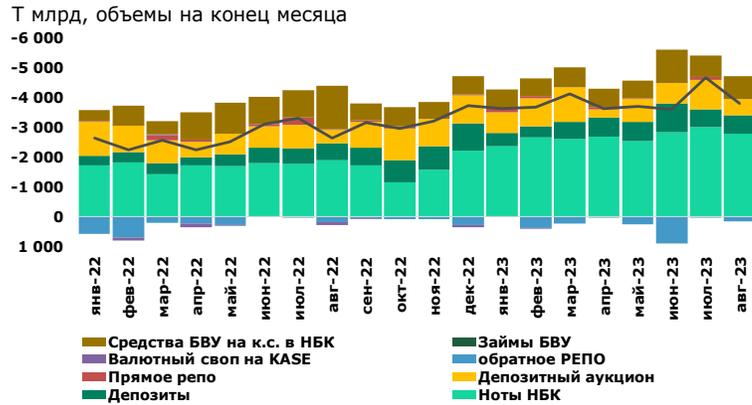


Рис.2. Ставки по депозитам

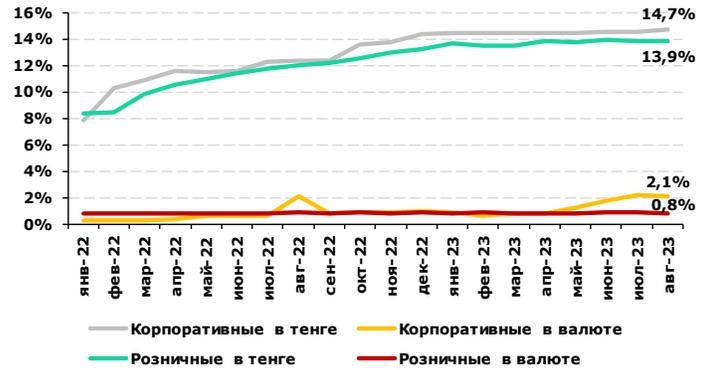


Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)

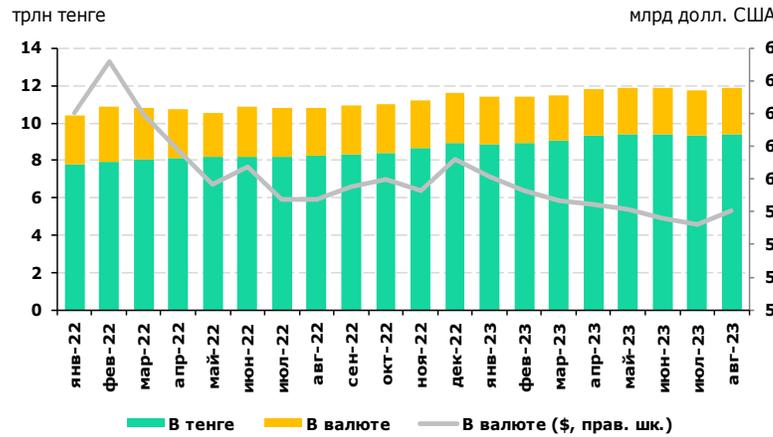


Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)

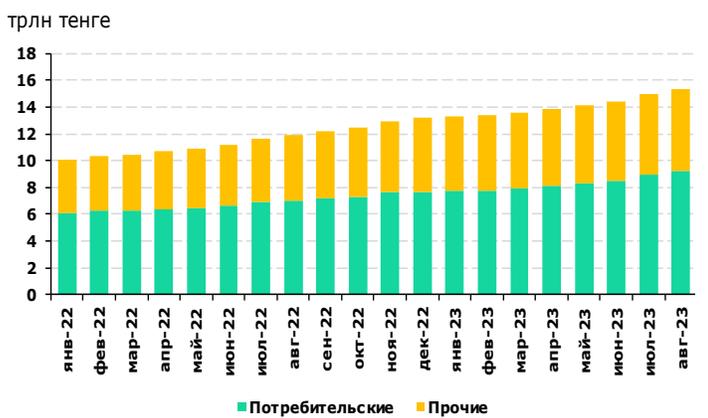


Рис.5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)

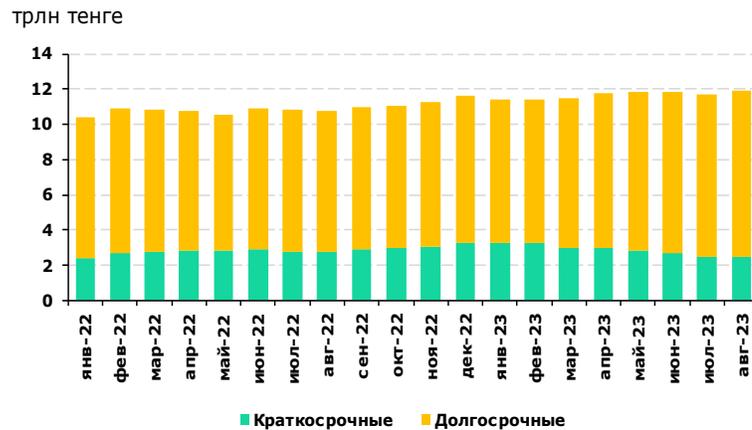


Рис.6. Кредиты с просрочкой

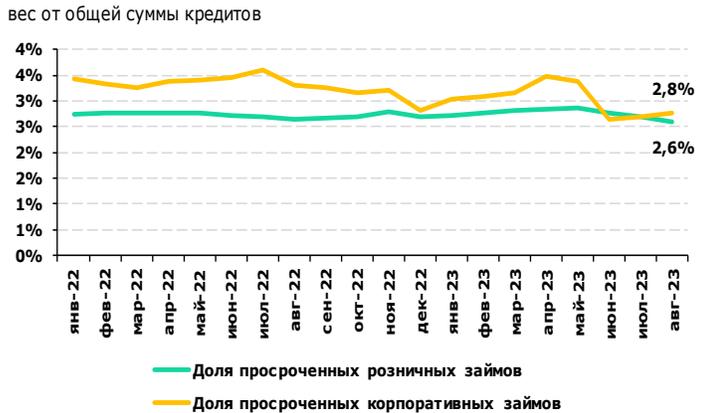
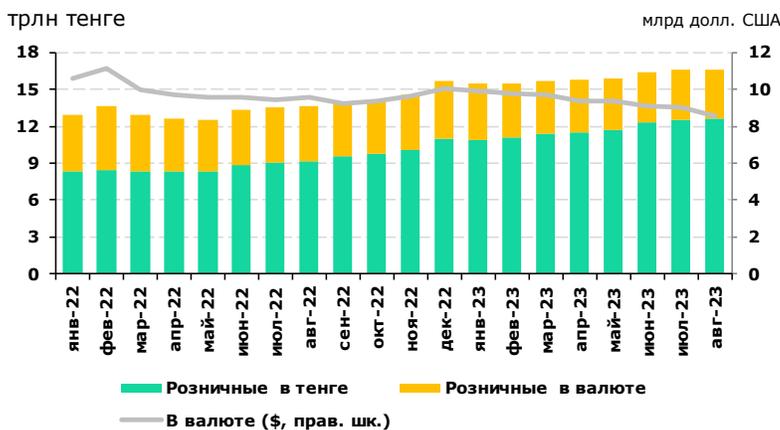


Рис.7. Депозиты резидентов



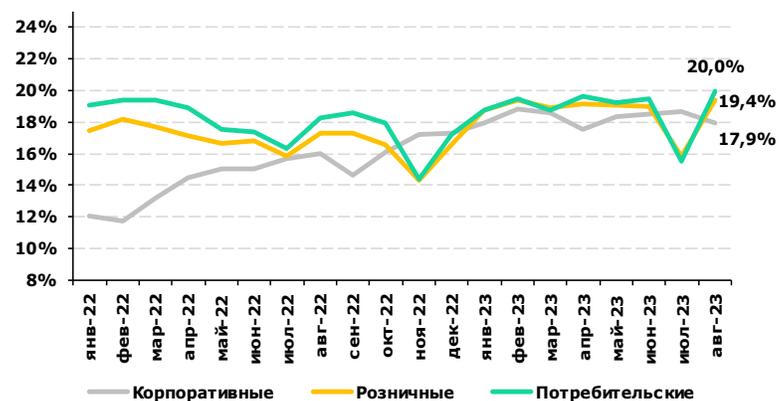
Источник: НБК

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков



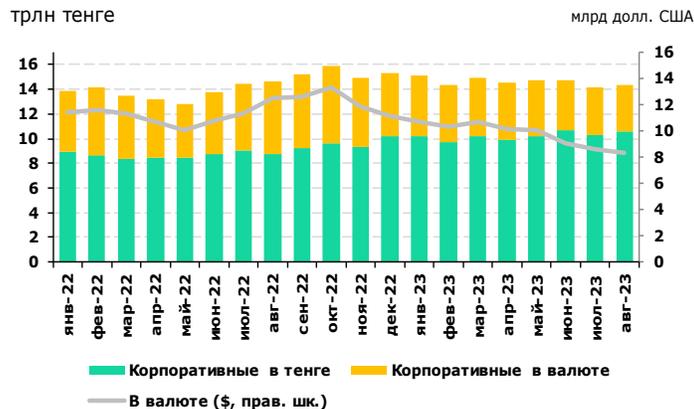
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.11. Ставки по выданным\* кредитам



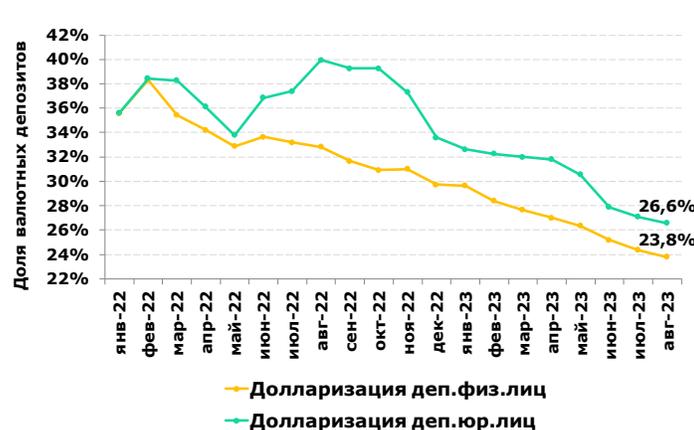
\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков



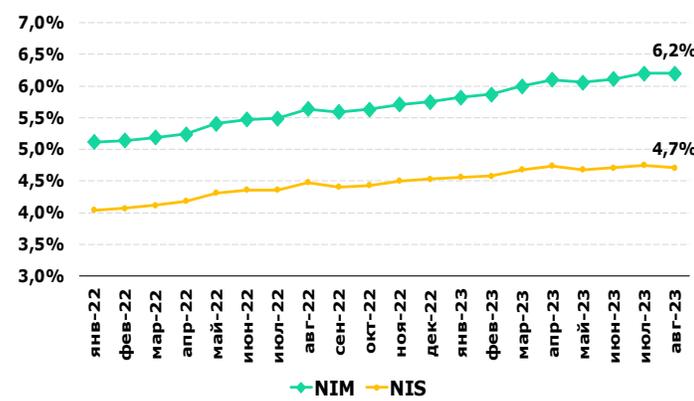
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

**Активы, млрд тенге**

Банк	Авг 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 525,2	75,5	0,6	-2,4	29,0	-2,1	1 (1)
Kaspi	5 802,0	-129,9	-2,2	14,1	12,4	1,0	2 (2)
БЦК	4 581,9	-1,2	-0,0	5,4	9,8	0,1	3 (3)
Отбасы	3 784,4	81,2	2,2	10,0	8,1	0,4	4 (4)
Forte	2 942,2	-108,7	-3,6	1,0	6,3	-0,2	5 (5)
Евразийский	2 833,1	-19,3	-0,7	20,0	6,1	0,8	6 (7)
Jusan Bank	2 687,1	99,4	3,8	-5,5	5,8	-0,6	7 (6)
Freedom Finance	2 035,4	29,8	1,5	61,0	4,4	1,5	8 (11)
Банк RBK	1 861,7	18,9	1,0	-6,2	4,0	-0,5	9 (8)
Bereke	1 831,7	31,3	1,7	8,1	3,9	0,1	10 (9)
Сити	1 058,2	22,6	2,2	-20,7	2,3	-0,7	11 (10)
Altyn Bank	875,6	-9,0	-1,0	-10,8	1,9	-0,3	12 (12)
Home Credit	696,6	42,2	6,4	26,2	1,5	0,3	13 (13)
Шинхан	504,2	12,5	2,5	299,1	1,1	0,8	14 (19)
Нурбанк	454,2	9,6	2,1	-3,1	1,0	-0,1	15 (15)
Банк Китая	387,6	-38,7	-9,1	-29,6	0,8	-0,4	16 (14)
ТПБК	344,6	7,8	2,3	18,7	0,7	0,1	17 (16)
ВТБ	202,0	5,5	2,8	4,7	0,4	-0,0	18 (17)
КЗИ	197,5	9,5	5,0	15,4	0,4	0,0	19 (18)
Al Hilal	75,0	9,8	15,1	24,3	0,2	0,0	20 (20)
Заман	21,8	-0,4	-1,7	-39,7	0,0	-0,0	21 (21)
Сектор	46 702,0	148,2	0,3	4,8	100,0	0,0	
Первый эшелон **	42 942,9	99,5	0,2	4,4	92,0	-0,4	
Второй эшелон ***	3 759,1	48,7	1,3	9,6	8,0	0,4	

**Обязательства, млрд тенге**

Авг 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 426,1	30,2	0,3	-4,6	1 (1)
5 118,6	-169,6	-3,2	12,7	2 (2)
4 219,2	-14,0	-0,3	3,6	3 (3)
3 239,5	37,3	1,2	8,8	4 (4)
2 592,2	-114,4	-4,2	0,2	5 (5)
2 546,9	-27,8	-1,1	17,7	6 (7)
2 080,8	86,6	4,3	-10,4	7 (6)
1 925,4	16,9	0,9	61,2	8 (11)
1 722,4	14,6	0,9	-7,5	9 (8)
1 681,3	28,6	1,7	7,5	10 (9)
916,6	38,9	4,4	-23,8	11 (10)
769,2	-11,6	-1,5	-13,2	12 (12)
551,3	39,7	7,8	30,4	13 (14)
469,4	9,9	2,2	342,5	14 (19)
401,6	9,3	2,4	-4,2	15 (15)
292,6	-40,8	-12,2	-37,9	16 (13)
284,0	6,3	2,3	17,7	17 (16)
148,7	3,4	2,3	0,7	18 (17)
128,1	8,1	6,8	13,9	19 (18)
51,1	9,3	22,3	30,0	20 (20)
10,5	-0,4	-3,7	-53,9	21 (21)
40 575,5	-39,4	-0,1	3,2	
37 469,1	-72,6	-0,2	2,8	
3 106,4	33,3	1,1	8,3	

**Капитал, млрд тенге**

Авг 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 099,1	45,2	2,2	11,3	1 (1)
683,4	39,6	6,2	25,6	2 (2)
362,6	12,7	3,6	32,1	5 (6)
544,9	43,9	8,8	17,9	4 (4)
350,0	5,7	1,7	6,8	6 (5)
286,2	8,6	3,1	46,4	7 (7)
606,3	12,8	2,2	16,1	3 (3)
110,0	12,9	13,3	58,3	12 (14)
139,2	4,3	3,2	15,1	11 (11)
150,5	2,7	1,8	15,0	8 (9)
141,6	-16,3	-10,3	7,1	10 (8)
106,4	2,6	2,5	12,1	13 (12)
145,3	2,5	1,8	12,3	9 (10)
34,8	2,6	7,9	71,9	19 (20)
52,7	0,2	0,5	6,2	18 (16)
95,0	2,1	2,2	19,4	14 (13)
60,6	1,5	2,5	23,3	16 (17)
53,3	2,2	4,2	18,7	17 (18)
69,4	1,3	1,9	18,4	15 (15)
23,9	0,5	2,1	13,5	20 (19)
11,3	0,0	0,3	-15,5	21 (21)
6 126,5	187,6	3,2	17,2	
5 473,8	172,1	3,2	17,3	
652,7	15,4	2,4	16,4	

\* ранг на Авг 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 нач.года	Авг 23	2022	2021
Халык	446,4	53,1	539,3	471,6
Kaspi	305,5	41,1	361,7	322,1
БЦК	85,2	13,7	145,0	18,7
Отбасы	107,5	11,0	96,0	65,8
Forte	60,4	6,4	92,9	60,4
Евразийский	78,6	10,4	82,6	12,7
Jusan Bank	81,4	13,1	82,5	25,3
Freedom Finance	20,4	2,9	19,1	6,3
Банк RBK	34,7	4,5	37,9	14,4
Береке	17,2	2,7	-129,0	130,1
Сити	77,8	9,7	100,2	50,0
Altyn Bank	24,0	3,0	24,3	16,6
Home Credit	15,1	2,5	15,3	30,9
Шинхан	14,5	2,6	3,4	1,5
Нурбанк	4,9	0,4	6,0	2,1
Банк Китая	15,4	2,1	16,8	9,1
ТПБК	11,5	1,5	12,8	8,2
ВТБ	8,4	2,2	-33,4	7,8
КЗИ	10,5	1,3	-10,9	2,7
Al Hilal	2,8	0,5	3,1	0,1
Заман	-0,8	0,0	0,3	0,2
Сектор	1421,7	184,7	1465,9	1289,3
Первый эшелон **	1315,3	168,6	1428,2	1177,5
Второй эшелон **	106,4	16,0	37,7	79,2

## ROAA, %

Банк	ROAA за 8 мес., анн. %	ROAA 2022	ROAA 2021
Халык	4,9	4,2	4,4
Kaspi	8,5	8,3	10,0
БЦК	2,9	4,5	1,0
Отбасы	4,5	3,1	2,9
Forte	3,1	3,4	2,6
Евразийский	4,6	4,4	1,0
Jusan Bank	4,4	3,0	1,2
Freedom Finance	1,9	2,3	2,6
Банк RBK	2,7	2,3	1,3
Береке	1,5	-4,4	3,5
Сити	9,9	8,2	5,0
Altyn Bank	3,9	3,0	2,7
Home Credit	3,6	3,0	7,1
Шинхан	7,0	3,3	2,1
Нурбанк	1,6	1,3	0,5
Банк Китая	5,0	3,3	2,2
ТПБК	5,5	4,7	3,4
ВТБ	6,5	-9,5	1,9
КЗИ	8,7	-7,2	2,1
Al Hilal	6,4	5,0	0,2
Заман	-4,1	1,0	0,8
Сектор	4,7	3,6	3,7
Первый эшелон **	4,7	3,8	3,9
Второй эшелон ***	4,5	1,2	2,8

## ROAE, %

ROAE за 8 мес., анн. %	ROAE 2022	ROAE 2021
35,4	31,4	32,0
83,3	76,8	98,8
42,7	68,8	13,6
33,7	22,8	19,8
27,9	31,3	23,1
52,8	52,7	11,3
22,4	17,2	6,7
36,1	32,0	18,3
42,6	33,0	13,7
18,9	-50,6	38,4
96,5	77,6	34,8
37,9	28,7	22,7
16,9	12,6	29,7
88,7	18,1	9,1
14,8	12,6	4,9
27,7	23,6	15,8
32,9	30,0	24,5
26,8	-85,1	25,6
25,7	-23,1	7,9
19,6	16,1	0,7
-9,7	2,4	1,5
39,8	30,0	30,4
41,3	33,1	32,3
27,4	7,5	18,7

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

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

**Чистые займы, млрд тенге**

Банк	Авг 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	8 077,2	140,3	1,8	5,5	32,1	1 (1)
Kaspi	3 720,0	88,1	2,4	18,0	14,8	2 (2)
БЦК	2 585,5	12,7	0,5	27,1	10,3	4 (4)
Отбасы	3 108,2	40,2	1,3	4,3	12,4	3 (3)
Forte	1 361,3	11,2	0,8	11,3	5,4	5 (5)
Евразийский	1 207,4	16,6	1,4	21,4	4,8	6 (7)
Jusan Bank	999,4	35,8	3,7	18,3	4,0	8 (9)
Freedom Finance	553,4	27,5	5,2	63,0	2,2	10 (11)
Банк RBK	917,9	41,4	4,7	2,0	3,7	9 (8)
Береке	1 146,0	-20,7	-1,8	1,1	4,6	7 (6)
Сити	123,7	-5,3	-4,1	-0,5	0,5	14 (14)
Altyn Bank	320,6	11,2	3,6	-1,9	1,3	12 (12)
Home Credit	525,2	27,3	5,5	24,2	2,1	11 (10)
Шинхан	38,1	-0,6	-1,5	70,9	0,2	18 (19)
Нурбанк	212,8	1,6	0,7	-2,6	0,8	13 (13)
Банк Китая	40,5	-2,2	-5,2	53,3	0,2	17 (18)
ТПБК	14,7	-0,0	-0,3	135,8	0,1	20 (21)
ВТБ	81,0	-0,0	-0,0	-8,6	0,3	15 (15)
КЗИ	73,6	7,6	11,6	2,9	0,3	16 (16)
Al Hilal	21,4	-0,5	-2,5	-35,1	0,1	19 (17)
Заман	12,5	0,2	1,3	-17,5	0,0	21 (20)
Сектор	25 140,3	432,3	1,7	11,2	100,0	
Первый эшелон **	23 800,1	387,9	1,7	11,3	94,7	
Второй эшелон ***	1 340,2	44,4	3,4	8,9	5,3	

**Брутто займы, млрд тенге**

Банк	Авг 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года,%
Халык	8 545,7	157,4	1,9	5,7
Kaspi	3 959,9	90,5	2,3	17,2
БЦК	2 720,9	17,9	0,7	25,9
Отбасы	3 113,3	40,2	1,3	4,3
Forte	1 446,4	18,0	1,3	13,4
Евразийский	1 369,6	7,8	0,6	18,8
Jusan Bank	1 254,9	31,9	2,6	10,1
Freedom Finance	564,1	28,4	5,3	64,2
Банк RBK	965,3	43,0	4,7	2,1
Береке	1 322,4	-16,8	-1,3	-0,2
Сити	123,9	-5,3	-4,1	-0,6
Altyn Bank	333,0	11,3	3,5	-1,3
Home Credit	549,5	27,9	5,4	24,2
Шинхан	38,2	-0,5	-1,4	70,0
Нурбанк	269,9	2,9	1,1	-0,2
Банк Китая	40,5	-2,2	-5,2	53,3
ТПБК	14,9	-0,0	-0,3	133,4
ВТБ	93,1	0,1	0,1	-6,0
КЗИ	81,0	7,8	10,7	2,6
Al Hilal	21,5	-0,5	-2,4	-35,2
Заман	18,2	0,1	0,3	0,7
Сектор	26 846,2	459,7	1,7	10,7
Первый эшелон **	25 386,5	413,1	1,7	10,8
Второй эшелон ***	1 459,7	46,7	3,3	9,4

\* ранг на Август 23 и на Декабрь 22

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

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

**Провизии по МСФО, млрд тенге**

Банк	Авг 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	468,5	17,1	3,8	9,0	5,5	0,1
Каспи	239,9	2,4	1,0	5,8	6,1	-0,1
БЦК	135,4	5,2	4,0	6,5	5,0	0,2
Отбасы	5,1	0,1	1,3	-12,2	0,2	-0,0
Forte	85,1	6,8	8,7	62,6	5,9	0,4
Евразийский	162,2	-8,8	-5,1	2,4	11,8	-0,7
Jusan Bank	255,4	-4,0	-1,5	-13,3	20,4	-0,9
Freedom Finance	10,7	1,0	10,0	165,2	1,9	0,1
Банк RBK	47,4	1,5	3,3	5,5	4,9	-0,1
Береке	176,4	3,9	2,3	-7,8	13,3	0,5
Сити	0,2	-0,0	-17,2	-25,6	0,2	-0,0
Altyn Bank	12,5	0,1	0,7	18,8	3,7	-0,1
Home Credit	24,3	0,6	2,6	22,9	4,4	-0,1
Шинхан	0,1	0,0	23,1	-40,5	0,3	0,1
Нурбанк	57,1	1,4	2,4	10,3	21,1	0,3
Банк Китая	0,0	-0,0	-4,8	109,1	0,0	0,0
ТПБК	0,2	0,0	1,6	17,3	1,0	0,0
ВТБ	12,2	0,1	0,8	15,9	13,1	0,1
КЗИ	7,4	0,2	2,7	-0,9	9,2	-0,7
Al Hilal	0,1	0,0	23,4	-57,9	0,2	0,1
Заман	5,7	-0,1	-1,8	95,7	31,4	-0,7
Сектор	1 705,9	27,5	1,6	4,1	6,4	-0,0
Первый эшелон **	1 586,4	25,2	1,6	3,3	6,2	-0,0
Второй эшелон ***	119,5	2,3	1,9	15,6	8,2	-0,1

**Просроченные кредиты (NPL 90+)**

Авг 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
218,4	28,9	15,2	50,5	2,6	0,3
195,5	0,3	0,2	11,7	4,9	-0,1
50,5	3,5	7,4	-11,3	1,9	0,1
2,6	-0,0	-1,6	24,2	0,1	0,0
73,8	1,9	2,7	29,6	5,1	0,1
71,1	-5,9	-7,6	8,3	5,2	-0,5
115,1	-0,3	-0,3	-12,0	9,2	-0,3
2,0	0,5	37,6	..	0,4	0,1
29,3	-0,2	-0,8	-0,4	3,0	-0,2
102,5	1,5	1,5	-4,2	7,8	0,2
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
2,9	0,0	1,2	37,4	0,9	-0,0
24,5	0,1	0,5	23,4	4,5	-0,2
0,5	0,2	39,3	299,5	1,4	0,4
20,3	1,1	5,6	51,1	7,5	0,3
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
8,9	-0,1	-1,0	11,6	9,6	-0,1
1,6	0,1	4,9	-8,0	1,9	-0,1
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
0,9	-0,0	-0,2	270,2	5,2	-0,0
920,6	31,6	3,6	13,0	3,4	0,1
860,9	30,2	3,6	11,9	3,4	0,1
59,7	1,4	2,4	31,2	4,1	-0,0

\* ранг на Авг 23 и на Дек 22

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

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

**Депозиты, млрд тенге**

Банк	Авг 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 667,6	-30,0	-0,3	-6,5	30,1	-2,6	1 (1)
Kaspi	4 811,3	-121,3	-2,5	15,0	15,0	1,7	2 (2)
БЦК	3 353,9	3,3	0,1	4,6	10,4	0,3	3 (3)
Отбасы	2 487,4	89,1	3,7	8,1	7,7	0,5	4 (4)
Forte	2 088,3	-21,5	-1,0	2,0	6,5	0,0	5 (5)
Евразийский	2 017,0	3,9	0,2	7,3	6,3	0,3	6 (6)
Jusan Bank	1 319,8	71,5	5,7	-11,4	4,1	-0,6	7 (7)
Freedom Finance	673,6	-7,0	-1,0	13,5	2,1	0,2	12 (12)
Банк RBK	1 201,0	-0,2	-0,0	-11,0	3,7	-0,5	8 (8)
Bereke	1 184,3	1,3	0,1	11,2	3,7	0,3	9 (9)
Сити	855,9	20,2	2,4	-17,9	2,7	-0,6	10 (10)
Altyn Bank	699,7	12,9	1,9	-8,1	2,2	-0,2	11 (11)
Номе Credit	310,0	11,2	3,8	22,3	1,0	0,2	15 (15)
Шинхан	450,9	7,4	1,7	450,1	1,4	1,1	13 (18)
Нурбанк	325,3	8,5	2,7	2,4	1,0	0,0	14 (14)
Банк Китая	263,2	-6,8	-2,5	-21,3	0,8	-0,2	16 (13)
ТПБК	183,8	-1,3	-0,7	9,1	0,6	0,0	17 (16)
ВТБ	78,1	4,1	5,6	48,8	0,2	0,1	19 (19)
КЗИ	119,3	6,9	6,2	18,6	0,4	0,1	18 (17)
Al Hilal	22,1	4,7	27,4	45,0	0,1	0,0	20 (20)
Заман	3,3	0,5	18,2	-77,9	0,0	-0,0	21 (21)
Сектор	32 115,8	57,7	0,2	1,6	100,0	0,0	
Первый эшелон **	29 660,2	9,3	0,0	0,5	92,4	-1,0	
Второй эшелон ***	2 455,7	48,3	2,0	16,9	7,6	1,0	

**Депозиты населения, млрд тенге**

Авг 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 068,0	-62,3	-1,2	-1,3	27,9	1 (1)
4 385,0	18,9	0,4	18,5	24,2	2 (2)
1 917,7	21,5	1,1	1,5	10,6	4 (4)
2 284,5	-10,8	-0,5	4,4	12,6	3 (3)
783,2	17,6	2,3	0,9	4,3	6 (6)
986,8	1,4	0,1	15,4	5,4	5 (5)
639,5	8,4	1,3	-1,9	3,5	7 (7)
446,9	5,9	1,3	44,5	2,5	9 (10)
482,9	4,4	0,9	4,4	2,7	8 (8)
313,2	12,0	4,0	52,2	1,7	11 (12)
0,0	0,0	0,2	-0,1	0,0	21 (21)
323,4	2,7	0,8	0,5	1,8	10 (9)
271,7	8,6	3,2	25,3	1,5	12 (11)
9,3	0,1	1,1	-18,7	0,1	16 (16)
168,1	9,9	6,2	11,1	0,9	13 (13)
3,4	0,2	4,9	25,3	0,0	18 (18)
8,1	0,3	4,5	16,0	0,0	17 (17)
33,3	2,5	7,9	94,7	0,2	14 (15)
22,1	0,7	3,4	20,0	0,1	15 (14)
2,8	-0,1	-3,6	37,1	0,0	19 (19)
0,0	0,0	116,5	-75,4	0,0	20 (20)
18 149,8	42,0	0,2	7,3	100,0	
17 307,6	17,2	0,1	7,0	95,4	
842,2	24,8	3,0	12,5	4,6	

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

Авг 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 599,6	32,2	0,7	-11,6	32,9	1 (1)
426,3	-140,2	-24,7	-11,9	3,1	10 (9)
1 436,3	-18,2	-1,3	9,1	10,3	2 (2)
202,9	99,9	97,0	79,2	1,5	14 (15)
1 305,1	-39,1	-2,9	2,7	9,3	3 (3)
1 030,2	2,5	0,2	0,5	7,4	4 (5)
680,3	63,0	10,2	-18,8	4,9	8 (8)
226,7	-12,9	-5,4	-20,2	1,6	13 (12)
718,2	-4,7	-0,6	-19,0	5,1	7 (6)
871,1	-10,7	-1,2	1,4	6,2	5 (7)
855,9	20,2	2,4	-17,9	6,1	6 (4)
376,3	10,2	2,8	-14,4	2,7	11 (10)
38,3	2,7	7,5	4,5	0,3	19 (18)
441,6	7,3	1,7	526,0	3,2	9 (17)
157,2	-1,4	-0,9	-5,4	1,1	16 (13)
259,8	-7,0	-2,6	-21,7	1,9	12 (11)
175,7	-1,6	-0,9	8,8	1,3	15 (14)
44,8	1,7	3,9	26,6	0,3	18 (19)
97,2	6,2	6,8	18,2	0,7	17 (16)
19,3	4,9	33,7	46,2	0,1	20 (21)
3,3	0,5	17,4	-77,9	0,0	21 (20)
13 966,1	15,6	0,1	-4,8	100,0	
12 352,6	-7,9	-0,1	-7,3	88,4	
1 613,5	23,5	1,5	19,4	11,6	

\* ранг на Август и на Декабрь 22

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

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

\* ранг на Август и на Декабрь 22

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

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

\*\*\*\*включая депозиты ЕНПФ

**Ликвидные активы, млрд тенге**

	Авг 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 074,2	-150,3	-3,6	-14,5	30,1
Kaspi	1 837,2	-185,4	-9,2	9,0	31,7
БЦК	1 782,4	-62,6	-3,4	-15,5	38,9
Отбасы	756,1	43,3	6,1	41,2	20,0
Forte	1 347,1	-75,5	-5,3	-1,3	45,8
Евразийский	1 252,4	5,0	0,4	1,2	44,2
Jusan Bank	1 243,6	76,8	6,6	-16,8	46,3
Freedom Finance	380,6	-53,9	-12,4	-17,1	18,7
Банк RBK	758,7	-36,9	-4,6	-16,4	40,8
Береке	568,0	-6,8	-1,2	33,8	31,0
Сити	907,1	11,3	1,3	-20,8	85,7
Altyn Bank	508,3	-5,2	-1,0	-12,0	58,0
Home Credit	165,9	15,4	10,2	30,9	23,8
Шинхан	463,7	15,4	3,4	354,3	92,0
Нурбанк	189,7	10,5	5,9	2,9	41,8
Банк Китая	343,5	-35,5	-9,4	-33,9	88,6
ТПБК	327,5	7,5	2,3	15,7	95,0
ВТБ	92,5	5,8	6,7	24,8	45,8
КЗИ	98,6	-1,0	-1,0	32,7	49,9
Al Hilal	38,6	10,4	36,7	347,0	51,5
Заман	3,0	-0,7	-19,9	-40,6	13,6
Сектор	17 138,8	-412,3	-2,3	-5,2	36,7

**Ценные бумаги, млрд тенге**

	Авг 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 253,9	113,2	3,6	10,8	24,1
	1 282,6	-217,2	-14,5	21,0	22,1
	856,6	-47,7	-5,3	-11,5	18,7
	429,6	30,1	7,5	88,2	11,4
	1 032,6	-74,1	-6,7	3,4	35,1
	630,5	12,0	1,9	91,4	22,3
	809,5	-33,7	-4,0	-6,4	30,1
	1 233,6	52,3	4,4	83,9	60,6
	515,2	-23,8	-4,4	-10,3	27,7
	283,4	176,4	164,8	9 036,7	15,5
	226,0	73,0	47,7	244,4	21,4
	373,1	17,1	4,8	25,6	42,6
	0	0	-	-	0
	310,5	11,2	3,8	1 342,4	61,6
	135,0	-4,6	-3,3	-7,3	29,7
	60,1	1,7	2,9	-1,8	15,5
	49,6	5,2	11,7	16,6	14,4
	3,0	1,0	50,5	-	1,5
	1,0	-0,0	-0,0	-	0,5
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
Сектор	11 485,8	92,0	0,8	23,9	24,6

Ликвидные активы представлены следующими балансовыми счетами, скорректированными на займы РЕПО (2255):

1000+1010+1050+1100+1200+1250+1450+1460+1480

Ценные бумаги представлены следующими балансовыми счетами: 1200+1450+1460+1480

**Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности**

	к1 Авг 23	к1 дек 22	к2 Авг 23	к2 дек 22	к4 Авг 23	к4 дек 22	к4-1 Авг 23	к4-1 Дек 22	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0,185	0,185	0,189	0,189	1,300	1,145	1,732	1,911	Да
Kaspi	0,126	0,122	0,131	0,131	1,685	1,344	9,760	9,055	Да
БЦК	0,148	0,140	0,178	0,179	1,147	1,415	13,736	11,576	Да
Отбасы	0,328	0,287	0,328	0,287	2,097	1,757	41,776	118,467	Да
Forte	0,188	0,196	0,192	0,202	1,479	1,226	2,933	3,083	Да
Евразийский	0,150	0,132	0,232	0,241	1,262	0,866	8,082	10,230	Да
Jusan Bank	0,335	0,299	0,486	0,474	1,927	2,451	8,725	11,086	Да
Freedom Finance	0,148	0,175	0,148	0,175	1,597	1,184	5,915	10,366	Да
Банк RBK	0,110	0,109	0,310	0,340	2,064	1,968	12,089	22,153	Да
Береке	0,109	0,094	0,110	0,094	3,835	1,631	12,405	3,028	Да
Сити	0,478	0,537	0,478	0,537	1,044	0,756	4,552	4,891	Да
Altyn Bank	0,229	0,214	0,229	0,214	1,536	1,033	3,555	5,340	Да
Home Credit	0,160	0,182	0,160	0,182	2,944	3,570	30,431	11,596	Да
Шинхан	0,724	0,895	0,724	0,895	18,481	3,627	96,343	4,235	Да
Нурбанк	0,164	0,144	0,251	0,229	2,043	1,869	51,822	63,596	Да
Банк Китая	1,030	1,118	1,030	1,118	1,561	1,181	8,594	13,026	Да
ТПБК	1,220	3,351	1,220	3,351	1,402	1,259	58,799	24,956	Да
ВТБ	0,354	0,282	0,354	0,282	1,637	1,595	47,015	61,198	Да
КЗИ	0,390	0,367	0,390	0,367	1,578	1,027	26,796	25,453	Да
Al Hilal	0,593	0,356	0,593	0,356	1,499	0,851	0,000	0,000	Да
Заман	0,359	0,309	0,359	0,309	1,125	0,995	20,272	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.

© 2023 г., все права защищены.

**Аналитический центр**

Асан Курманбеков  
Мадина Кабжалылова  
Санжар Калдаров

**+7 (727) 339 43 86**

[a.kurmanbekov@halykfinance.kz](mailto:a.kurmanbekov@halykfinance.kz)  
[m.kabzhalyalova@halykfinance.kz](mailto:m.kabzhalyalova@halykfinance.kz)  
[s.kaldarov@halykfinance.kz](mailto:s.kaldarov@halykfinance.kz)

**Адрес:**

Halyk Finance  
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж  
А05А1В9, 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