

11 марта 2022 г.

В январе текущего года Казахстан столкнулся с серьёзными вызовами экономического и социально-политического плана. Введение режима ЧП на период с 5 по 19 января негативным образом сказалось не только на экономике, но и на деятельности банковского сектора. Рост объемов кредитования экономики в январе снизился до 0.03% м/м с 3.7% м/м в декабре 2021 г. за счет замедления роста портфеля розничных займов до 0.5% м/м (+3.8% м/м в декабре) и сокращения кредитного портфеля юридических лиц на 0.6% м/м (+3.5% м/м в декабре). На фоне ужесточения денежно-кредитных условий средневзвешенные ставки кредитования по новым корпоративным кредитам выросли на 50бп до 11.5%, а по розничным займам – на 20 бп до 17.7%. В январе депозиты сократились на 1.1% м/м до Т26 809 млрд (+5.1% м/м в декабре) за счет сокращения портфеля розничных депозитов на 2.57% м/м (+4.2% м/м в декабре 2021 г.) на фоне слабого роста портфеля корпоративных депозитов на 0.35% м/м (+5.9% м/м в декабре 2021 г.). При этом, доля ликвидных активов казахстанского банковского сектора по состоянию на конец января составила 40.05% (40.68% на начало 2021 г.) от общего размера активов БВУ или Т14 810 млрд, что является достаточным финансовым буфером для полноценного обслуживания обязательств по депозитам.

Ужесточение денежно-кредитных условий и ввод чрезвычайного положения (ЧП) наложились на сезонное сокращение кредитования экономики. Очередное ужесточение денежно-кредитных условий (увеличение базовой ставки сразу на 50бп до 10.25% в январе 2022 г.) и введение ЧП в республике, а также сезонное сокращение спроса на кредит отразились на темпах роста кредитования (+0.03% м/м). Кредитный портфель увеличился до Т18 503 млрд³ за счет роста портфеля розничных займов на 0.5% м/м (+3.8% м/м в декабре) до Т7 715 млрд и сокращения кредитного портфеля юридических лиц на 0.6% м/м (+3.5% м/м в декабре) до Т10 788 млрд. Ужесточение ДКП НБК напрямую транслировалось на ставки по кредитам, которые выросли с 14.0% в декабре 2021 г. до 14.4% в январе. Повышение средневзвешенной процентной ставки наблюдалось по корпоративным займам на 50 бп до 11.5%, в то время как ставки по розничным займам выросли на 20 бп до 17.7%.

Кредитная активность экономических агентов замедлилась. В январе наблюдалось снижение портфеля кредитов на приобретение оборотных средств на 4.2% м/м до Т2 956 млрд (+2.8% м/м в декабре 2021 г.), при этом кредитование предприятий на приобретение основных фондов выросло лишь на +0.2% м/м до Т1 146 млрд (9.3% м/м в декабре). Кредитование нового строительства и реконструкции демонстрировало сокращение отрицательной динамики с -11.8% м/м в ноябре до -2.0% м/м в январе 2022 г. Достигнув максимального значения в октябре прошлого года (Т425 млрд), портфель этих кредитов сократился до Т363 млрд в январе. Замедление наблюдается и по кредитованию строительства и приобретения жилья гражданами с 7.6% м/м в декабре до 2.0% м/м в январе до Т3 563 млрд. Портфель кредитов на потребительские цели граждан сократился на 0.5% м/м в январе и составил Т6 115 млрд, продемонстрировав замедление динамики с 2.5% м/м в декабре. Кредитование населения на прочие цели выросло на 2.6% м/м до Т4 332 млрд (+2.1% м/м в декабре 2021 г.). Существенное снижение продемонстрировал и портфель кредитов МСП, который за январь сократился на 5.1% м/м до Т3 581 млрд (+6.2% м/м в декабре). Показатели доли неработающих кредитов (NPL90+) и доли просроченных кредитов

от брутто ссудного портфеля на конец января 2022 г. по-прежнему находятся вблизи исторического минимума за последние семь лет – 3.37% и 6.77% соответственно.

Накопленная ликвидность банков обеспечивает стабильность депозитной базы.

Итого депозиты за январь 2022 г. уменьшились на 1.1% м/м до Т26 809 млрд (+5.1% м/м в декабре 2021 г.). Сокращение депозитов произошло из-за оттока депозитов физических лиц на 2.6% м/м (+4.2% м/м в декабре) и около нулевого роста корпоративных депозитов на 0.4% м/м (+5.9% м/м в декабре). Розничные депозиты в тенге за январь уменьшились на 4.4% м/м до Т8 326 млрд (+27.1% г/г), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте выросли на 0.4% м/м до \$10.6 млрд (+7.5% г/г). Корпоративные вклады в тенге выросли на 3.6% м/м до Т8 943 млрд (+15.8% г/г), а корпоративные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 5.6% м/м до \$11.4 млрд (+14.4% с нач. года).

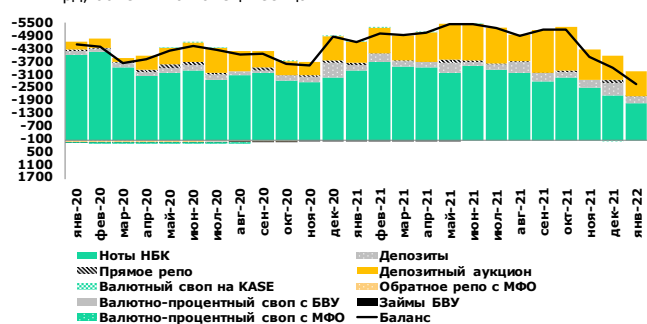
Объем изъятий избыточной ликвидности продолжает сокращаться третий месяц подряд.

Изъятия НБК избыточной ликвидности в январе 2022 г. составили Т2.6 трлн, сократившись за месяц на 22.1% м/м (-13.1% в декабре 2021 г., -24.6% в ноябре 2021 г.). такая динамика сложилась за счет снижения объемов стерилизации ликвидности краткосрочными нотами НБК на 17.2% м/м до Т1.7 трлн и депозитами на 44.5% м/м до Т317 млрд при росте депозитных аукционов на 1.6% м/м до Т1.1 трлн. Таким образом, по состоянию на конец января объем избыточной ликвидности составил 8.9% от объема денежной массы (11.3% в начале года). По сравнению с объемом брутто-займов БВУ (Т20 046 млрд), доля избыточной ликвидности на конец января 2022 г. составила 13.2% (16.8% в начале года).

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

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК

В Тмлрд, объемы на конец месяца



Источник: НБК

Денежный рынок

В январе валовый объем изъятых НБК ликвидности уменьшился на 22.1% м/м и составил Т2.6 трлн (-42.4% г/г). Существенное сокращение объемов изъятия избыточной ликвидности произошло за счет снижения объема размещения краткосрочных нот НБК на 17.2% м/м до Т1.7 трлн (-46.8% г/г) на фоне сохранения объемов депозитных аукционов на уровне Т1.1 трлн (+1.6% м/м, +15.1% г/г). Доля данных инструментов в структуре открытой позиции НБК составила 65.9% и 42.9% соответственно (62.0% и 33.0% в конце 2021 г.).

Таким образом, по состоянию на конец января объем избыточной ликвидности составил 8.9% от объема денежной массы (11.3% в начале года). По сравнению с объемом брутто-займов банковского сектора (Т20 046 млрд), доля избыточной ликвидности на конец января составила 13.2% (16.8% в начале года).

Средневзвешенная эффективная доходность по краткосрочным нотам НБК в обращении за январь выросла на 0.04пп м/м и составила 10.21% (+0.88пп г/г).

Средняя ставка по РЕПО в январе составила 10.29% по сравнению с 10.50% в декабре. Совокупный объем торгов на рынке РЕПО в январе сократился на 25.49% м/м до Т13 502 млрд. Средняя ставка по 1-дн. свопам в январе сократилась на 0.32пп м/м и составила 10.28%. Совокупный объем торгов на рынке 1-дн. валютных свопов в январе сократился на 44.7% м/м до Т632.8 млрд.

Кредиты банковского сектора

Ссудный брутто-портфель банковского сектора в январе снизился на 0.8% м/м до Т20.0 трлн (+28.4% г/г). Наибольшее увеличение портфеля за январь наблюдалось в Отбасы Банке (+Т115 млрд, +5.5% м/м), в Сбере (+Т103 млрд, +3.9% м/м), в ВТБ (+Т5.7млрд, +2.7% м/м); наибольшее снижение – в Халык Банке (-Т198 млрд, -3.2%), в ForteBank (-Т54 млрд, -5.6% м/м), в Банке RBK (-Т31 млрд, -4.6%), и в Kaspi (-Т25 млрд, -1.0% м/м).

Ссудный портфель занимает 54.2% в совокупных активах банковского сектора (53.7% на конец 2021 г., 50.7% на конец 2020 г.).

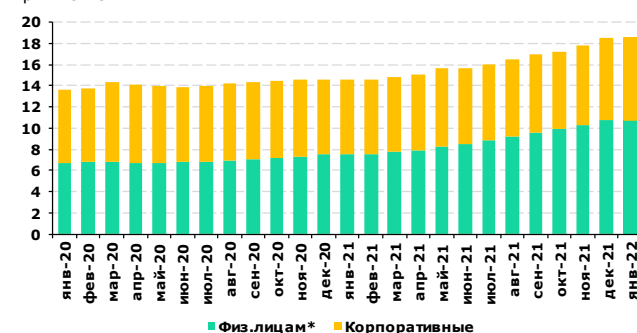
Кредиты банков экономике за январь незначительно выросли (+0.03% м/м) и составили Т18.5 трлн (+26.8% г/г).

Займы юридическим лицам в январе сократились на 0.6% м/м (+10.3% г/г), а в секторе кредитования физических лиц рост составил 0.5% м/м (+41.9% г/г). Доля корпоративных займов в структуре кредитного портфеля банков продолжила снижение и на конец января составила 41.7% (41.9% на конец 2021 г., 48.5% на конец 2020 г.).

Кредиты на потребительские цели за январь сократились на 0.5% м/м и их объем достиг Т6.1 трлн (+37.9% г/г). За январь 2022 г. было выдано Т425 млрд новых кредитов на потребительские цели (-46.2% м/м).

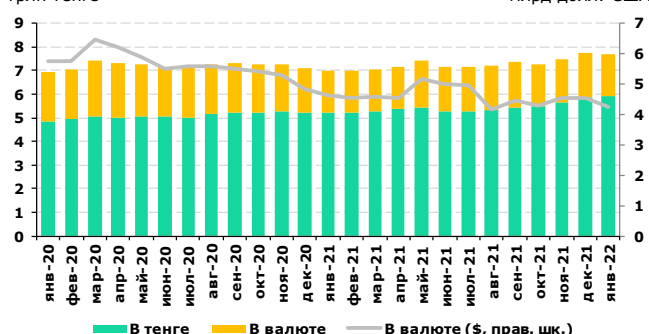
Рис.2. Кредиты банков

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

Объем новых кредитов, выданных на приобретение и строительство жилья, сократился на 45.7% м/м до Т125 млрд (28.6% м/м в декабре, +44.3% с начала года).

Отраслевая структура корпоративного кредитования на конец января сложилась следующим образом: 33.8% – промышленность (31.9% в на конец 2021 г., 27.7% на конец 2020 г.), 24.2% – прочие отрасли (26.2% на конец 2021 г., 29.3% на конец 2020 г.) и 22.1% – торговля (22.0% на конец 2021 г., 22.0% на конец 2020 г.).

Кредитный портфель МСБ за январь сократился на 5.1% до Т3.6 млрд. Основными сегментами кредитования малого предпринимательства по-прежнему выступают промышленность с долей 22.4% (24.1% на конец 2021 г., 13.4% на конец 2020 г.) и торговля с долей 23.5% (23.9% на конец 2021 г., 26.4% на конец 2020 г.). Доля кредитования МСБ в общем объеме кредита экономике на конец января составила 19.4% (20.4% на конец 2021 г., 17.2% на конец 2020 г.).

Качество кредитного портфеля

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней (NPL90+) увеличилась с 3.3% в декабре 2021 г. до 3.4% в январе (6.9% в декабре 2020 г.). С начала года в абсолютном выражении NPL90+ выросли на 0.98% до Т675 млрд. Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jusan Bank (9.6%), Банк КЗИ (9.3%), Нурбанк (6.5%) и Евразийский Банк (6.0%).

Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам за январь выросла с 3.7% до 3.9%, а по розничным – с 2.7% до 2.9%.

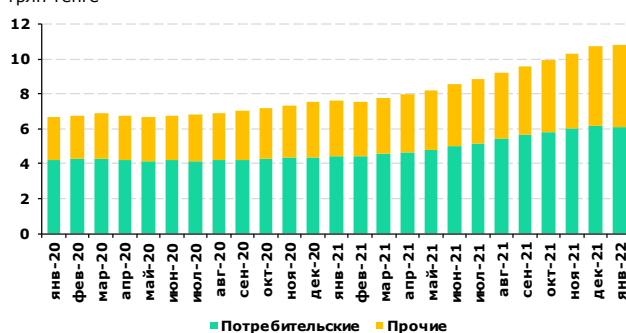
Доля просроченных кредитов от итогов ссудного портфеля на конец января составила 6.8% (5.3% на конец 2021 г., 9.7% на конец 2020 г.). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Заман-Банк – 38%, Jusan – 14.8%, Евразийский Банк – 14.1%, и Нурбанк – 13.2%.

Уровень провизирования на конец января составил 7.2% (7.0% на конец 2021 г., 11.6% на конец 2020 г.).

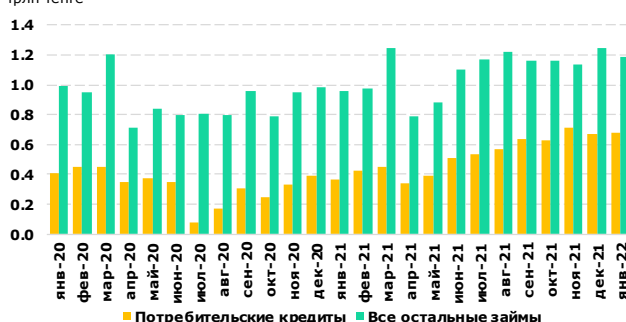
Уровень покрытия проблемных кредитов (NPL90+) суммой провизий на конец января составил 212.2% (210.3% на конец 2021 г., 169.2% на конец 2020 г.). Покрытие проблемных долгов менее 100% наблюдается у Шинхан Банка (47.5%), Банка Хоум Кредит (77.3%), ForteBank (77.7%), Al Hilal (89.1%) и Банка КЗИ (95.2%).

Уровень покрытия итогов просроченных кредитов суммой провизий на конец января составил 105.6% (132.2% на конец 2021 г., 119.8% на конец 2020 г.). Покрытие просроченных кредитов провизиями более 100% наблюдается у следующих банков: Jusan (158.0%), Нурбанк (146.0%), Altyn (140.6%), Евразийский Банк (140.6%), Халык Банк (134.6%), Сбер (132.6%) и ВТБ (104.9%).

Покрытие просроченных кредитов провизиями менее 100% наблюдается у следующих банков: КЗИ (91.5%), Банк RBK (88.4%), БЦК (85.7%), Al Hilal (84.8%), Альфа

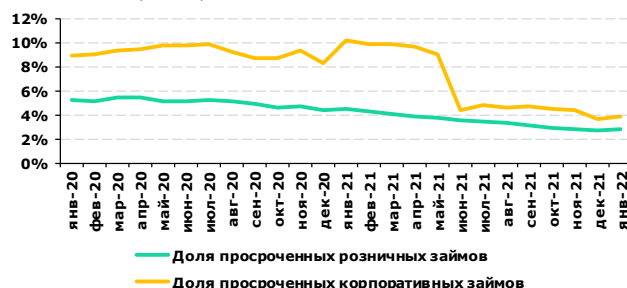
Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)
трлн тенге


Источник: НБК

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


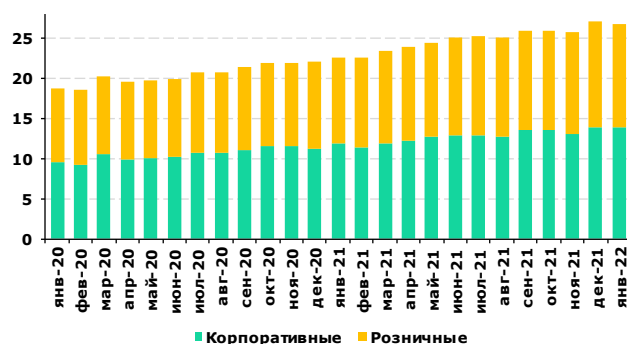
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис.6. Кредиты с просрочкой
вес от общей суммы кредитов



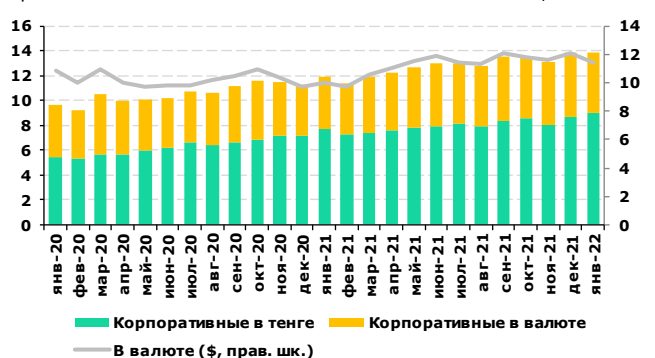
Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов
трлн тенге



Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков
трлн тенге млрд долл. США



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Банк (79.9%), Kaspi (62.6%), Фридом Финанс (48.2%), ForteBank (46.2%), Заман-Банк (45.3%), Шинхан Банк (44.7%), Банк Хоум Кредит (37.4%), и Отбасы Банк (20.6%).

Активы и депозиты банковского сектора

По итогам января активы банковского сектора составили Т37.0 трлн, сократившись за месяц на 1.7% (+18.1% г/г).

Депозитная база банковского сектора за январь сократилась на 1.8% м/м и составила Т25.5 трлн (+17.8% г/г). На топ-10 банков по размеру активов приходится 89.3% рынка депозитов.

Депозиты населения за январь сократились на 2.6% м/м до Т13.1 трлн (+19.6% с декабря 2020 г.). На топ-10 банков по активам приходится 93.5% депозитов населения. Наибольший месячный прирост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в Сбербанке (+Т39.9 млрд, +3.83% м/м) и Хоум Кредит (+Т3.3 млрд, +2.11% м/м), в то время как наибольший отток за месяц наблюдался в Халык Банке (-Т113.4 млрд, -2.62% м/м) и в Kaspi (-Т101.9 млрд, -3.95% м/м). Наибольшая доля депозитов населения по системе сконцентрирована в Халык Банке (32.2% от итога объемов депозитов населения в системе), в Kaspi (18.9%), и Отбасы Банке(13.0%).

Корпоративные вклады уменьшились на 1.1% м/м до Т12.4 трлн (+17.3% с декабря 2020 г.). На топ-10 банков по активам приходится 84.8% от итога корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык Банке (34.2%), Сбербанке (11.6%), Forte (9.2%) и Ситибанке (7.3%).

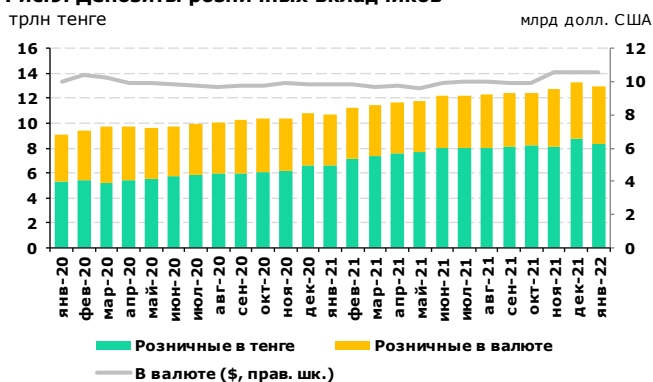
Наибольший прирост корпоративных депозитов за январь наблюдался в Халык Банке (+Т189.5 млрд, +4.7% м/м), БЦК (+Т19.6 млрд, +3.4% м/м) и Kaspi (+Т17.5 млрд, +6.9% м/м), в то время как наибольший отток за месяц наблюдался в Сбербанке (-Т147.5 млрд, -9.3% м/м), Jusan (-Т77.3 млрд, -9.5% м/м) и ВТБ (-Т47.6 млрд, -15.7% м/м).

Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 51.25% на 48.75% (51.64% на 48.36% на конец 2021 г.). Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 78.9% (78.6% по итогам 2021 г.).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе на конец января составило 127.4% (128.8% на конец 2020 г.).

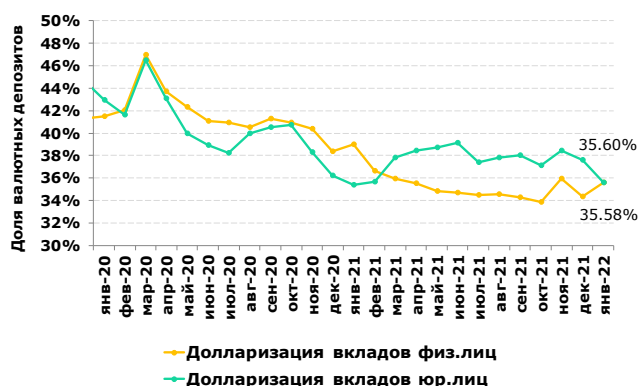
Депозиты в экономике (без учета счетов нерезидентов) за январь сократились на 1.08% м/м до Т26.8 трлн. (+18.23% г/г). Тенговые депозиты розничных клиентов сократились на 4.4% м/м (+27.11% г/г), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте за январь выросли на 0.4% м/м до \$10.6 млрд (+7.53% с нач. года). Корпоративные тенговые вклады выросли на 3.63% м/м (+15.82% с нач. года) до Т8.9 млрд, а валютные вклады юридических лиц в долларовом

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков



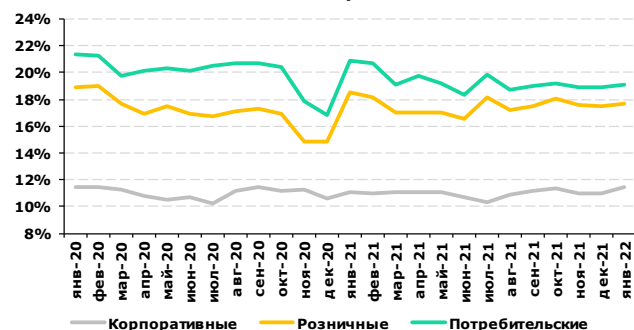
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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

эквиваленте сократились на 5.56% м/м до \$11.4 млрд (+14.4% с нач. года).

Долларизация депозитов населения по состоянию на конец января выросла до 35.58% (34.35% в декабре 2021 г., 38.37% в декабре 2020 г.). Долларизация вкладов юридических лиц на конец января снизилась до 35.60% с 37.63 в декабре 2021 г. (36.23% на конец 2020 г.). В итоге, на конец января 35.59% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в декабре 2021 г. – 36.0%, в декабре 2020 г. – 37.3%).

Процентные ставки

Средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным кредитам в январе выросла на 0.4пп м/м до 14.4%, что на 0.2пп выше аналогичного периода прошлого года. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в январе снизилась на 0.2пп м/м и составила 12.0% (+0.5пп по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). В иностранной валюте ставка для юридических лиц в январе снизилась на 0.8пп м/м и составила 3.7% (что на 2.0пп ниже показателя за аналогичный период прошлого года). Средневзвешенная ставка по розничным кредитам в тенге в январе выросла на 0.2пп м/м и составила 17.7% (-0.8пп по сравнению с аналогичным периодом прошлого года). Средневзвешенная ставка по потребительским кредитам в январе составила 19.1% (+0.2пп с начала года).

Средневзвешенная ставка по срочным депозитам населения в январе составила 8.5% (+0.5пп с нач. года). Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц за месяц также выросла и составила 7.9% (+0.5пп с начала года).

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в январе 2021 г. составил 4.1пп (4.8пп в декабре 2021 г., 4.1пп в декабре 2020 г.). Спред между средней ставкой по розничным кредитам и розничным депозитам в тенге составил 9.2пп (9.5пп в декабре 2021 г., 5.7пп в декабре 2020 г.).

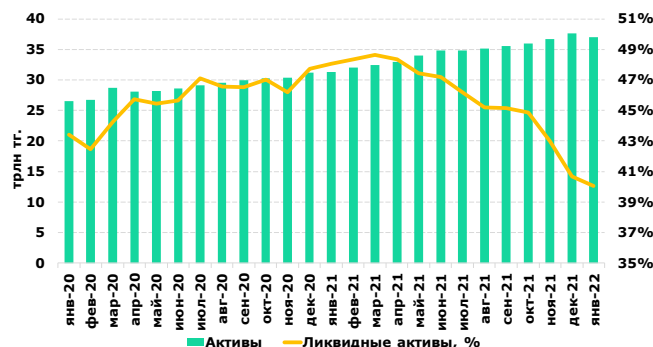
Ликвидность в банковском секторе

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО по состоянию на конец января составил 40.05% (40.68% на начало 2021 г., 47.74% на начало 2020 г.) от общего объема активов БВУ, а их размер в номинальном выражении сократился на 3.23пп с начала года до Т14.8 трлн (Т15.3 трлн на конец 2021 г.).

Среди банков с наиболее высоким уровнем ликвидности выделяются: ТПБК – 95.8%, Банк Китая – 91.6%, Сити – 90.2%, Шинхан – 73.8% от активов. Наиболее низкие показатели наблюдаются у Kaspi – 25.1%, Банка Хоум Кредит – 22.1%, и Заман – 18.4%.

С начала года наибольший отток ликвидных активов продемонстрировали Заман (-29.0%), ВТБ (-20.67%) и

Рис.12. Уровень ликвидных активов



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Al Hilal (-15.0%). По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у банков Kaspi (32.3%), Отбасы (37.7%), КЗИ (46.5%).

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора на конец января составила 22.1% (23.5% на 2021 г., 22.9% на конец 2020 г.).

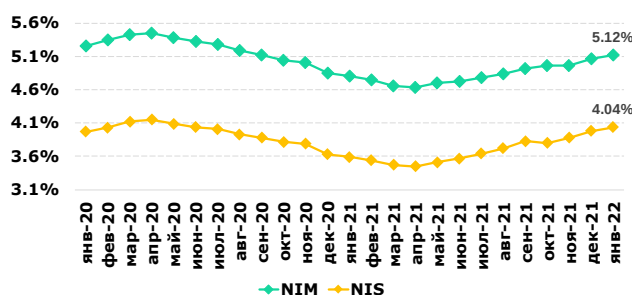
Доходность банковского сектора

В январе 2022 г. чистая прибыль банковского сектора составила T105.2 млрд, что превышает показатель за аналогичный период 2021 г. на 0.89%.

Чистые процентные доходы банковской системы в январе 2022 г. составили T155.0 млрд, что на 36.4% больше показателя за аналогичный период 2021 г. Чистые комиссионные доходы банковской системы в январе составили T41.5 млрд, что на 11.7% больше показателя за аналогичный период 2021 г.

Расходы на провизирование сократились на 14% г/г и составили T103.5 млрд, при этом за месяц было восстановлено провизий на T71.3 млрд (-42% г/г). Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам января составила 0.52% (1.67% в декабре 2021 г.).

Рис.13. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

За январь показатели NIM и NIS выросли и составили 5.12% и 4.04% соответственно. Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 13.44%, Al Hilal – 8.32%, Kaspi – 7.80%, Альфа Банк – 7.32%, Заман-Банк – 6.96%, и КЗИ Банк – 5.40%. Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jusan Bank (-2.48%), Bank RBK – 1.33%, Банке Фридом Финанс Казахстан – 1.69%, Банке Китая – 2.31%, Банке ЦентрКредит – 2.41%, Сити – 2.72%, Шинхан Банке – 2.79% и Нурбанке – 3.40%.

Активы, млрд тенге

Банк	Янв 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	11 310	(322.2)	(2.8)	(2.8)	30.6	(0.3)	1 (1)
Сбер	4 191	(30.6)	(0.7)	(0.7)	11.3	0.1	2 (2)
Kaspi	3 530	(71.7)	(2.0)	(2.0)	9.5	(0.0)	3 (3)
Отбасы	2 770	(33.9)	(1.2)	(1.2)	7.5	0.0	4 (4)
Jusan Bank	2 489	(120.5)	(4.6)	(4.6)	6.7	(0.2)	5 (5)
Forte	2 419	(64.5)	(2.6)	(2.6)	6.5	(0.1)	6 (6)
БЦК	2 087	16.6	0.8	0.8	5.6	0.1	7 (7)
Евразийский	1 450	32.3	2.3	2.3	3.9	0.2	8 (8)
Банк RBK	1 280	10.0	0.8	0.8	3.5	0.1	9 (9)
Сити	1 082	(19.2)	(1.7)	(1.7)	2.9	(0.0)	10 (10)
Альфа	927	21.1	2.3	2.3	2.5	0.1	11 (11)
Altyn Bank	637	(6.1)	(0.9)	(0.9)	1.7	0.0	12 (12)
Хоум Кредит	481	5.5	1.2	1.2	1.3	0.0	13 (14)
ВТБ	474	(32.4)	(6.4)	(6.4)	1.3	(0.1)	14 (13)
Банк Китая	458	3.4	0.7	0.7	1.2	0.0	15 (16)
Нурбанк	446	(17.2)	(3.7)	(3.7)	1.2	(0.0)	16 (15)
Freedom Finance	379	(19.1)	(4.8)	(4.8)	1.0	(0.0)	17 (17)
ТПБК	257	(3.4)	(1.3)	(1.3)	0.7	0.0	18 (18)
КЗИ	138	5.5	4.1	4.1	0.4	0.0	19 (19)
Шинхан	87	7.6	9.6	9.6	0.2	0.0	20 (20)
Al Hilal	59	(5.3)	(8.3)	(8.3)	0.2	(0.0)	21 (21)
Заман	24	(2.1)	(7.8)	(7.8)	0.1	(0.0)	22 (22)
Сектор	36 976	(646.1)	(1.7)	(1.7)	100.0	0.0	
Топ 10	32 609	(603.7)	(1.8)	(1.8)	88.2	(0.1)	
Второй эшелон¹	4 367	(42.5)	(1.0)	(1.0)	11.8	0.1	

Обязательства, млрд тенге

Янв 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
9 749	(334.8)	(3.3)	(3.3)	1 (1)
3 804	(38.7)	(1.0)	(1.0)	2 (2)
3 113	(91.5)	(2.9)	(2.9)	3 (3)
2 382	(41.1)	(1.7)	(1.7)	4 (4)
2 049	(121.2)	(5.6)	(5.6)	6 (6)
2 152	(64.4)	(2.9)	(2.9)	5 (5)
1 941	17.7	0.9	0.9	7 (7)
1 329	29.1	2.2	2.2	8 (8)
1 173	11.8	1.0	1.0	9 (9)
950	(25.5)	(2.6)	(2.6)	10 (10)
802	20.2	2.6	2.6	11 (11)
562	(7.1)	(1.2)	(1.2)	12 (12)
366	4.5	1.2	1.2	16 (16)
439	(33.4)	(7.1)	(7.1)	13 (13)
394	2.4	0.6	0.6	15 (15)
400	(17.1)	(4.1)	(4.1)	14 (14)
328	(19.8)	(5.7)	(5.7)	17 (17)
220	(4.1)	(1.8)	(1.8)	18 (18)
102	5.5	5.6	5.6	19 (19)
70	7.5	12.0	12.0	20 (20)
41	(5.5)	(11.9)	(11.9)	21 (21)
11	(2.1)	(15.5)	(15.5)	22 (22)
32 380	(707.5)	(2.1)	(2.1)	
28 643	(658.6)	(2.2)	(2.2)	
3 737	(48.9)	(1.3)	(1.3)	

Капитал, млрд тенге

Янв 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 561	12.6	0.8	0.8	1 (1)
387	8.1	2.1	2.1	5 (5)
418	19.9	5.0	5.0	3 (3)
388	7.2	1.9	1.9	4 (4)
440	0.7	0.2	0.2	2 (2)
266	(0.2)	(0.1)	(0.1)	6 (6)
146	(1.1)	(0.8)	(0.8)	7 (7)
121	3.2	2.7	2.7	10 (10)
107	(1.8)	(1.7)	(1.7)	12 (12)
132	6.2	4.9	4.9	8 (8)
125	0.9	0.7	0.7	9 (9)
75	1.0	1.3	1.3	13 (13)
115	1.0	0.9	0.9	11 (11)
35	1.0	3.1	3.1	19 (19)
64	1.0	1.5	1.5	14 (14)
45	(0.0)	(0.1)	(0.1)	16 (16)
50	0.7	1.4	1.4	15 (15)
37	0.6	1.8	1.8	17 (17)
36	(0.0)	(0.0)	(0.0)	18 (18)
17	0.1	0.7	0.7	21 (21)
18	0.2	0.9	0.9	20 (20)
13	0.0	0.2	0.2	22 (22)
4 596	61.4	1.4	1.4	
3 966	54.9	1.4	1.4	
630	6.5	1.0	1.0	

* ранг на Янв 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Янв 22	2021	2020
Халык	35.0	35.0	471.6	318.4
Сбер	12.8	12.8	130.1	60.5
Kaspi	21.6	21.6	322.1	231.5
Отбасы	7.7	7.7	65.8	32.0
Jusan Bank	1.3	1.3	25.3	41.9
Forte	3.9	3.9	60.4	53.2
БЦК	1.8	1.8	18.7	8.6
Евразийский	4.9	4.9	12.7	0.0
Банк RBK	1.2	1.2	14.4	12.4
Сити	6.4	6.4	50.0	50.8
Альфа	0.9	0.9	32.6	24.7
Altyn Bank	1.7	1.7	16.6	15.8
Хоум Кредит	1.8	1.8	30.9	26.2
ВТБ	1.0	1.0	7.8	5.3
Банк Китая	1.0	1.0	9.1	7.5
Нурбанк	0.4	0.4	2.1	(48.4)
Freedom Finance	0.7	0.7	6.3	1.7
ТПБК	0.6	0.6	8.2	4.4
КЗИ	(0.0)	(0.0)	2.7	3.2
Шинхан	0.1	0.1	1.5	1.1
Al Hilal	0.2	0.2	0.1	0.4
Заман	0.0	0.02	0.2	0.3
Сектор	105.2	105.2	1289.3	726.1
Топ 10	96.7	96.7	1171.2	809.3
Второй эшелон'	8.5	8.5	118.1	42.1

ROAA, %

Банк	ROAA за 1 мес., анн. %	ROAA 2021	ROAA 2020
Халык	3.7	4.4	3.4
Сбер	3.7	3.5	2.3
Kaspi	7.5	10.0	9.3
Отбасы	3.4	2.9	2.1
Jusan Bank	0.6	1.2	2.8
Forte	1.9	2.6	2.4
БЦК	1.1	1.0	0.5
Евразийский	4.2	1.8	n/a
Банк RBK	1.1	1.3	1.5
Сити	7.3	5.0	5.9
Альфа	1.2	3.9	3.6
Altyn Bank	3.3	2.7	2.8
Хоум Кредит	4.6	7.1	6.3
ВТБ	2.6	1.9	2.0
Банк Китая	2.6	2.2	2.2
Нурбанк	1.1	0.5	(11.4)
Freedom Finance	2.1	2.6	1.7
ТПБК	3.0	3.4	2.1
КЗИ	(0.0)	2.1	3.1
Шинхан	1.8	2.1	1.8
Al Hilal	3.2	0.2	0.9
Заман	1.1	0.8	1.2
Сектор	3.4	3.7	2.5
Топ 10	3.6	4.0	3.5
Второй эшелон'	2.4	3.0	1.3

ROAE, %

ROAE за 1 мес., анн. %	ROAE 2021	ROAE 2020
30.7	32.0	24.0
48.3	38.4	22.6
85.5	98.8	91.2
26.9	19.8	12.1
3.6	6.7	12.7
19.2	23.1	22.2
16.2	13.6	7.1
61.9	21.6	n/a
14.0	13.7	13.1
79.2	34.8	35.8
9.2	28.7	27.2
31.9	22.7	24.6
20.6	29.7	30.3
43.4	25.9	22.0
19.9	15.8	15.2
11.2	4.9	(88.1)
17.7	18.3	9.4
23.2	24.5	15.6
(0.1)	7.9	10.1
8.9	9.1	7.1
11.3	0.7	2.5
2.3	1.5	2.2
31.4	30.4	19.2
33.8	32.9	26.6
17.5	20.7	8.6

'От 11-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Янв 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	5 650	(203.8)	(3.5)	(3.5)	30.4	1 (1)
Обер	2 523	100.1	4.1	4.1	13.6	2 (2)
Kaspi	2 386	(30.9)	(1.3)	(1.3)	12.8	3 (3)
Отбасы	2 193	114.9	5.5	5.5	11.8	4 (4)
Jusan Bank	805	(20.9)	(2.5)	(2.5)	4.3	7 (7)
Forte	876	(52.8)	(5.7)	(5.7)	4.7	6 (6)
БЦК	1 133	(18.8)	(1.6)	(1.6)	6.1	5 (5)
Евразийский	582	5.1	0.9	0.9	3.1	9 (9)
Банк RBK	602	(31.3)	(4.9)	(4.9)	3.2	8 (8)
Сити	96	1.5	1.6	1.6	0.5	15 (15)
Альфа	513	(26.7)	(4.9)	(4.9)	2.8	10 (10)
Altyn Bank	250	(11.1)	(4.3)	(4.3)	1.3	12 (12)
Хоум Кредит	359	(3.5)	(1.0)	(1.0)	1.9	11 (11)
ВТБ	207	5.3	2.6	2.6	1.1	14 (14)
Банк Китая	35	(0.2)	(0.7)	(0.7)	0.2	17 (17)
Нурбанк	220	(10.0)	(4.3)	(4.3)	1.2	13 (13)
Freedom Finance	29	6.8	30.3	30.3	0.2	18 (19)
ТПБК	10	(0.3)	(3.4)	(3.4)	0.1	22 (22)
КЗИ	81	(4.3)	(5.0)	(5)	0.4	16 (16)
Шинхан	20	0.0	0.1	0.1	0.1	20 (20)
Al Hilal	28	(0.2)	(0.8)	(0.8)	0.1	19 (18)
Заман	14	0.0	0.3	0.3	0.1	21 (21)
Сектор	18 613	(181.0)	(1.0)	(1.0)	100.0	
Топ 10	16 847	(136.8)	(0.8)	(0.8)	90.5	
Второй эшелон'	1 766	(44.2)	(2.4)	(2.4)	9.5	

Брутто займы, млрд тенге

Янв 22	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
6 033.1	(198.1)	(3.2)	(3.2)
2 738.3	103.3	3.9	3.9
2 533.5	(24.9)	(1.0)	(1.0)
2 203.2	114.9	5.5	5.5
1 050.6	(15.0)	(1.4)	(1.4)
913.4	(54.4)	(5.6)	(5.6)
1 231.7	(17.6)	(1.4)	(1.4)
725.9	5.1	0.7	0.7
635.4	(30.9)	(4.6)	(4.6)
96.5	1.5	1.6	1.6
534.8	(24.2)	(4.3)	(4.3)
256.0	(11.1)	(4.2)	(4.2)
372.8	(2.3)	(0.6)	(0.6)
218.2	5.7	2.7	2.7
35.4	(0.3)	(0.7)	(0.7)
272.3	(8.7)	(3.1)	(3.1)
29.5	6.9	30.3	30.3
9.9	(0.4)	(4.1)	(4.1)
89.1	(3.8)	(4.0)	(4)
20.1	0.0	0.1	0.1
28.9	(0.2)	(0.8)	(0.8)
17.2	0.1	0.4	0.4
20 045.9	(154.5)	(0.8)	(0.8)
18 161.6	(116.2)	(0.6)	(0.6)
1 884.2	(38.3)	(2.0)	(2.0)

* ранг на Янв 22 и на Дек 21

'От 11-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Янв 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	382.7	5.7	1.5	1.5	6.3	0.3
Сбер	215.2	3.2	1.5	1.5	7.9	(0.2)
Kaspi	147.5	6.0	4.2	4.2	5.8	0.3
Отбасы	9.9	(0.1)	(0.8)	(0.8)	0.4	(0.0)
Jusan Bank	245.6	5.9	2.4	2.4	23.4	0.9
Forte	37.8	(1.6)	(4.2)	(4.2)	4.1	0.1
БЦК	98.7	1.1	1.1	1.1	8.0	0.2
Евразийский	143.7	0.0	0.0	0.0	19.8	(0.1)
Банк RBK	33.4	0.3	1.0	1.0	5.3	0.3
Сити	0.0	(0.0)	(28.9)	(28.9)	0.0	(0.0)
Альфа	21.6	2.4	12.7	12.7	4.0	0.6
Altyn Bank	6.4	0.0	0.4	0.4	2.5	0.1
Хоум Кредит	14.2	1.2	9.3	9.3	3.8	0.3
ВТБ	11.3	0.4	3.7	3.7	5.2	0.1
Банк Китая	0.0	(0.0)	(15.4)	(15.4)	0.0	(0.0)
Нурбанк	52.5	1.3	2.4	2.4	19.3	1.0
Freedom Finance	0.4	0.1	27.1	27.1	1.5	(0.0)
ТПБК	0.2	(0.1)	(29.7)	(29.7)	1.8	(0.7)
КЗИ	7.9	0.5	7.1	7.1	8.8	0.9
Шинхан	0.1	0.0	0.1	0.1	0.5	0.0
Al Hilal	1.2	0.0	0.7	0.7	4.0	0.1
Заман	3.0	0.0	1.2	1.2	17.3	0.1
Сектор	1 433.3	26.5	1.9	1.9	7.15	0.2
Топ 10	1 314.6	20.6	1.6	1.6	7.2	0.2
Второй эшелон'	118.7	5.9	5.2	5.2	6.3	0.4

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Янв 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
145.1	3.2	2.3	2.3	2.4	0.1	12 (12)
90.4	(5.7)	(6.0)	(6.0)	3.3	(0.4)	11 (10)
104.9	4.9	4.9	4.9	4.1	0.2	9 (9)
1.5	0.3	21.3	21.3	0.1	0.0	18 (18)
101.3	0.4	0.4	0.4	9.6	0.2	1 (1)
48.7	1.0	2.2	2.2	5.3	0.4	5 (6)
62.5	(1.7)	(2.7)	(2.7)	5.1	(0.1)	6 (5)
43.4	1.7	4.2	4.2	6.0	0.2	4 (4)
13.9	0.3	2.4	2.4	2.2	0.2	13 (13)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
7.7	0.9	12.5	12.5	1.4	0.2	15 (15)
1.9	0.2	10.8	10.8	0.7	0.1	17 (17)
18.4	0.7	4.0	4.0	4.9	0.2	7 (7)
8.0	0.3	3.5	3.5	3.7	0.0	10 (11)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
17.7	(0.0)	(0.0)	(0.0)	6.5	0.2	3 (3)
0.0	0.0	3.1	3.1	0.0	0.0	19 (19)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
8.2	0.0	0.5	0.5	9.3	0.4	2 (2)
0.2	0.0	0.0	0.0	1.0	0.0	16 (16)
1.3	0.0	0.0	0.0	4.5	0.0	8 (8)
0.3	(0.0)	(0.9)	(0.9)	1.6	(0.0)	14 (14)
675.4	6.6	1.0	1.0	3.4	0.1	
611.7	4.5	0.7	0.7	3.4	0.0	
63.7	2.0	3.3	3.3	3.4	0.2	

* ранг на Янв 22 и на Дек 21

'От 11-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Янв 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	8 471	76.1	0.9	0.9	33.2	0.9	1 (1)
Сбер	2 522	(107.5)	(4.1)	(4.1)	9.9	(0.2)	3 (3)
Kaspi	2 745	(84.4)	(3.0)	(3.0)	10.7	(0.1)	2 (2)
Отбасы	1 857	(41.5)	(2.2)	(2.2)	7.3	(0.0)	4 (4)
Jusan Bank	1 356	(134.0)	(9.0)	(9.0)	5.3	(0.4)	7 (6)
Forte	1 706	(50.8)	(2.9)	(2.9)	6.7	(0.1)	5 (5)
БЦК	1 359	10.9	0.8	0.8	5.3	0.1	6 (7)
Евразийский	1 114	0.2	0.0	0.0	4.4	0.1	8 (8)
Банк RBK	764	7.3	1.0	1.0	3.0	0.1	10 (10)
Сити	905	4.2	0.5	0.5	3.5	0.1	9 (9)
Альфа	619	(33.5)	(5.1)	(5.1)	2.4	(0.1)	11 (11)
Altyn Bank	443	(40.0)	(8.3)	(8.3)	1.7	(0.1)	12 (12)
Хоум Кредит	183	2.3	1.3	1.3	0.7	0.0	17 (17)
ВТБ	339	(46.1)	(12.0)	(12.0)	1.3	(0.2)	14 (14)
Банк Китая	386	0.9	0.2	0.2	1.5	0.0	13 (13)
Нурбанк	306	(17.8)	(5.5)	(5.5)	1.2	(0.0)	15 (15)
Freedom Finance	100	(3.7)	(3.6)	(3.6)	0.4	(0.0)	18 (18)
ТПБК	192	(24.6)	(11.3)	(11.3)	0.8	(0.1)	16 (16)
КЗИ	94	4.2	4.7	4.7	0.4	0.0	19 (19)
Шинхан	62	8.4	15.6	15.6	0.2	0.0	20 (20)
Al Hilal	13	(6.3)	(32.7)	(32.7)	0.1	(0.0)	21 (21)
Заман	3	(1.4)	(29.8)	(29.8)	0.0	(0.0)	22 (22)
Сектор	25 538	(477.2)	(1.8)	(1.8)	100.0	(0.0)	
Топ 10	22 799	(319.5)	(1.4)	(1.4)	89.3	0.4	
Второй эшелон'	2 739.1	(157.8)	(5.4)	(5.4)	10.7	(0.4)	

Депозиты населения, млрд тенге

Янв 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 209	(113.4)	(2.6)	(2.6)	32.2	1 (1)
1 083	39.9	3.8	3.8	8.3	4 (4)
2 475	(101.9)	(4.0)	(4.0)	18.9	2 (2)
1 708	(49.4)	(2.8)	(2.8)	13.0	3 (3)
622	(56.7)	(8.4)	(8.4)	4.8	6 (6)
566	(43.8)	(7.2)	(7.2)	4.3	7 (7)
764	(8.6)	(1.1)	(1.1)	5.8	5 (5)
473	(6.5)	(1.3)	(1.3)	3.6	8 (8)
343	(4.5)	(1.3)	(1.3)	2.6	9 (9)
1	(1.4)	(70.3)	(70.3)	0.0	21 (20)
213	0.2	0.1	0.1	1.6	10 (10)
178	(2.5)	(1.4)	(1.4)	1.4	11 (11)
159	3.3	2.1	2.1	1.2	12 (12)
83	1.5	1.8	1.8	0.6	14 (14)
3	0.0	0.3	0.3	0.0	19 (19)
142	(2.6)	(1.8)	(1.8)	1.1	13 (13)
38	(0.2)	(0.6)	(0.6)	0.3	15 (15)
4	0.3	9.0	9.0	0.0	18 (18)
13	0.4	3.1	3.1	0.1	16 (16)
8	0.7	9.4	9.4	0.1	17 (17)
2	0.0	0.5	0.5	0.0	20 (21)
0	0.0	22.8	22.8	0.0	22 (22)
13 089	(345.1)	(2.6)	(2.6)	100.0	
12 244	(346.2)	(2.7)	(2.7)	93.5	
845	1.1	0.1	0.1	6.5	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге

Янв 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 262	189.5	4.7	4.7	34.2	1 (1)
1 439	(147.5)	(9.3)	(9.3)	11.6	2 (2)
270	17.5	6.9	6.9	2.2	11 (13)
149	7.9	5.6	5.6	1.2	16 (16)
734	(77.3)	(9.5)	(9.5)	5.9	5 (5)
1 140	(6.9)	(0.6)	(0.6)	9.2	3 (3)
594	19.6	3.4	3.4	4.8	7 (7)
640	6.7	1.1	1.1	5.1	6 (6)
422	11.8	2.9	2.9	3.4	8 (9)
904	5.6	0.6	0.6	7.3	4 (4)
405	(33.7)	(7.7)	(7.7)	3.3	9 (8)
265	(37.5)	(12.4)	(12.4)	2.1	12 (12)
23	(1.0)	(4.0)	(4.0)	0.2	20 (20)
255	(47.6)	(15.7)	(15.7)	2.1	13 (11)
382	0.9	0.2	0.2	3.1	10 (10)
164	(15.2)	(8.5)	(8.5)	1.3	15 (15)
62	(3.5)	(5.3)	(5.3)	0.5	18 (18)
188	(24.9)	(11.7)	(11.7)	1.5	14 (14)
80	3.8	5.0	5.0	0.6	17 (17)
54	7.7	16.6	16.6	0.4	19 (19)
11	(6.3)	(36.3)	(36.3)	0.1	21 (21)
3	(1.4)	(30.1)	(30.1)	0.0	22 (22)
12 449	(132.1)	(1.1)	(1.1)	100.0	
10 554	26.8	0.3	0.3	84.8	
1 894	(158.9)	(7.7)	(7.7)	15.2	

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

**включая депозиты ЕНПФ

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1 янв 22	к1 дек 21	к2 янв 22	к2 дек 21	к4 янв 22	к4 дек 21	к4-1 янв 22	к4-1 дек 21	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0.200	0.196	0.210	0.200	0.950	1.170	2.860	2.350	Да
Сбер	0.160	0.160	0.160	0.160	1.110	0.890	2.780	2.180	Да
Kaspi	0.120	0.120	0.130	0.130	1.250	1.130	7.350	7.940	Да
Отбасы	0.330	0.350	0.330	0.350	1.660	1.500	125.120	125.670	Да
Jusan Bank	0.280	0.280	0.500	0.500	1.960	2.110	6.490	6.340	Да
Forte	0.230	0.230	0.240	0.240	1.750	1.870	3.250	3.150	Да
БЦК	0.130	0.130	0.200	0.200	1.580	1.460	20.680	13.370	Да
Евразийский	0.120	0.120	0.280	0.290	2.400	2.740	14.720	14.280	Нет*
Банк RBK	0.120	0.120	0.400	0.400	2.330	2.050	25.170	11.020	Нет*
Сити	0.640	0.630	0.640	0.630	0.930	0.910	7.990	10.300	Да
Альфа	0.160	0.170	0.160	0.170	0.760	0.770	6.600	4.400	Да
Altyn Bank	0.210	0.200	0.210	0.200	1.140	1.140	7.100	5.780	Да
Хоум Кредит	0.190	0.180	0.190	0.180	8.060	7.200	19.010	6.980	Да
ВТБ	0.120	0.130	0.140	0.150	2.220	2.190	17.990	14.650	Нет*
Банк Китая	0.890	0.990	0.890	0.990	1.190	1.250	48.710	43.990	Да
Нурбанк	0.130	0.140	0.210	0.220	1.690	2.060	39.930	21.980	Да
Freedom Finance	0.430	0.460	0.430	0.460	1.860	1.900	29.800	21.450	Да
ТПБК	1.800	2.200	1.800	2.200	1.490	1.200	18.130	32.490	Да
КЗИ	0.280	0.280	0.280	0.280	0.740	0.810	11.110	9.380	Да
Шинхан	0.760	0.750	0.760	0.750	3.110	2.860	3.400	5.210	Да
Al Hilal	0.380	0.390	0.380	0.390	1.050	1.130	0.000	0.000	Да
Заман	0.400	0.390	0.400	0.390	1.000	0.990	29.010	56.730	Да

*Данное техническое нарушение произошло по независящим от банков второго уровня обстоятельствам, связанным с действием режима чрезвычайного положения в период с 05 января по 19 января 2022 года и отключением каналов связи в период с 05 января по 11 января 2022 года

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) - 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

Ликвидные активы, млрд тенге

	Янв 22	Δ MoM	Δ MoM, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 241.6	(13.59)	(0.32)	(0.32)	37.50
Обер	1 325.3	(99.22)	(6.97)	(6.97)	31.62
Kaspi	887.8	(38.15)	(4.12)	(4.12)	25.15
Отбасы	700.5	(74.62)	(9.63)	(9.63)	25.28
Jusan Bank	1 329.3	(133.95)	(9.15)	(9.15)	53.42
Forte	1 327.0	(63.41)	(4.56)	(4.56)	54.86
БЦК	778.5	18.26	2.40	2.40	37.30
Евразийский	698.8	(8.45)	(1.19)	(1.19)	48.18
Банк RBK	485.6	21.16	4.56	4.56	37.93
Сити	976.4	(18.34)	(1.84)	(1.84)	90.21
Альфа	332.7	1.20	0.36	0.36	35.90
Altyn Bank	289.4	(25.41)	(8.07)	(8.07)	45.43
Хоум Кредит	106.5	6.82	6.85	6.85	22.12
ВТБ	227.6	(59.29)	(20.67)	(20.67)	48.01
Банк Китая	419.4	4.64	1.12	1.12	91.59
Нурбанк	198.1	(11.52)	(5.50)	(5.50)	44.47
Freedom Finance	111.4	(6.21)	(5.28)	(5.28)	29.41
ТПБК	246.6	(3.22)	(1.29)	(1.29)	95.77
КЗИ	43.6	4.78	12.33	12.33	31.52
Шинхан	64.1	8.14	14.54	14.54	73.78
Al Hilal	15.7	(2.76)	(14.99)	(14.99)	26.76
Заман	4.5	(1.84)	(29.02)	(29.02)	18.43
Сектор	14 810.2	(494.99)	(3.23)	(3.23)	40.05

Ценные бумаги, млрд тенге

	Янв 22	Δ MoM	Δ MoM, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 905.3	(254.82)	(8.06)	(8.06)	25.69
	691.5	(158.15)	(18.61)	(18.61)	16.50
	548.5	(35.73)	(6.12)	(6.12)	15.54
	333.2	78.80	30.98	30.98	12.03
	490.4	(72.87)	(12.94)	(12.94)	19.71
	1 012.7	(78.94)	(7.23)	(7.23)	41.87
	499.5	6.44	1.31	1.31	23.94
	263.4	(24.36)	(8.47)	(8.47)	18.16
	357.7	(16.11)	(4.31)	(4.31)	27.95
	107.5	(37.26)	(25.74)	(25.74)	9.93
	96.0	(31.08)	(24.45)	(24.45)	10.36
	228.2	(25.73)	(10.13)	(10.13)	35.83
	4.9	(0.00)	(0.04)	(0.04)	1.03
	46.5	19.84	74.54	74.54	9.80
	58.3	0.15	0.25	0.25	12.72
	154.4	(15.20)	(8.96)	(8.96)	34.66
	310.3	(7.53)	(2.37)	(2.37)	81.89
	44.1	(15.16)	(25.58)	(25.58)	17.13
	11.5	(3.50)	(23.3)	(23.31)	8.32
	10.7	0.03	0.3	0.28	12.34
	0.0	0.0			0.00
	0.0	0.00			0.00
	8 174.7	(671.17)	(7.59)	(7.59)	22.11

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

© 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