

14 марта 2023 г.

Кредитный портфель коммерческих банков в январе снизился на 0.3% м/м (+2.5% м/м в декабре) до Т24 696 млрд. Уменьшение кредитного портфеля произошло за счет сокращения кредитования юридических лиц на 1.4% м/м (+3.3% м/м в декабре), при этом размер портфеля снизился до Т11 433 млрд. По портфелю физических лиц наблюдалась положительная динамика, но при этом темпы роста замедлились до 0.7% (+1.8% м/м в декабре), а размер портфеля составил Т13 264 млрд. Снижение портфеля кредитов в январе произошло за счет уменьшения кредитования как в национальной валюте на 0.1% м/м (+2.5% м/м в декабре), так и в иностранной - на 1.9% м/м (+2.2% м/м в декабре). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора в январе сократилась до 46.3% (46.8% в декабре, 50.8% в январе 2022 г.).

Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец января 2023 г. увеличилась до 3.41% (3.36% в декабре). Портфель NPL со сроком просрочки свыше 30 дней вырос на 2.6% м/м до Т1 031 млрд, а со сроком 90+ увеличился на 1.2% м/м до Т824 млрд.

Портфель депозитов в январе сократился на 1.1% м/м по сравнению с декабрем (+4.8% м/м), а его совокупный объем в номинальном выражении составил Т30 583 млрд. Более того, наблюдалось сокращение корпоративных вкладов с притока в 2.3% м/м в декабре до оттока 1.1% м/м в январе, а розничных - с притока в 7.3% м/м до оттока в 1.2% м/м за аналогичный период.

Прибыль коммерческих банков в январе сложилась на уровне Т169 млрд¹, что на 60.6% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

В январе совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3.3% м/м и составил Т5 399 млрд. Рентабельность капитала сектора (ROE) в январе 2023 г. увеличилась до 45.6% (30.4% в декабре) за счет роста эффективности использования активов (ROA) с 3.6% в декабре до 4.7% в январе. При этом наблюдалось уменьшение финансового левериджа по сектору, т.к. значение мультипликатора капитала сократилось с 8.52(X) до 8.15 (X) за аналогичный период.

Снижение кредитного портфеля юридических лиц. Кредитный портфель коммерческих банков в январе снизился на 0.3% м/м (+2.5% м/м в декабре) до Т24 696 млрд. Уменьшение кредитного портфеля в январе 2023 г. произошло за счет сокращения темпов кредитования юридических лиц на 1.4% м/м в январе 2023 г. (+3.3% м/м в декабре 2022 г.), при этом динамика роста кредитования физических лиц хоть и замедлилась с 1.8% м/м до 0.7% м/м за аналогичный период, но все же оставалась в зоне положительных значений. Такую динамику роста портфеля физических лиц поддержало потребительское кредитование (+6.1% м/м) и ипотечное кредитование (0.8% м/м).

Снижение кредитного портфеля в январе текущего года произошло как за счет уменьшения объемов кредитования в национальной валюте на -0.1% м/м (+2.5% м/м в декабре), так и в иностранной - на 1.9% м/м (+2.2% м/м в декабре). Такая динамика кредитования во многом определяется сезонностью и наиболее выражена в кредитовании юридических лиц. Динамика кредитования физических лиц обычно в это время остается положительной хотя и замедляется после новогодних покупок в том числе и в кредит. Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора в декабре прошлого года составила 37.9% (37.5% в ноябре), однако в январе увеличилась до 46.3%. Увеличению доли юридических лиц, так же, как и общего размера кредитного портфеля банков способствовала консолидация НБК кредитов АО «Банк Развития Казахстана» с кредитным портфелем коммерческих банков.

¹ По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.02.2023 г.

Средневзвешенные ставки по новым кредитам увеличились с 17.0% в декабре до 18.3% в январе. Ставки по займам физических лиц в январе увеличились на 220 бп и составили 18.8%, а ставки по кредитам юридических лиц выросли на 60 бп до 17.9%.

Рост портфеля неработающих займов в январе. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец января 2023 г. увеличилась до 3.41% (3.36% в декабре). Портфель NPL со сроком просрочки свыше 30 дней вырос на 2.6% м/м до Т1 031 млрд, а со сроком 90+ увеличился на 1.2% м/м до Т824 млрд. Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков наблюдалась у Jusan Bank (11.5%), у Bereke Bank (8.1%), у Kaspi (5.2%) и Евразийского банка (5.0%). На долю этих четырех банков пришлось Т474.7 млрд или 57.6% (58.7% в декабре) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Соответственно, у этих банков сложились высокие значения стоимости кредитного риска. Так, стоимость кредитного риска² в январе у Jusan Bank составила 33.9% (34.9% в декабре), у Евразийского Банка сложилась на уровне 15.0% (15.9%), а у Bereke Bank увеличилась с 16.9% до 17.4%. У Kaspi этот показатель составил 7.3% (7.2%).

Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (8.5%), у Нурбанка (5.2%) и у Home Credit Bank (4.5%). В номинальном выражении объем NPL этих банков составил Т42.4 млрд или 5.2% (5.1% в декабре) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Высокие значения стоимости кредитного риска во втором эшелоне наблюдались у ВТБ на уровне 12.6% (11.8% в декабре), Нурбанка на уровне 24.9% (23.7% в декабре) и у Заман-Банк на уровне 38.3% (19.3% в декабре). Стоимость кредитного риска у Home Credit Bank увеличилась с 4.7% в декабре до 4.9% в январе. В целом по сектору стоимость кредитного риска составила 7.4% (7.2% в декабре). Значение стоимости кредитного риска у Народного Банка сложилось на уровне 5.7% (5.6% в декабре). Минимальное значение стоимости кредитного риска наблюдалось у Банка Китая в Казахстане (0.03%), у Исламского банка Al Hilal (0.1%) и у Ситибанка (0.2%).

Снижение портфеля депозитов за счет оттока вкладов юридических и физических лиц. В январе наблюдалось сокращение портфеля депозитов на 1.1% м/м по сравнению с декабрем (+4.8% м/м) до Т30 583 млрд. В январе зафиксировано сокращение корпоративных вкладов с притока в 2.3% м/м в декабре до оттока 1.1% м/м в январе, а розничных - с притока в 7.3% м/м до оттока в 1.2% м/м за аналогичный период. В разрезе валют снижение депозитной базы в январе обеспечили депозиты в тенге, портфель которых снизился на 0.4% м/м, в то время как депозиты в иностранной валюте сократились на 2.8% м/м. Депозиты в тенге сократились до Т21 070 млрд, а депозиты в иностранной валюте снизились до Т9 513 млрд. Розничные депозиты в тенге в январе сократились на 1.1% м/м до Т10 882 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 0.8% м/м до \$9 964 млн. Незначительное увеличение корпоративных вкладов в тенге произошло на 0.4% м/м до Т10 188 млрд, а валютные вклады в долларовом эквиваленте снизились на 3.4% м/м до \$10 721 млн. Снижение депозитов в банковской системе Казахстана в январе до Т31 148 млрд³ произошло за счет оттока вкладов (-1.6% м/м или Т460.1 млрд) в банках первого эшелона⁴, портфель депозитов которого составил Т29 038 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Bereke Bank (-11.1% м/м, Т118.5 млрд), у Сити банка (-8.1% м/м, Т84.5 млрд), у Евразийского Банка (-5.0% м/м, Т94.1 млрд), у Jusan Bank (-3.8% м/м, Т56.0 млрд), у Kaspi (-1.8% м/м, Т74.2 млрд) и у Фридом Финанс Казахстан (-1.3%, Т7.6 млрд). Наименьший отток депозитов наблюдался у Народного Банка (-1.0% м/м, Т102.3 млрд). Приток депозитов наблюдался у Forte Bank (+3.4% м/м, Т68.8 млрд), у БЦК (+0.8% м/м, Т25.5 млрд), а также у Банка RBK (+0.7% м/м, Т9.8 млрд).

Размер портфеля депозитов банков второго эшелона увеличился в январе на 0.5% м/м до Т2 110 млрд. Отток отмечен у Заман Банка на 82.9% м/м в размере Т12.4 млрд, Шинхан Банка - на 23.9% м/м в размере Т19.6 млрд, Home Credit Bank - на 2.8% м/м в размере Т7.0 млрд, а также у Нурбанка - на 0.4% м/м в размере Т1.1 млрд. Суммарный отток депозитов во втором эшелоне за январь

² отношение сформированных провизий к нетто-портфелю банка

³ По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.02.2023 г.

⁴ банки с размером активов более 1.3 трлн тенге

составил Т40.2 млрд. Приток депозитов наблюдался у Al Hilal Банк (+21.9% м/м, Т3.3 млрд), ВТБ (+15.0% м/м, Т7.9 млрд), КЗИ Банк (+14.0% м/м, Т14.1 млрд), у ТПБК (+10.2% м/м, Т17.2 млрд), у Банка Китая (+1.6% м/м, Т5.4 млрд), и у Altyn Bank (+0.3% м/м, Т2.1 млрд).

Снижение объема изъятой ликвидности. Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам января 2023 г. снизился на 0.3% м/м (+41.5% г/г) и составил Т3 738 млрд. Основными инструментами изъятия НБК в январе были краткосрочные ноты (+5.9% м/м до Т2 367 млрд) и прямое РЕПО, объем сделок по которому увеличился с Т6.1 млрд до Т202.4 млрд. Остатки на корреспондентских счетах уменьшились на 23.1% м/м до Т482.4 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за январь уменьшился на Т10.4 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 11.0% (10.9% в декабре 2022 г.) от объема денежной массы и 15.5% (15.5% в декабре 2022 г.) от объема брутто-займов БВУ.

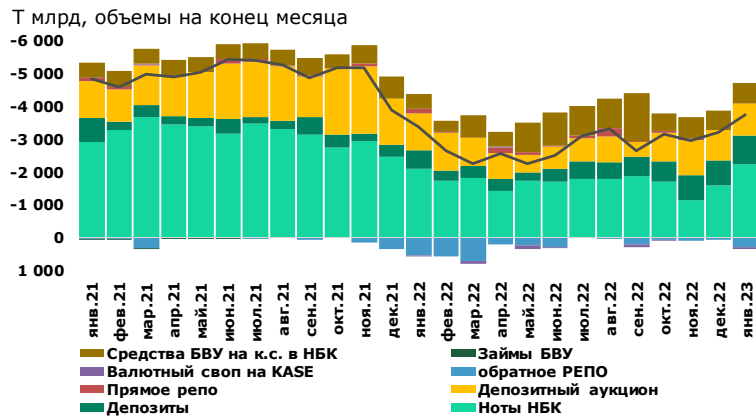
Прибыль банковского сектора за 1М2023 г. сложилась выше, чем за 1М2022 г. С начала года прибыль коммерческих банков сложилась на уровне Т169 млрд, что на 60.6% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 1М2023 г. составил Т202.5 млрд (+30.7% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т52.4 млрд (+26.1% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) в январе текущего года увеличились на 40.7% г/г и составили Т100.3 млрд. Все банки сектора зафиксировали доход за 1М2023 г, кроме Заман-Банка, у которого сложился чистый убыток в размере Т1.2 млрд. Народный Банк (Т60.3 млрд), Kaspi Bank (Т33.7 млрд), Евразийский банк (13.0 млрд), Jusan Bank (Т12.2 млрд) сгенерировали совокупную чистую прибыль в размере Т119.2 млрд или 70.6% (Т266.5 млрд, 72.7%) от прибыли всего сектора.

Капитал банковского сектора РК в январе увеличился на 3.3% м/м. В январе совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3.3% м/м и составил Т5 399 млрд. Рост капитала банковского сектора в основном произошел за счет увеличения капитала Народного банка (+3.2% м/м до Т1 948 млрд), Евразийского Банка (+8.5% м/м до Т212 млрд), Фридом Финанс Казахстан (+5.8% м/м до Т73 млрд), Altyn Bank (+3.7% м/м до Т98 млрд) и Kaspi (+5.6% м/м до Т574 млрд). Сокращение размера капитала на 9.1% м/м до Т12 млрд наблюдалось только у Заман-Банка. Рентабельность капитала сектора (ROE) в январе 2023 г. увеличилась до 45.6% (30.4% в декабре) именно за счет роста эффективности использования активов (ROA) с 3.6% в декабре до 4.7% в январе. При этом наблюдалось уменьшение финансового левериджа по сектору, т.к. значение мультипликатора капитала сократилось с 8.52(X) до 8.15 (X) за аналогичный период.

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

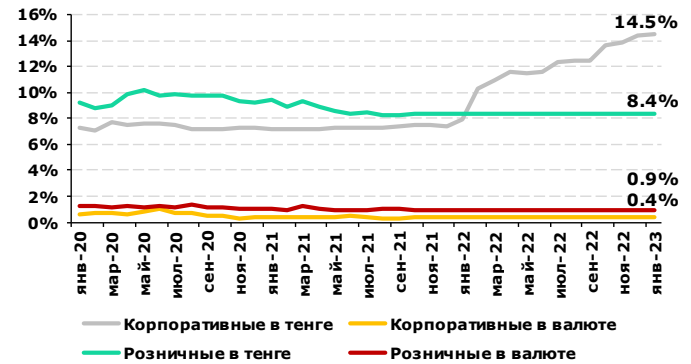
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК



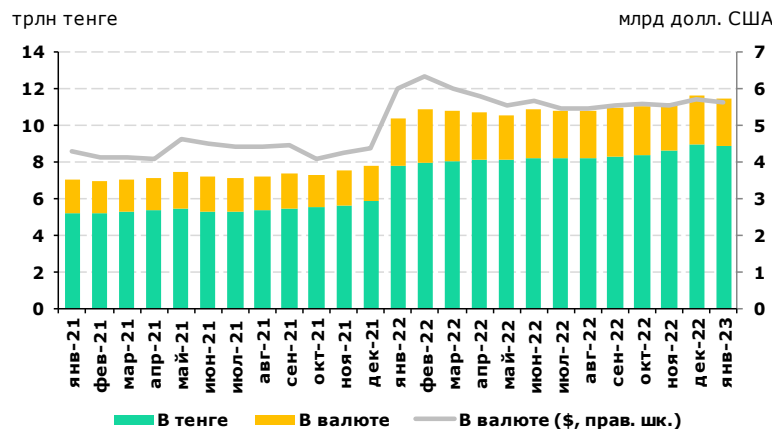
Источник: НБК

Рис.2. Ставки по депозитам



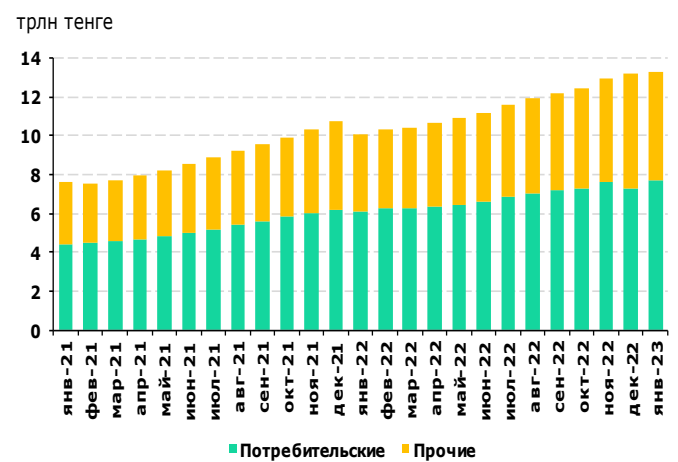
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



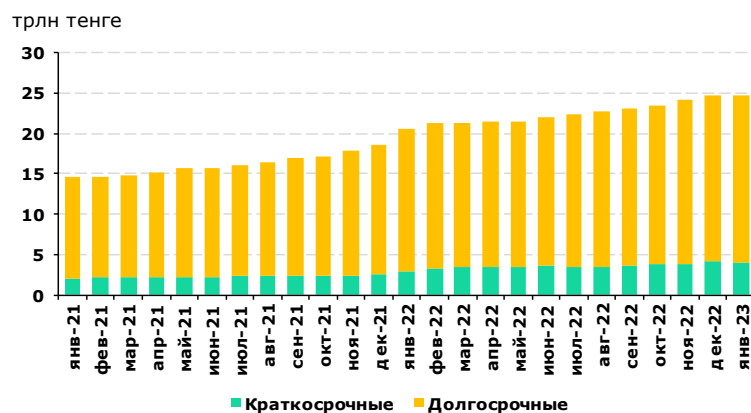
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



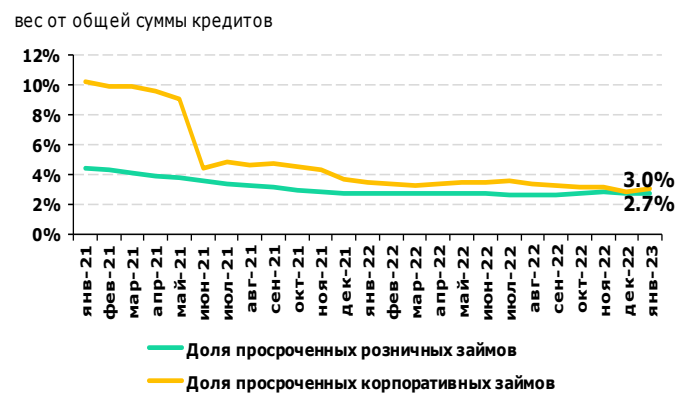
Источник: НБК

Рис. 5. Кредит корпоративным клиентам (по срокам)



Источник: НБК

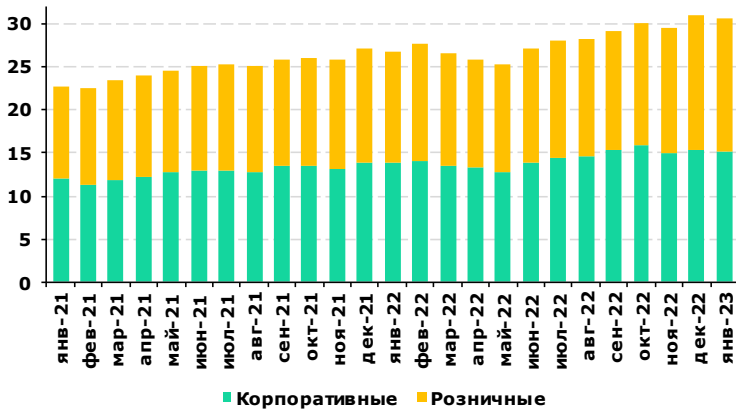
Рис.6. Кредиты с просрочкой



Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов

трлн тенге

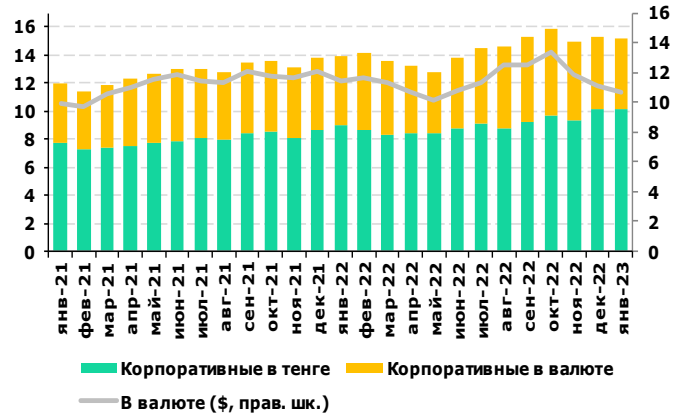


Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

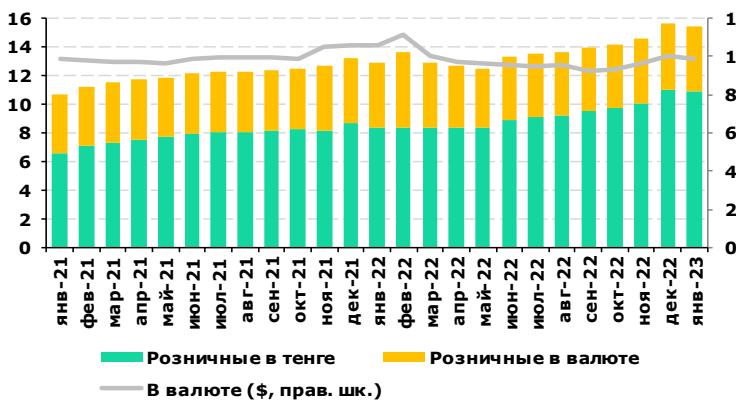


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков

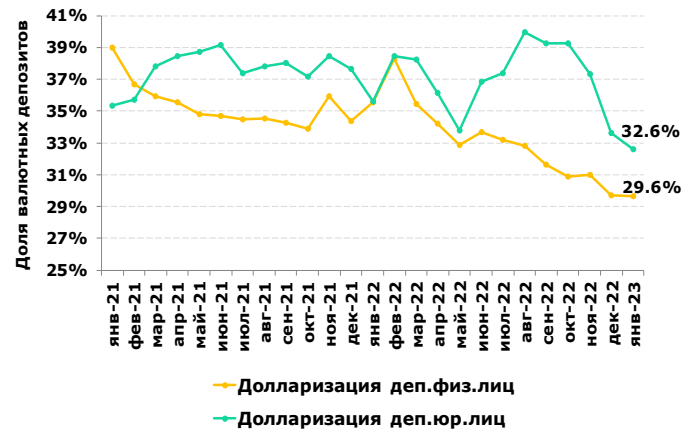
трлн тенге

млрд долл. США



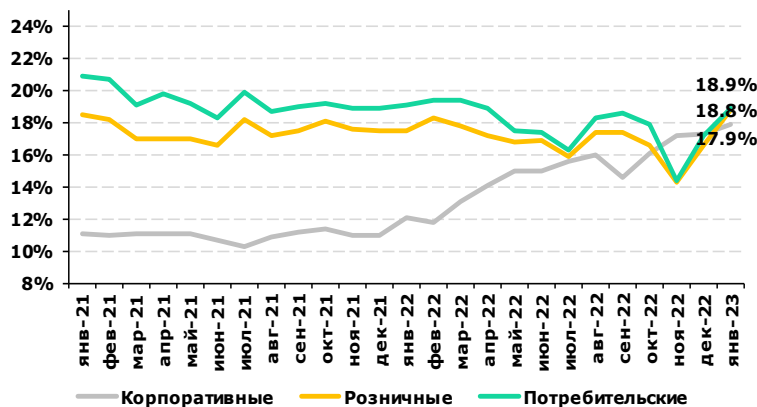
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

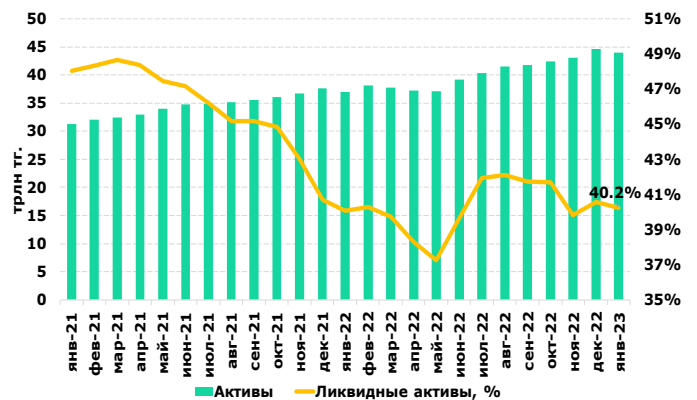
Рис.11. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц

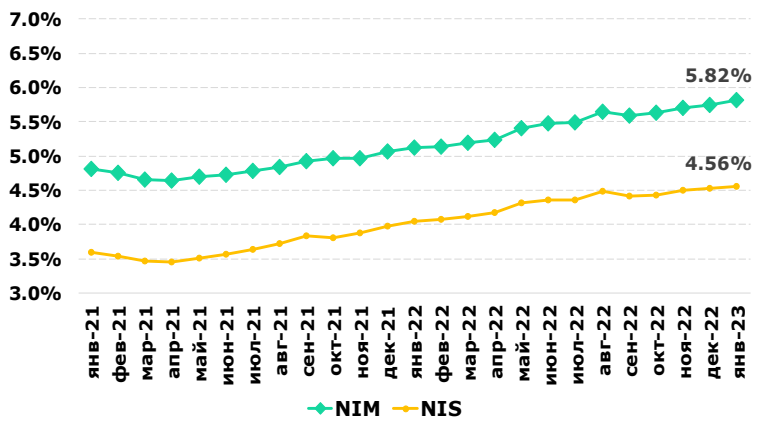
Источник: НБК

Рис.12. Уровень ликвидных активов



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.13. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Янв 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 658	(204.3)	(1.5)	(1.5)	31.0	(0.1)	1 (1)
Kaspi	5 190	103.3	2.0	2.0	11.8	0.4	2 (2)
БЦК	4 364	17.1	0.4	0.4	9.9	0.2	3 (3)
Отбасы	3 423	(16.9)	(0.5)	(0.5)	7.8	0.1	4 (4)
Forte	2 974	60.0	2.1	2.1	6.8	0.2	5 (5)
Jusan Bank	2 733	(111.1)	(3.9)	(3.9)	6.2	(0.2)	6 (6)
Евразийский	2 329	(30.7)	(1.3)	(1.3)	5.3	(0.0)	7 (7)
Банк RBK	1 936	(47.6)	(2.4)	(2.4)	4.4	(0.1)	8 (8)
Береке	1 569	(125.5)	(7.4)	(7.4)	3.6	(0.2)	9 (9)
Freedom Finance	1 298	33.5	2.6	2.6	2.9	0.1	10 (11)
Сити	1 196	(138.7)	(10.4)	(10.4)	2.7	(0.3)	11 (10)
Altyn Bank	984	2.8	0.3	0.3	2.2	0.0	12 (12)
Home Credit	536	(16.4)	(3.0)	(3.0)	1.2	(0.0)	13 (13)
Банк Китая	473	(77.6)	(14.1)	(14.1)	1.1	(0.2)	14 (14)
Нурбанк	459	(10.2)	(2.2)	(2.2)	1.0	(0.0)	15 (15)
ТПБК	327	36.8	12.7	12.7	0.7	0.1	16 (16)
ВТБ	186	(6.5)	(3.4)	(3.4)	0.4	(0.0)	17 (17)
КЗИ	184	12.8	7.5	7.5	0.4	0.0	18 (18)
Шинхан	116	(10.1)	(8.0)	(8.0)	0.3	(0.0)	19 (19)
Al Hilal	63	3.0	4.9	4.9	0.1	0.0	20 (20)
Заман	22	(14.1)	(39.0)	(39.0)	0.0	(0.0)	21 (21)
Сектор	44 021	-540.5	(1.2)	(1.2)	100.0	0.0	
Первый эшелон**	40 671	-461.1	(1.1)	(1.1)	92.4	0.1	
Второй эшелон***	3 350	-79.4	(2.3)	(2.3)	7.6	(0.1)	

Обязательства, млрд тенге

Янв 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 711	(265.3)	(2.2)	(2.2)	1 (1)
4 616	72.9	1.6	1.6	2 (2)
4 082	10.0	0.2	0.2	3 (3)
2 954	(24.1)	(0.8)	(0.8)	4 (4)
2 639	52.9	2.0	2.0	5 (5)
2 196	(125.7)	(5.4)	(5.4)	6 (6)
2 117	(47.4)	(2.2)	(2.2)	7 (7)
1 811	(51.3)	(2.8)	(2.8)	8 (8)
1 438	(126.1)	(8.1)	(8.1)	9 (9)
1 224	29.5	2.5	2.5	10 (11)
1 054	(148.1)	(12.3)	(12.3)	11 (10)
886	(0.7)	(0.1)	(0.1)	12 (12)
405	(17.3)	(4.1)	(4.1)	14 (14)
391	(79.7)	(16.9)	(16.9)	15 (13)
408	(11.4)	(2.7)	(2.7)	13 (15)
277	35.7	14.8	14.8	16 (16)
141	(6.6)	(4.4)	(4.4)	17 (17)
124	11.4	10.2	10.2	18 (18)
96	(10.4)	(9.8)	(9.8)	19 (19)
42	2.4	6.2	6.2	20 (20)
10	(12.9)	(56.5)	(56.5)	21 (21)
38 622	-712	(1.8)	(1.8)	
35 843	-623	(1.7)	(1.7)	
2 779	-89	(3.1)	(3.1)	

Капитал, млрд тенге

Янв 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 948	60.9	3.2	3.2	1 (1)
574	30.3	5.6	5.6	2 (2)
282	7.1	2.6	2.6	6 (6)
469	7.2	1.6	1.6	4 (4)
335	7.1	2.2	2.2	5 (5)
537	14.6	2.8	2.8	3 (3)
212	16.6	8.5	8.5	7 (7)
125	3.7	3.1	3.1	11 (11)
131	0.6	0.4	0.4	9 (9)
73	4.0	5.8	5.8	14 (14)
141	9.3	7.1	7.1	8 (8)
98	3.5	3.7	3.7	12 (12)
130	1.0	0.8	0.8	10 (10)
82	2.1	2.6	2.6	13 (13)
51	1.2	2.4	2.4	16 (16)
50	1.2	2.3	2.3	17 (17)
45	0.1	0.2	0.2	18 (18)
60	1.4	2.4	2.4	15 (15)
21	0.3	1.5	1.5	20 (20)
22	0.5	2.6	2.6	19 (19)
12	(1.2)	(9.1)	(9.1)	21 (21)
5 399	171.6	3.3	3.3	
4 828	161.6	3.5	3.5	
571	10.0	1.8	1.8	

* ранг на Янв 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	Янв 23	2022	2021
	нач.года			
Халык	60.3	60.3	539.3	471.6
Kaspi	33.7	33.7	361.7	322.1
БЦК	7.5	7.5	145.0	18.7
Отбасы	7.5	7.5	96.0	65.8
Forte	9.2	9.2	92.9	60.4
Jusan Bank	12.2	12.2	82.5	25.3
Евразийский	13.0	13.0	82.6	12.7
Банк RBK	4.0	4.0	37.9	14.4
Bereke	0.5	0.5	(129.0)	130.1
Freedom Finance	4.0	4.0	19.1	6.3
Сити	8.6	8.6	100.2	50.0
Altyn Bank	3.1	3.1	24.3	16.6
Home Credit	0.1	0.1	15.3	30.9
Банк Китая	2.1	2.1	16.8	9.1
Нурбанк	0.7	0.7	6.0	2.1
ТПБК	1.2	1.2	12.8	8.2
ВТБ	0.3	0.3	(33.4)	7.8
КЗИ	1.4	1.4	(10.9)	2.7
Шинхан	0.3	0.3	3.4	1.5
Al Hilal	0.5	0.5	3.1	0.1
Заман	(1.2)	(1.2)	0.3	0.2
Сектор	168.9	168.9	1466	1289
Первый эшелон**	160.4	160.4	1428	1178
Второй эшелон***	8.5	8.5	38	79

ROAA, %

Банк	ROAA за 1 мес., анн. %	ROAA 2022	ROAA 2021
Халык	5.4	4.2	4.4
Kaspi	8.2	8.3	10.0
БЦК	2.1	4.5	1.0
Отбасы	2.7	3.1	2.9
Forte	3.8	3.4	2.6
Jusan Bank	5.4	3.0	1.2
Евразийский	6.9	4.4	1.0
Банк RBK	2.4	2.3	1.3
Bereke	0.3	(4.4)	3.5
Freedom Finance	3.8	2.3	2.6
Сити	8.5	8.2	5.0
Altyn Bank	3.8	3.0	2.7
Home Credit	0.3	3.0	7.1
Банк Китая	5.0	3.3	2.2
Нурбанк	1.8	1.3	0.5
ТПБК	4.6	4.7	3.4
ВТБ	2.1	(9.5)	1.9
КЗИ	9.9	(7.2)	2.1
Шинхан	2.8	3.3	2.1
Al Hilal	11.0	5.0	0.2
Заман	(40.6)	1.0	0.8
Сектор	4.7	3.6	3.7
Первый эшелон**	4.8	3.8	3.9
Второй эшелон***	3.0	1.2	2.8

ROAE, %

ROAE за 1 мес., анн. %	ROAE 2022	ROAE 2021
45.0	31.4	32.0
101.7	76.8	98.8
37.9	68.8	13.6
21.2	22.8	19.8
38.8	31.3	23.1
31.5	17.2	6.7
110.0	52.7	11.3
46.3	33.0	13.7
4.3	(50.6)	38.4
92.4	32.0	18.3
108.0	77.6	34.8
45.4	28.7	22.7
1.3	12.6	29.7
35.8	23.6	15.8
18.0	12.6	4.9
31.6	30.0	24.5
9.0	(84.8)	25.6
32.3	(23.1)	7.9
17.9	18.1	9.1
35.1	16.1	0.7
(70.6)	2.4	1.5
45.6	30.0	30.4
49.0	33.1	32.3
19.5	7.5	18.7

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Янв 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 651	(6.8)	(0.1)	(0.1)	34.0	1 (1)
Kaspi	3 163	9.9	0.3	0.3	14.1	2 (2)
БЦК	2 001	(33.8)	(1.7)	(1.7)	8.9	4 (4)
Отбасы	3 000	21.2	0.7	0.7	13.3	3 (3)
Forte	1 190	(33.2)	(2.7)	(2.7)	5.3	5 (5)
Jusan Bank	866	21.4	2.5	2.5	3.9	8 (9)
Евразийский	1 000	5.3	0.5	0.5	4.4	7 (7)
Банк RBK	829	(71.8)	(8.0)	(8.0)	3.7	9 (8)
Вереке	1 127	(6.1)	(0.5)	(0.5)	5.0	6 (6)
Freedom Finance	333	(6.7)	(2.0)	(2.0)	1.5	11 (11)
Сити	109	(15.2)	(12.2)	(12.2)	0.5	14 (14)
Altyn Bank	313	(13.5)	(4.1)	(4.1)	1.4	12 (12)
Home Credit	432	9.1	2.2	2.2	1.9	10 (10)
Банк Китая	26	(0.0)	(0.0)	(0.0)	0.1	18 (18)
Нурбанк	210	(8.2)	(3.8)	(3.8)	0.9	13 (13)
ТПБК	6	(0.0)	(0.1)	(0.1)	0.0	21 (21)
ВТБ	88	(0.8)	(0.9)	(0.9)	0.4	15 (15)
КЗИ	69	(2.0)	(2.8)	(2.8)	0.3	16 (16)
Шинхан	22	0.1	0.6	0.6	0.1	19 (19)
Al Hilal	31	(2.4)	(7.2)	(7.2)	0.1	17 (17)
Заман	13	(2.0)	(13.2)	(13.2)	0.1	20 (20)
Сектор	22 480	(135.3)	(0.6)	(0.6)	100.0	
Первый эшелон**	21 269	(115.7)	(0.5)	(0.5)	94.6	
Второй эшелон***	1 212	(19.6)	(1.6)	(1.6)	5.4	

Брутто займы, млрд тенге

Банк	Янв 23	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
Халык	8 086	(1.1)	(0.0)	(0.0)
Kaspi	3 393	13.0	0.4	0.4
БЦК	2 135	(26.6)	(1.2)	(1.2)
Отбасы	3 008	23.7	0.8	0.8
Forte	1 245	(30.9)	(2.4)	(2.4)
Jusan Bank	1 160	20.3	1.8	1.8
Евразийский	1 149	(3.5)	(0.3)	(0.3)
Банк RBK	875	(70.2)	(7.4)	(7.4)
Вереке	1 323	(1.5)	(0.1)	(0.1)
Freedom Finance	337	(6.4)	(1.8)	(1.8)
Сити	109	(15.2)	(12.2)	(12.2)
Altyn Bank	324	(13.2)	(3.9)	(3.9)
Home Credit	453	10.4	2.3	2.3
Банк Китая	26	(0.0)	(0.0)	(0.0)
Нурбанк	263	(7.5)	(2.8)	(2.8)
ТПБК	6	(0.0)	(0.0)	(0.0)
ВТБ	99	(0.2)	(0.2)	(0.2)
КЗИ	77	(2.1)	(2.7)	(2.7)
Шинхан	23	0.1	0.6	0.6
Al Hilal	31	(2.4)	(7.4)	(7.4)
Заман	18	0.1	0.7	0.7
Сектор	24 141	(113.2)	(0.5)	(0.5)
Первый эшелон**	22 822	(98.3)	(0.4)	(0.4)
Второй эшелон***	1 320	(14.9)	(1.1)	(1.1)

* ранг на Янв 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	Янв 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	435	6	1.3	1.3	5.4	0.1
Kaspi	230	3	1.4	1.4	6.8	0.1
БЦК	134	7	5.6	5.6	6.3	0.4
Отбасы	8	3	43.7	43.7	0.3	0.1
Forte	55	2	4.3	4.3	4.4	0.3
Jusan Bank	294	-1	(0.4)	(0.4)	25.3	(0.6)
Евразийский	150	-9	(5.5)	(5.5)	13.0	(0.7)
Банк RBK	47	2	3.6	3.6	5.3	0.6
Bereke	196	5	2.4	2.4	14.8	0.4
Freedom Finance	4	0	8.7	8.7	1.3	0.1
Сити	0	-0	(6.1)	(6.1)	0.2	0.0
Altyn Bank	11	0	2.7	2.7	3.3	0.2
Home Credit	21	1	6.3	6.3	4.6	0.2
Банк Китая	0	-0	(3.0)	(3.0)	0.0	(0.0)
Нурбанк	52	1	1.3	1.3	19.9	0.8
ТПБК	0	0	4.4	4.4	2.1	0.1
ВТБ	11	1	5.1	5.1	11.2	0.6
КЗИ	7	-0	(1.0)	(1.0)	9.6	0.2
Шинхан	0	-0	(1.1)	(1.1)	0.8	(0.0)
Al Hilal	0	-0	(64.1)	(64.1)	0.1	(0.2)
Заман	5	2	72.6	72.6	27.7	11.5
Сектор	1 661	22.1	1.3	1.3	6.9	0.1
Первый эшелон**	1 553	17.3	1.1	1.1	6.8	0.1
Второй эшелон***	108	4.7	4.6	4.6	8.2	0.4

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Янв 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	153	8	5.2	5.2	1.9	0.1	12 (12)
Kaspi	177	2	0.9	0.9	5.2	0.0	4 (5)
БЦК	59	2	3.3	3.3	2.8	0.1	10 (10)
Отбасы	2	0	8.2	8.2	0.1	0.0	16 (16)
Forte	59	2	3.4	3.4	4.7	0.3	7 (8)
Jusan Bank	133	2	1.9	1.9	11.5	0.0	1 (1)
Евразийский	58	(8)	(12.3)	(12.3)	5.0	(0.7)	6 (4)
Банк RBK	30	0	1.1	1.1	3.4	0.3	9 (9)
Bereke	107	0	0.3	0.3	8.1	0.0	3 (2)
Freedom Finance	0	0	0.0	0.0	17 (17)
Сити	0	0	0.0	0.0	18 (17)
Altyn Bank	2	0	9.9	9.9	0.7	0.1	15 (14)
Home Credit	20	1	2.8	2.8	4.5	0.0	8 (7)
Банк Китая	0	0	0.0	0.0	18 (17)
Нурбанк	14	0	1.1	1.1	5.2	0.2	5 (6)
ТПБК	0	0	0.0	0.0	18 (17)
ВТБ	8	0	5.3	5.3	8.5	0.4	2 (3)
КЗИ	2	(0)	(9.1)	(9.1)	2.0	(0.1)	11 (11)
Шинхан	0	0	76.5	76.5	1.1	0.5	14 (15)
Al Hilal	0	0	0.0	0.0	18 (17)
Заман	0	(0)	(0.9)	(0.9)	1.4	(0.0)	13 (13)
Сектор	824	9	1.2	1.2	3.4	0.1	
Первый эшелон**	777	8	1.1	1.1	3.4	0.1	
Второй эшелон***	47	1	2.8	2.8	3.5	0.1	

* ранг на Янв 23 и на Дек 22

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Янв 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	10 238	-102	(1.0)	(1.0)	32.9	0.1	1 (1)
Kaspi	4 109	-74	(1.8)	(1.8)	13.2	(0.0)	2 (2)
БЦК	3 231	25	0.8	0.8	10.4	0.2	3 (3)
Отбасы	2 273	-27	(1.2)	(1.2)	7.3	0.0	4 (4)
Forte	2 116	69	3.4	3.4	6.8	0.3	5 (5)
Jusan Bank	1 434	-56	(3.8)	(3.8)	4.6	(0.1)	7 (7)
Евразийский	1 786	-94	(5.0)	(5.0)	5.7	(0.2)	6 (6)
Банк RBK	1 359	10	0.7	0.7	4.4	0.1	8 (8)
Береке	946	-118	(11.1)	(11.1)	3.0	(0.3)	10 (9)
Freedom Finance	586	-8	(1.3)	(1.3)	1.9	0.0	12 (12)
Сити	958	-85	(8.1)	(8.1)	3.1	(0.2)	9 (10)
Altyn Bank	763	2	0.3	0.3	2.5	0.0	11 (11)
Home Credit	246	-7	(2.8)	(2.8)	0.8	(0.0)	15 (15)
Банк Китая	340	5	1.6	1.6	1.1	0.0	13 (13)
Нурбанк	316	-1	(0.4)	(0.4)	1.0	0.0	14 (14)
ТПБК	186	17	10.2	10.2	0.6	0.1	16 (16)
ВТБ	60	8	15.0	15.0	0.2	0.0	19 (19)
КЗИ	115	14	14.0	14.0	0.4	0.0	17 (17)
Шинхан	62	-20	(23.9)	(23.9)	0.2	(0.1)	18 (18)
Al Hilal	19	3	21.9	21.9	0.1	0.0	20 (20)
Заман	3	-12	(82.9)	(82.9)	0.0	(0.0)	21 (21)
Сектор	31 148	-450	(1.4)	(1.4)	100.0	0.0	
Первый эшелон**	29 038	-460	(1.6)	(1.6)	93.2	(0.1)	
Второй эшелон***	2 110	10	0.5	0.5	6.8	0.1	

Депозиты населения, млрд тенге

Янв 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 070	-67	(1.3)	(1.3)	30.2	1 (1)
3 626	-73	(2.0)	(2.0)	21.6	2 (2)
1 886	-3	(0.2)	(0.2)	11.2	4 (4)
2 186	-1	(0.0)	(0.0)	13.0	3 (3)
755	-21	(2.7)	(2.7)	4.5	6 (6)
639	-13	(2.0)	(2.0)	3.8	7 (7)
868	14	1.6	1.6	5.2	5 (5)
468	6	1.3	1.3	2.8	8 (8)
215	9	4.4	4.4	1.3	12 (12)
327	18	5.7	5.7	1.9	9 (10)
0	-0	(0.0)	(0.0)	0.0	21 (21)
322	1	0.2	0.2	1.9	10 (9)
222	5	2.3	2.3	1.3	11 (11)
3	0	2.6	2.6	0.0	19 (18)
141	-11	(7.0)	(7.0)	0.8	13 (13)
7	1	7.5	7.5	0.0	17 (17)
17	0	0.1	0.1	0.1	15 (15)
18	-1	(3.8)	(3.8)	0.1	14 (14)
11	-0	(2.1)	(2.1)	0.1	16 (16)
3	1	54.5	54.5	0.0	18 (19)
0	-0	(61.0)	(61.0)	0.0	20 (20)
16 785	-136	(0.8)	(0.8)	100.0	
16 041	-132	(0.8)	(0.8)	95.6	
744	-4	(0.6)	(0.6)	4.4	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Янв 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 168	-35	(0.7)	(0.7)	36.0	1 (1)
483	-1	(0.2)	(0.2)	3.4	9 (9)
1 345	28	2.2	2.2	9.4	3 (2)
87	-26	(23.2)	(23.2)	0.6	16 (15)
1 361	90	7.1	7.1	9.5	2 (3)
795	-43	(5.1)	(5.1)	5.5	7 (8)
918	-108	(10.5)	(10.5)	6.4	5 (5)
891	4	0.4	0.4	6.2	6 (6)
732	-127	(14.8)	(14.8)	5.1	8 (7)
259	-25	(8.9)	(8.9)	1.8	12 (12)
958	-85	(8.1)	(8.1)	6.7	4 (4)
441	1	0.3	0.3	3.1	10 (10)
25	-12	(32.9)	(32.9)	0.2	19 (18)
337	5	1.6	1.6	2.3	11 (11)
176	9	5.6	5.6	1.2	14 (13)
178	17	10.3	10.3	1.2	13 (14)
43	8	22.2	22.2	0.3	18 (19)
97	15	17.9	17.9	0.7	15 (16)
51	-19	(27.4)	(27.4)	0.4	17 (17)
15	2	16.8	16.8	0.1	20 (21)
2	-12	(83.2)	(83.2)	0.0	21 (20)
14 363	-314	(2.1)	(2.1)	100.0	
12 997	-328	(2.5)	(2.5)	90.5	
1 366	14	1.0	1.0	9.5	

* ранг на Янв 23 и на Дек 22

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Янв 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	Янв 23	Дек 22	Дек 22	Янв 23	Дек 22	Дек 22	Янв 23	Дек 22	Дек 22
Халык	67	67	67	340	338	338	408	405	405
Kaspi	20	20	20	186	187	187	206	208	208
БЦК	0	0	0	57	57	57	57	57	57
Отбасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forte	41	41	41	63	64	64	104	105	105
Jusan Bank	21	21	21	176	174	174	197	195	195
Евразийский	48	48	48	19	19	19	67	67	67
Банк RBK	3	3	3	96	95	95	99	98	98
Вереке	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сити	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Freedom Finance	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altyn Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Банк Китая	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Home Credit	0	0	0	0	5	5	0	5	5
Нурбанк	0	0	0	21	21	21	21	21	21
ТПБК	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
Шинхан	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	201	200	200	958	963	963	1 159	1 164	1 164
Первый эшелон**	201	200	200	937	935	935	1 139	1 135	1 135
Второй эшелон***	0	0	0	21	26	28	21	26	28

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Ликвидные активы, млрд тенге

	Янв 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 702	-61	(1)	(1.3)	34.4
Kaspi	1 613	-72	(4)	(4.3)	31.1
БЦК	2 108	-2	(0)	(0.1)	48.3
Отбасы	506	-30	(6)	(5.6)	14.8
Forte	1 459	94	7	6.9	49.0
Jusan Bank	1 449	-45	(3)	(3.0)	53.0
Евразийский	1 158	-80	(6)	(6.5)	49.7
Банк RBK	1 003	96	11	10.5	51.8
Bereke	304	-120	(28)	(28.3)	19.4
Freedom Finance	479	20	4	4.3	36.9
Сити	1 028	-117	(10)	(10.2)	86.0
Altyn Bank	594	17	3	2.9	60.4
Home Credit	105	-22	(18)	(17.5)	19.5
Банк Китая	442	-78	(15)	(15.0)	93.4
Нурбанк	186	2	1	1.0	40.6
ТПБК	320	37	13	12.9	97.7
ВТБ	68	-6	(8)	(7.9)	36.6
КЗИ	93	18	25	24.6	50.4
Шинхан	83	-19	(19)	(19.1)	71.1
Al Hilal	13	4	49	49.1	20.3
Заман	2	-3	(53)	(52.7)	10.7
Сектор	17 714	-368	(2)	(2.0)	40.2

Ценные бумаги, млрд тенге

	Янв 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 951	16	1	0.5	21.6
	1 189	129	12	12.2	22.9
	923	-45	(5)	(4.6)	21.1
	279	51	22	22.3	8.2
	1 010	12	1	1.2	34.0
	880	15	2	1.7	32.2
	431	101	31	30.7	18.5
	508	-66	(12)	(11.5)	26.3
	176	173	5569	5569	11.2
	698	27	4	4.0	53.8
	124	58	89	89.0	10.4
	306	9	3	3.2	31.1
	5	0	1	0.6	0.9
	61	-0	(1)	(0.6)	12.9
	126	-20	(13)	(13.4)	27.5
	34	-9	(20)	(20.2)	10.4
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
	21	(0.7)	(3.2)	(3.2)	17.9
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
Сектор	9 722	451	4.9	4.9	22.1

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 янв 23	к1 дек 22	к2 янв 23	к2 дек 22	к4 янв 23	к4 дек 22	к4-1 янв 23	к4-1 дек 22	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0.189	0.185	0.193	0.189	1.139	1.145	2.060	1.911	Да
Kaspi	0.126	0.122	0.134	0.131	1.650	1.344	8.864	9.055	Да
БЦК	0.139	0.140	0.176	0.179	1.637	1.415	13.098	11.576	Да
Отбасы	0.287	0.287	0.287	0.287	2.112	1.757	182.224	118.467	Да
Forte	0.200	0.196	0.207	0.202	1.335	1.226	3.050	3.083	Да
Jusan Bank	0.343	0.299	0.538	0.474	2.477	2.451	9.803	11.086	Да
Евразийский	0.134	0.132	0.234	0.241	0.800	0.866	14.562	10.230	Да
Банк RBK	0.111	0.109	0.343	0.340	1.868	1.968	23.978	22.153	Да
Вереке	0.095	0.094	0.095	0.094	2.854	1.631	32.496	3.028	Нет
Freedom Finance	0.180	0.175	0.180	0.175	1.430	1.184	10.412	10.366	Да
Сити	0.560	0.537	0.560	0.537	0.661	0.756	6.583	4.891	Да
Altyn Bank	0.215	0.214	0.215	0.214	1.057	1.033	5.485	5.340	Да
Home Credit	0.180	0.182	0.180	0.182	3.470	3.570	8.626	11.596	Да
Банк Китая	1.066	1.118	1.066	1.118	1.189	1.181	58.502	13.026	Да
Нурбанк	0.160	0.144	0.251	0.229	2.053	1.869	30.476	63.596	Да
ТПБК	2.590	3.351	2.590	3.351	1.429	1.259	448.219	24.956	Да
ВТБ	0.290	0.282	0.290	0.282	1.524	1.595	53.766	61.198	Да
КЗИ	0.364	0.367	0.364	0.367	0.997	1.027	26.236	25.453	Да
Шинхан	0.866	0.895	0.866	0.895	1.899	3.627	4.208	4.235	Да
Al Hilal	0.370	0.356	0.370	0.356	0.720	0.851	0.000	0.000	Нет
Заман	0.409	0.309	0.409	0.309	0.817	0.995	1 004.822	55.461	Да

*Данное техническое нарушение произошло по независящим от банков второго уровня обстоятельствам,

*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 консерва ционного 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

Департамент продаж**E-mail**

sales@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
А05А1В4, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 331 59 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN
Refinitiv
Halyk Finance
Factset
Halyk Finance
Capital IQ
Halyk Finance