

9 сентября 2022 г.

Кредитный портфель коммерческих банков в июле увеличился на 1.6% м/м (+2.7% м/м в июне) до Т20 362 млрд (+10.1% с начала года)<sup>1</sup>. Рост кредитного портфеля банков произошел за счет расширения кредитования физических лиц на 3.4% м/м на фоне сокращения кредитования юридических лиц на 1.2% м/м. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец июля 2022 г. составила 3.84%, при этом рост неработающих займов в номинальном выражении ускорился с 3.2% м/м в июне до 7.6% м/м в июле и составил Т828 млрд.

Динамика роста портфеля депозитов в июле замедлилась с 7.6% м/м в июне до 3.3% м/м в июле<sup>2</sup>. Рост депозитной базы произошел как за счет роста корпоративных вкладов (+4.8% м/м), так и за счет розничных депозитов (+1.7% м/м). В разрезе валют рост депозитной базы в июле обеспечили как депозиты в валюте, портфель которых вырос на 3.5% м/м до Т9 919 млрд, так и депозиты в тенге, объем которых увеличился на 3.1% до Т18 132 млрд.

С начала года прибыль коммерческих банков составила Т672.1 млрд, что на 17.3% ниже, чем за 7М2021 г.

Капитал банковского сектора РК за июль увеличился на 7.4% до Т4 859.5 млрд (+7.2% с начала года). В июле рост собственного капитала банковского сектора произошел за счет увеличения капитала Сбера с отрицательного значения в Т10.7 млрд до Т156.9 млрд (Т317.4 млрд прибыль всего сектора в июле).

**Кредитный портфель увеличился за счёт кредитования физических лиц.** Кредитный портфель коммерческих банков в июле увеличился на 1.5% м/м (+2.7% м/м в июне) до Т20 362 млрд (+10.1% с начала года). Рост кредитного портфеля банков произошел за счет расширения кредитования физических лиц на 3.4% м/м, портфель которых составил Т12 381 млрд. Портфель кредитов юридических лиц сократился на 1.2% м/м и составил Т7 981 млрд. Увеличение портфеля кредитов в июле произошло за счет расширения кредитования в национальной валюте на 2.1% м/м (+1.9% м/м в июне), в то время, как кредитование в иностранной валюте сократилось на 3.7% м/м (+11.8% м/м в июне). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора в июле сократилась до 39.2% (40.3% в июне).

Средневзвешенные ставки по новым кредитам сократились с 16.0% в июне до 15.8% в июле. Ставки по займам физических лиц сократились на 90бп до 16.3%, а ставки по кредитам юридических лиц увеличились на 50бп и составили 15.2%.

**Жилищные кредиты и потребительские займы в июле обеспечили рост кредитного портфеля.** Портфель кредитов юридических лиц в июле продемонстрировал сокращение за счет уменьшения объемов кредитования на приобретение как оборотных средств на 3.3% м/м до Т3 125 млрд, так и основных средств на 0.5% м/м до Т1 024 млрд. В июле кредитование МСБ сократилось на 4.2% м/м до Т3 995 млрд, что сопоставимо с размером портфеля кредитов МСБ в мае текущего года, когда он составил Т3 989 млрд.

Кредитование строительства и приобретения жилья гражданами (+2.5% м/м) и потребительское кредитование (+3.9% м/м) оказали основную поддержку росту портфеля кредитов физических лиц в анализируемом периоде. В структуре портфеля кредитов физических лиц доля кредитования строительства увеличилась с 32.5% в начале года до 33.6% или Т4 163 млрд. Доля потребительского кредитования, наоборот, уменьшилась с 57.2% в начале года до 55.6% в июле, а сам портфель составил Т6 878 млрд.

<sup>1</sup> По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.08.2022г.

<sup>2</sup> По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.08.2022г.

**Темпы роста неработающих займов в июле удвоились.** Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец июля 2022 г. составила 3.84%, при этом динамика роста неработающих займов ускорилась с 3.2% м/м в июне до 7.6% м/м в июле. Портфель NPL в июле увеличился до Т828 млрд. Доля кредитов с просрочкой, наоборот, уменьшилась с 7.28% в июне до 7.08% в июле. Наиболее высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков наблюдается у Jusan Bank (12.45%), у Сбербанка (9.21%) и у Евразийского Банка (6.7%). На долю этих трех банков приходится 40.2% (37.1% в июне) от суммы всех неработающих займов сектора. Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдается у Eco Center Bank (11.8%), у КЗИ Банка (13.5%) и у ВТБ (7.4%). В номинальном выражении NPL этих банков составляет Т34.3 млрд или 4.1% от всех неработающих кредитов сектора.

Уровень покрытия портфеля неработающих кредитов со сроком просрочки свыше 90 дней размером сформированных провизий по сектору в июле составил 192.7% (210.3% в начале года, 203.6% в июне).

**Рост депозитов продолжился второй месяц подряд.** Рост портфеля депозитов в июне (+7.6% м/м) несколько замедлился в июле (+3.3% м/м) и сложился примерно на том же уровне, что и в феврале текущего года (+3.4%). Такая положительная динамика роста способствовала номинальному росту портфеля до Т28 052 млрд. Рост депозитной базы произошел как за счет роста корпоративных вкладов (+4.8% м/м), так и за счет розничных депозитов (+1.7% м/м). В разрезе валют рост депозитной базы в июле обеспечили как депозиты в валюте, портфель которых увеличился на 3.5% м/м до Т9 919 млрд, так и депозиты в тенге, которые увеличились на 3.1% до Т18 132 млрд. Розничные депозиты в тенге в июле увеличились на 2.4% м/м до Т9 081 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте увеличились на 2.2% м/м до \$9 635 млрд. Корпоративные вклады в тенге увеличились на 3.9% м/м до Т9 052 млрд, а корпоративные валютные вклады в долларовом эквиваленте увеличились на 8.4% м/м до \$11 555 млрд.

Рост депозитов в банковской системе Казахстана в июле на Т1 280 млрд произошел прежде всего за счет притока депозитов в банки первого эшелона<sup>3</sup> в размере Т1 098 млрд (+4.6% м/м). Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался только у Сбера (18.6 м/м, Т52.3 млрд) и у Jusan Bank (2.5% м/м, Т51.7 млрд). В рамках первого эшелона суммарный отток депозитов составил Т104 млрд. И если в Сбере отток депозитов произошел за счет физических и юридических лиц, то в Jusan Bank отток произошел только за счет юридических лиц. Во втором эшелоне банков отток депозитов произошел у Eco Center Bank (-49.4% м/м, Т29.9 млрд), Исламский банк Al Hilal (-47.0% м/м, Т11.7 млрд) и у ВТБ (-1.6% м/м, Т673 млн). Таким образом, суммарный отток по второму эшелону банков составил Т42.3 млрд и произошел преимущественно за счет оттока депозитов физических лиц (отток у Eco Center Bank -Т27.9 млрд, ВТБ -Т7.1 млрд, Исламский банк Al Hilal -Т7.8 млрд).

Опережающая динамика роста депозитов (+4.8% м/м) по сравнению с динамикой кредитования (+1.1% м/м) привела к тому, что депозитный мультипликатор (отношение депозитов к кредитам) вырос с 124.1% в июне до 128.7% в июле.

**В июле объем изъятой НБК ликвидности достиг годового максимума.** Объем изъятой НБК ликвидности по итогам июля 2022 г. составил Т3 315 млрд, увеличившись на 6.6% м/м. Основным инструментом изъятия ликвидности, продемонстрировавшим заметный рост, были депозитные аукционы (+10.1% м/м до Т801.2 млрд), сделки по прямому РЕПО (рост в 2.8 раза до Т255.1 млрд). Объемы изъятия при помощи краткосрочных нот НБК сократились на 0.4% м/м до Т1 788 млрд, а при помощи депозитов – на 3.8% м/м до Т500.6 млрд. В результате, по состоянию на конец июля объем избыточной ликвидности составил 10.6% от объема денежной массы и 15.4% от объема брутто-займов БВУ. Увеличение объема изъятий избыточной ликвидности НБК произошло на фоне расширения предложения национальной валюты на денежном рынке.

**Прибыль коммерческих банков за 7М2022 г. сложилась ниже, чем за аналогичный период прошлого года.** С начала года прибыль коммерческих банков составила Т672.1 млрд, что на 17.3%

<sup>3</sup> банки с размером активов более 1 трлн тенге

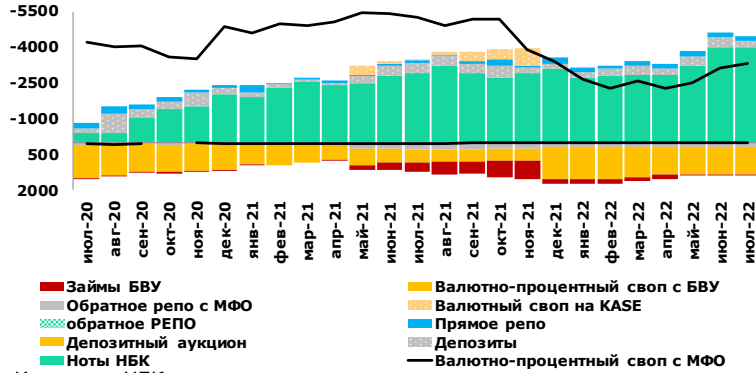
ниже, чем за 7М2021 г. Чистый процентный доход банковского сектора за 7М2022 г. составил Т1 147.3 млрд (+33.2% г/г), а чистые комиссионные доходы составили Т343.8 млрд (+6.6% г/г). Доходы от восстановления резервов в январе-июле 2022 г. сократились на 23.9% г/г и составили Т705.6 млрд. Четыре коммерческих банка завершили свою деятельность за 7М2022 г. с совокупным убытком в Т262.6 млрд. Самый большой убыток пришелся на Сбербанк в размере Т221.3 млрд. Убыток ВТБ банка составил Т35.9 млрд, а чистый убыток КЗИ Банка и Заман Банка составил Т4.0 млрд и Т1.4 млрд соответственно. Народный Банк (Т305.4 млрд) и Kaspi Bank (Т188.6 млрд) сформировали совокупную чистую прибыль в размере Т494 млрд, что составило 73.5% всей прибыли сектора.

**Капитал банковского сектора РК за июль увеличился на 7.4%.** В июле рост собственного капитала банковского сектора произошел за счет увеличения капитала Сбера с отрицательного значения в Т10.7 млрд до Т156.9 млрд. ВТБ банк нарастил размер собственного капитала на 25.2% м/м до Т42.6 млрд. Заметный рост капитализации наблюдался у Kaspi (+7.9% м/м) и у Евразийского банка (+7.6% м/м) до Т463.7 млрд и Т163.6 млрд соответственно. Сокращение размера капитала в июле на 14% м/м наблюдалось только у Заман Банка. В июле текущего года капитал банковского сектора после сокращения на 3.9% м/м в июне увеличился на 7.4% м/м и составил Т4 859.5 млрд (+7.2% с начала года).

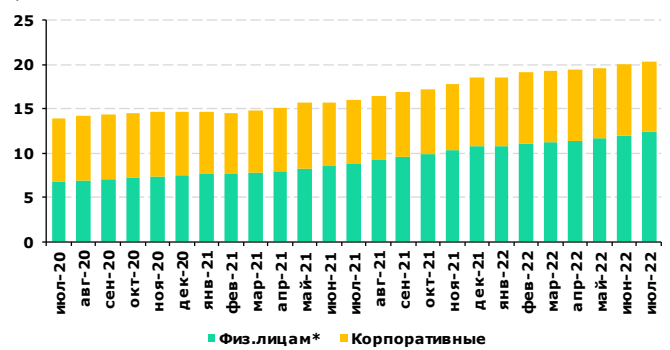
За счет докапитализации банковского сектора РК мультипликатор капитала сократился со значения в 8.7Х в июне до 8.3Х в июле (8.3Х в начале года), что в целом указывает на рост устойчивости банковского сектора РК. Произошло это за счет опережающей динамики роста капитала сектора над динамикой роста активов, размер которых в июле увеличился на 2.8% м/м (7.2% с начала года).

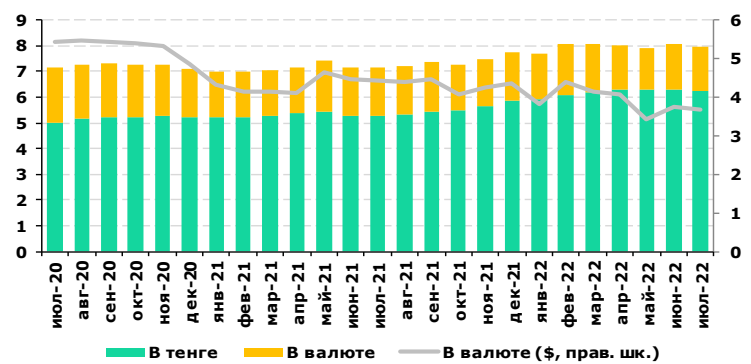
***В Приложениях 1 и 2 содержится более детальная информация по всему банковскому сектору РК и по изменению ключевых показателей каждого индивидуального банка.***

## Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

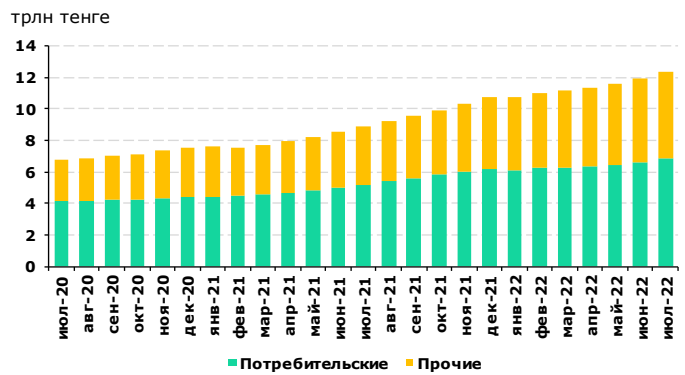
**Рис.1. Изъятие ликвидности НБК**  
в тмлрд, объемы на конец месяца


Источник: НБК

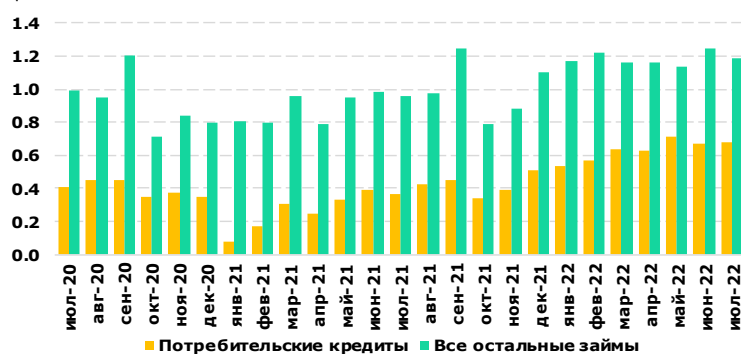
**Рис.2. Кредиты банков**  
трлн тенге

 \*Займы физ.лицам включают ИП  
Источник: НБК

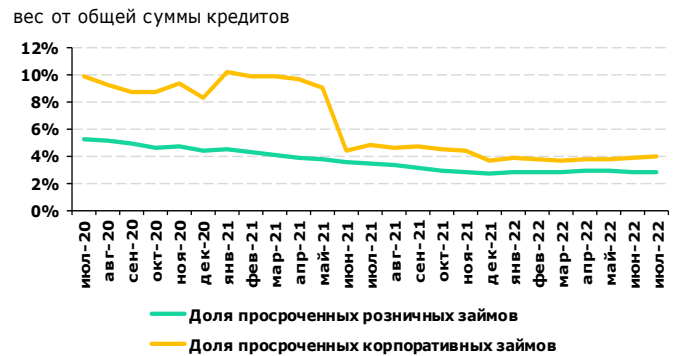
**Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)**  
трлн тенге млрд долл. США


Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

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


Источник: НБК

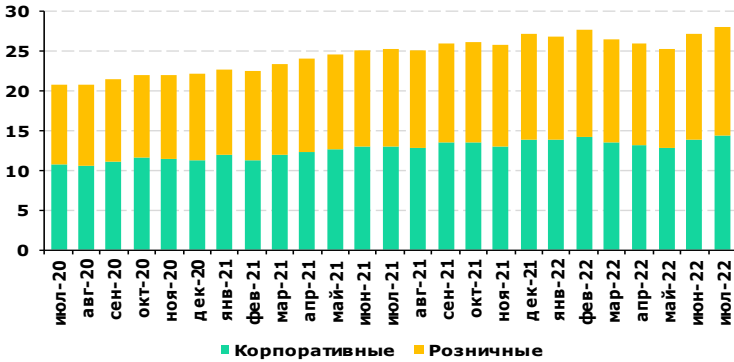
**Рис.5. Новые\* кредиты, выданные банками**  
трлн тенге

 \* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБК

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


Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов

трлн тенге

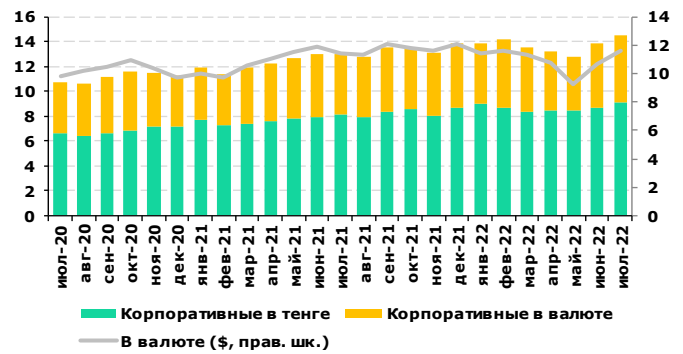


Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

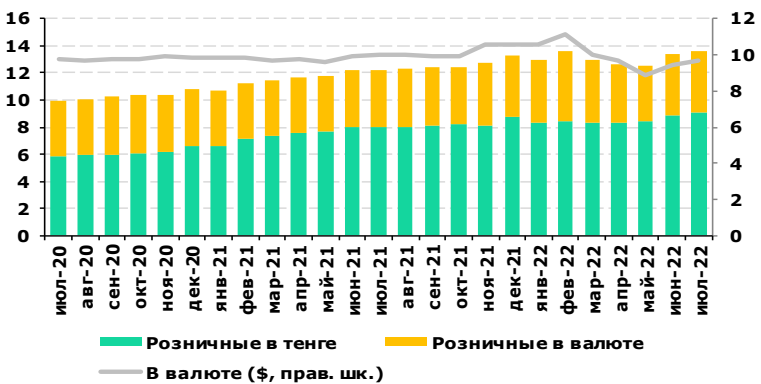


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков

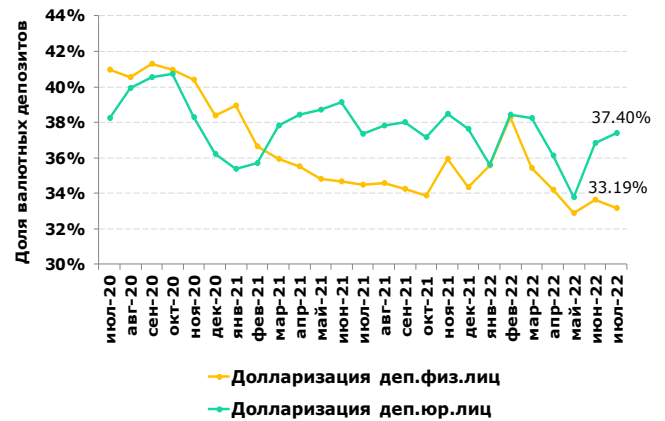
трлн тенге

млрд долл. США



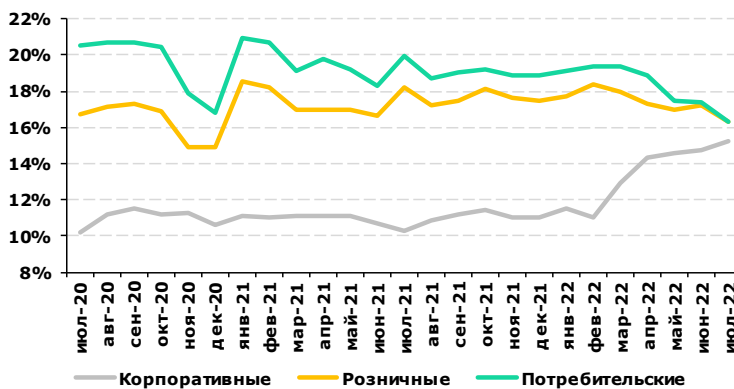
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

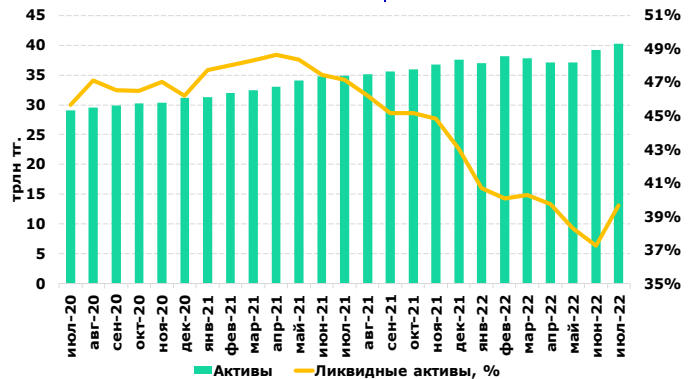
Рис.11. Ставки по выданным\* кредитам



\* выданные кредиты за один месяц

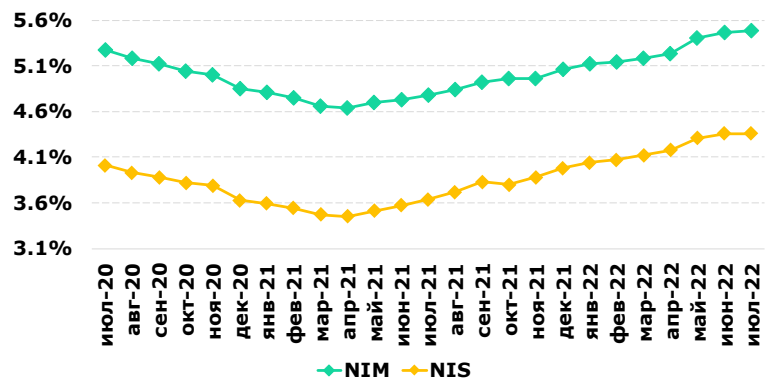
Источник: НБК

Рис.12. Уровень ликвидных активов



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.13. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

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

**Активы, млрд тенге**

Банк	Июл 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 305	117.1	0.9	14.4	33.0	2.1	1 (1)
Kaspi	4 380	277.9	6.8	21.6	10.9	1.3	2 (3)
БЦК	3 214	196.0	6.5	55.2	8.0	2.5	3 (7)
Отбасы	3 104	25.2	0.8	10.7	7.7	0.2	4 (4)
Forte	2 830	(44.7)	(1.6)	14.0	7.0	0.4	5 (6)
Jusan Bank	2 531	22.2	0.9	(3.0)	6.3	(0.7)	6 (5)
Евразийский	1 975	223.5	12.8	39.2	4.9	1.1	7 (8)
Сбер	1 886	(114.6)	(5.7)	(55.3)	4.7	(6.5)	8 (2)
Банк RBK	1 531	27.7	1.8	20.6	3.8	0.4	9 (9)
Сити	1 350	150.5	12.5	22.5	3.3	0.4	10 (10)
Altyn Bank	899	62.8	7.5	39.8	2.2	0.5	11 (12)
Freedom Finance	636	46.5	7.9	59.8	1.6	0.5	12 (17)
Банк Китая	571	19.8	3.6	25.6	1.4	0.2	13 (16)
Хоум Кредит	564	68.6	13.9	18.4	1.4	0.1	14 (14)
Нурбанк	470	27.9	6.3	1.5	1.2	(0.1)	15 (15)
ТПБК	347	22.7	7.0	33.0	0.9	0.2	16 (18)
ВТБ	185	(3.7)	(2.0)	(63.5)	0.5	(0.9)	17 (13)
Eco Center	177	(40.7)	(18.7)	(80.4)	0.4	(2.0)	18 (11)
КЗИ	169	25.5	17.7	27.5	0.4	0.1	19 (19)
Шинхан	121	2.8	2.4	52.7	0.3	0.1	20 (20)
Al Hilal	61	(11.7)	(16.2)	(4.6)	0.2	(0.0)	21 (21)
Заман	25	0.8	3.0	(4.0)	0.1	(0.0)	22 (22)
Сектор	40 330	1 101.9	2.8	7.2	100.0	0.0	
Топ 10	36 105	880.7	2.5	8.7	89.5	1.2	
Второй эшелон'	4 225	221.2	5.5	(4.2)	10.5	(1.2)	

**Обязательства, млрд тенге**

Июл 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 552	68.3	0.6	14.6	1 (1)
3 916	244.1	6.6	22.2	2 (3)
2 993	189.9	6.8	55.6	3 (7)
2 687	14.6	0.5	10.9	4 (4)
2 544	(55.4)	(2.1)	14.8	5 (5)
2 052	10.8	0.5	(5.4)	6 (6)
1 811	212.0	13.3	39.3	7 (8)
1 729	(282.2)	(14.0)	(55.0)	8 (2)
1 420	24.8	1.8	22.3	9 (9)
1 193	141.2	13.4	22.3	10 (10)
816	60.5	8.0	43.4	11 (12)
576	44.5	8.4	65.4	12 (17)
499	18.3	3.8	27.4	13 (15)
426	66.1	18.3	18.0	14 (16)
424	26.2	6.6	1.6	15 (14)
303	21.1	7.5	34.9	16 (18)
142	(12.3)	(8.0)	(70.0)	17 (13)
96	(42.9)	(30.8)	(87.7)	20 (11)
131	24.9	23.5	34.6	18 (19)
103	2.5	2.5	64.6	19 (20)
41	(12.1)	(22.6)	(10.1)	21 (21)
14	2.7	23.7	2.6	22 (22)
35 470	767.4	2.2	7.2	
31 899	568.0	1.8	8.9	
3 572	199.4	5.9	(5.7)	

**Капитал, млрд тенге**

Июл 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 753	48.7	2.9	13.2	1 (1)
464	33.8	7.9	16.5	3 (3)
220	6.1	2.8	49.9	6 (7)
416	10.7	2.6	9.2	4 (4)
286	10.7	3.9	7.3	5 (6)
479	11.4	2.4	9.0	2 (2)
164	11.5	7.6	38.8	7 (10)
157	167.6	1 562.1	(58.5)	8 (5)
111	2.9	2.7	2.2	11 (12)
157	9.2	6.3	24.0	9 (8)
84	2.3	2.8	12.5	12 (13)
60	2.0	3.5	20.0	15 (15)
71	1.5	2.2	13.8	14 (14)
137	2.4	1.8	19.8	10 (11)
45	1.7	3.9	0.7	16 (16)
44	1.6	3.7	21.4	17 (17)
43	8.6	25.2	27.1	18 (19)
81	2.3	2.9	(34.8)	13 (9)
39	0.6	1.7	8.4	19 (18)
18	0.3	1.6	8.8	21 (21)
20	0.3	1.8	9.5	20 (20)
12	0.0	0.0	(10.9)	22 (22)
4 860	334.5	7.4	7.2	
4 206	312.7	8.0	7.5	
653	21.8	3.5	4.7	

\* ранг на Июль 22 и на Дек 21

'От 11-го по активам и меньше

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

**Чистый доход, млрд тенге**

Банк	с нач.года	Июль 22	2021	2020
Халык	305.4	39.2	471.6	318.4
Kaspi	188.6	31.1	322.1	231.5
БЦК	86.5	7.8	18.7	8.6
Отбасы	66.7	10.3	65.8	32.0
Forte	48.6	10.1	60.4	53.2
Jusan Bank	47.1	6.7	25.3	41.9
Евразийский	45.6	11.5	12.7	0.0
Сбер	(221.3)	167.6	130.1	60.5
Банк RBK	18.9	3.7	14.4	12.4
Сити	52.5	8.8	50.0	50.8
Altyn Bank	13.0	2.0	16.6	15.8
Freedom Finance	10.0	2.0	6.3	1.7
Банк Китая	8.7	1.5	9.1	7.5
Хоум Кредит	23.1	2.5	30.9	26.2
Нурбанк	2.6	0.7	2.1	(48.4)
ТПБК	7.8	1.6	8.2	4.4
ВТБ	(35.9)	8.6	7.8	5.3
Eco Center	6.6	2.3	32.6	24.7
КЗИ	(4.0)	0.6	2.7	3.2
Шинхан	1.5	0.3	1.5	1.1
Al Hilal	1.7	0.3	0.1	0.4
Заман	(1.4)	(1.9)	0.2	0.3
Сектор	672.1	317.4	1289.3	726.1
Топ 10	638.5	296.8	1171.2	752.9
Второй эшелон <sup>1</sup>	33.6	20.5	118.1	17.5

**ROAA, %**

Банк	ROAA за 7 мес., анн. %	ROAA 2021	ROAA 2020
Халык	4.2	4.4	3.4
Kaspi	8.2	10.0	9.3
БЦК	5.7	1.0	0.5
Отбасы	3.9	2.9	2.1
Forte	3.2	2.6	2.4
Jusan Bank	3.2	1.2	2.8
Евразийский	4.7	1.8	n/a
Сбер	(12.1)	3.5	0.0
Банк RBK	2.3	1.3	1.5
Сити	7.5	5.0	5.9
Altyn Bank	2.9	2.7	2.8
Freedom Finance	3.3	2.6	1.7
Банк Китая	2.9	2.2	2.2
Хоум Кредит	7.8	7.1	6.3
Нурбанк	1.0	0.5	(11.4)
ТПБК	4.4	3.4	2.1
ВТБ	(17.2)	1.9	2.0
Eco Center	2.1	3.9	3.6
КЗИ	(4.5)	2.1	3.1
Шинхан	2.5	2.1	1.8
Al Hilal	4.6	0.2	0.9
Заман	(8.9)	0.8	1.2
Сектор	3.0	3.7	2.5
Топ 10	3.2	3.9	3.1
Второй эшелон <sup>1</sup>	1.3	3.3	0.7

**ROAE, %**

ROAE за 7 мес., анн. %	ROAE 2021	ROAE 2020
33.8	32.0	24.0
86.4	98.8	91.2
93.7	13.6	7.1
30.4	19.8	12.1
32.0	23.1	22.2
18.2	6.7	12.7
61.8	21.6	n/a
(95.0)	38.4	22.6
31.3	13.7	13.1
71.9	34.8	35.8
29.9	22.7	24.6
33.1	18.3	9.4
23.2	15.8	15.2
33.6	29.7	30.3
10.1	4.9	(88.1)
35.3	24.5	15.6
(99.3)	25.9	22.0
11.2	28.7	27.2
(17.7)	7.9	10.1
14.8	9.1	7.1
15.8	0.7	2.5
(18.4)	1.5	2.2
25.8	30.4	19.2
28.5	33.9	26.2
9.2	22.7	4.3

<sup>1</sup>От 11-го по активам и меньше



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

**Нетто займы, млрд тенге**

Банк	Июль 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 091	65.7	0.9	21.1	35.5	1 (1)
Kaspi	2 641	159.5	6.4	9.3	13.2	2 (3)
БЦК	1 578	47.7	3.1	37.0	7.9	4 (5)
Отбасы	2 563	72.2	2.9	23.3	12.8	3 (4)
Forte	1 032	2.8	0.3	11.2	5.2	6 (6)
Jusan Bank	809	(39.2)	(4.6)	(2.1)	4.1	8 (7)
Евразийский	828	32.6	4.1	43.5	4.1	7 (9)
Сбер	1 171	(111.1)	(8.7)	(51.7)	5.9	5 (2)
Банк RBK	735	(10.2)	(1.4)	16.1	3.7	9 (8)
Сити	97	10.4	12.0	2.2	0.5	16 (15)
Altyn Bank	288	2.5	0.9	10.5	1.4	11 (12)
Freedom Finance	120	22.4	22.9	439.2	0.6	13 (19)
Банк Китая	34	(0.0)	(0.1)	(3.7)	0.2	19 (17)
Хоум Кредит	388	6.4	1.7	7.3	1.9	10 (11)
Нурбанк	215	(12.9)	(5.7)	(6.4)	1.1	12 (13)
ТПБК	7	(0.0)	(0.0)	(31.8)	0.0	22 (22)
ВТБ	99	(4.8)	(4.7)	(50.8)	0.5	15 (14)
Eco Center	103	(30.4)	(22.7)	(80.9)	0.5	14 (10)
КЗИ	79	1.9	2.4	-7	0.4	17 (16)
Шинхан	21	(0.3)	(1.2)	6.6	0.1	20 (20)
Al Hilal	35	(2.8)	(7.4)	23.8	0.2	18 (18)
Заман	14	(1.0)	(6.6)	(4.0)	0.1	21 (21)
Сектор	19 950	211.4	1.1	6.2	100.0	
Топ 10	18 546	230.4	1.3	9.2	93.0	
Второй эшелон <sup>1</sup>	1 404	(19.0)	(1.3)	(22.4)	7.0	

**Брутто займы, млрд тенге**

Июль 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года, %
7 521	70.7	0.9	20.7
2 812	162.4	6.1	9.9
1 678	47.2	2.9	34.3
2 571	71.6	2.9	23.1
1 082	3.7	0.3	11.8
1 130	(15.9)	(1.4)	6.0
984	35.2	3.7	36.5
1 370	(116.5)	(7.8)	(48.0)
778	(8.2)	(1.0)	16.8
97	10.4	12.0	2.3
296	2.9	1.0	10.8
122	22.9	23.1	440.4
34	(0.0)	(0.1)	(3.7)
406	7.6	1.9	8.3
262	(12.8)	(4.7)	(6.6)
7	0.0	0.0	(32.2)
110	(6.6)	(5.7)	(48.2)
123	(33.8)	(21.6)	(78.1)
87	2.0	2.4	-7
21	(0.3)	(1.2)	6.5
36	(2.8)	(7.2)	22.1
18	0.3	1.7	3.3
21 546	240.0	1.1	6.7
20 023	260.5	1.3	9.5
1 523	(20.4)	(1.3)	(20.8)

\* ранг на Июль 22 и на Дек 21

<sup>1</sup>От 11-го по активам и меньше

**Провизии по МСФО, млрд тенге**

Банк	Июл 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	430.0	5.0	1.2	14.1	5.7	0.0
Kaspi	170.9	2.9	1.7	20.8	6.1	(0.3)
БЦК	100.5	(0.4)	(0.4)	2.9	6.0	(0.2)
Отбасы	7.7	(0.7)	(8.0)	(22.3)	0.3	(0.0)
Forte	49.6	0.9	1.8	25.7	4.6	0.1
Jusan Bank	321.1	23.3	7.8	34.0	28.4	2.4
Евразийский	155.7	2.5	1.7	8.4	15.8	(0.3)
Сбер	199.0	(5.4)	(2.7)	(6.1)	14.5	0.8
Банк RBK	42.8	2.0	4.9	29.4	5.5	0.3
Сити	0.2	0.0	14.6	462.2	0.2	0.0
Altyn Bank	7.9	0.4	5.9	23.7	2.7	0.1
Freedom Finance	2.1	0.5	34.2	517.1	1.8	0.1
Банк Китая	0.0	(0.0)	(9.9)	(63.8)	0.0	(0.0)
Хоум Кредит	17.8	1.2	7.5	36.8	4.4	0.2
Нурбанк	47.3	0.1	0.2	(7.6)	18.0	0.9
ТПБК	0.1	0.0	1.3	(46.5)	2.0	0.0
ВТБ	10.9	(1.8)	(14.1)	0.2	9.9	(1.0)
Eco Center	19.4	(3.3)	(14.7)	0.9	15.8	1.3
КЗИ	7.5	0.1	2.0	2.1	8.6	(0.0)
Шинхан	0.1	0.0	9.1	(17.4)	0.4	0.0
Al Hilal	0.9	0.0	0.7	(19.8)	2.6	0.2
Заман	4.1	1.3	44.6	38.7	23.0	0.0
Сектор	1 595.6	28.7	1.8	13.4	7.41	0.1
Топ 10	1 477.5	30.0	2.1	14.2	7.4	0.1
Второй эшелон <sup>1</sup>	118.1	(1.4)	(1.2)	4.7	7.8	0.0

**Просроченные кредиты (NPL 90+)**

Июл 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
157.6	4.2	2.7	11.1	2.1	0.0	14 (12)
133.9	5.7	4.4	33.9	4.8	(0.1)	10 (9)
57.1	(1.4)	(2.4)	(11.1)	3.4	(0.2)	11 (5)
1.9	0.0	1.1	45.8	0.1	(0.0)	18 (18)
52.9	0.2	0.4	11.1	4.9	0.0	9 (6)
140.6	11.9	9.2	39.4	12.5	1.2	2 (1)
65.7	5.2	8.5	57.8	6.7	0.3	6 (4)
126.2	30.1	31.4	31.3	9.2	2.7	4 (10)
17.8	1.9	12.2	31.0	2.3	0.3	12 (13)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	19 (20)
1.6	0.0	0.5	(3.7)	0.5	(0.0)	17 (17)
0.0	(0.0)	(100.0)	(100.0)	0.0	(0.0)	19 (19)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	19 (20)
21.2	0.9	4.2	20.1	5.2	0.1	8 (7)
15.9	(0.1)	(0.7)	(10.5)	6.0	0.2	7 (3)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	19 (20)
8.2	(1.6)	(16.4)	6.2	7.4	(1.0)	5 (11)
14.4	1.3	10.2	111.5	11.8	3.4	3 (15)
11.7	0.1	0.8	42.4	13.5	(0.2)	1 (2)
0.2	0.0	0.0	(21.0)	0.7	0.0	16 (16)
0.8	(0.0)	(2.7)	(38.1)	2.3	0.1	13 (8)
0.3	(0.0)	(0.6)	11.8	1.7	(0.0)	15 (14)
828.0	58.3	7.6	23.8	3.8	0.2	
753.7	57.8	8.3	24.1	3.8	0.2	
74.3	0.5	0.7	20.6	4.9	0.1	

\* ранг на Июль 22 и на Дек 21

<sup>1</sup>От 11-го по активам и меньше

### Депозиты, млрд тенге

Банк	Июль 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	10 167	391.2	4.0	21.1	36.7	4.4	1 (1)
Kaspi	3 542	194.8	5.8	25.2	12.8	1.9	2 (2)
БЦК	2 267	154.8	7.3	68.2	8.2	3.0	3 (7)
Отбасы	2 081	12.5	0.6	9.6	7.5	0.2	4 (4)
Forte	1 941	82.7	4.4	10.5	7.0	0.2	5 (5)
Jusan Bank	1 289	(32.5)	(2.5)	(13.5)	4.7	(1.1)	7 (6)
Евразийский	1 473	173.1	13.3	32.2	5.3	1.0	6 (8)
Сбер	230	(52.3)	(18.6)	(91.3)	0.8	(9.3)	14 (3)
Банк FBK	1 021	16.4	1.6	34.8	3.7	0.8	9 (10)
Сити	1 161	156.9	15.6	29.0	4.2	0.7	8 (9)
Altyn Bank	746	45.2	6.4	54.4	2.7	0.8	10 (12)
Freedom Finance	218	50.9	30.4	110.0	0.8	0.4	16 (18)
Банк Китая	483	13.1	2.8	25.4	1.7	0.3	11 (13)
Хоум Кредит	221	38.2	20.9	22.6	0.8	0.1	15 (17)
Нурбанк	326	23.5	7.8	0.8	1.2	(0.1)	12 (15)
ТПБК	263	22.0	9.1	21.7	1.0	0.1	13 (16)
ВТБ	43	(0.7)	(1.6)	(89.0)	0.2	(1.3)	19 (14)
Eco Center	31	(29.9)	(49.4)	(95.3)	0.1	(2.4)	20 (11)
КЗИ	108	26.8	32.9	21.2	0.4	0.0	17 (19)
Шинхан	92	2.8	3.1	71.5	0.3	0.1	18 (20)
Al Hilal	13	(11.7)	(47.0)	(31.1)	0.0	(0.0)	21 (21)
Заман	4	1.8	81.2	(13.6)	0.0	(0.0)	22 (22)
Сектор	27 719	1 279.5	4.8	6.5	100.0	(0.0)	
Топ 10	25 170	1 097.6	4.6	8.9	90.8	1.9	
Второй эшелон <sup>1</sup>	2 549	182.0	7.7	(12.0)	9.2	(1.9)	

### Депозиты населения, млрд тенге

Июль 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 710	16.4	0.3	9.0	33.5	1 (1)
3 042	148.8	5.1	18.0	21.6	2 (2)
1 133	85.3	8.1	46.6	8.0	4 (5)
1 945	19.6	1.0	10.7	13.8	3 (3)
677	6.9	1.0	10.9	4.8	5 (7)
586	19.1	3.4	(13.6)	4.2	7 (6)
619	32.0	5.4	28.9	4.4	6 (8)
163	(22.4)	(12.1)	(84.4)	1.2	11 (4)
399	18.3	4.8	14.9	2.8	8 (9)
0	0.0	0.1	(99.8)	0.0	22 (20)
267	19.2	7.7	47.7	1.9	9 (11)
114	30.3	36.1	201.6	0.8	13 (15)
4	0.0	0.1	16.8	0.0	19 (19)
216	37.4	20.9	38.4	1.5	10 (12)
132	(1.3)	(1.0)	(8.9)	0.9	12 (13)
6	0.4	7.1	61.2	0.0	18 (18)
14	(7.1)	(33.3)	(82.6)	0.1	16 (14)
22	(27.9)	(56.3)	(89.9)	0.2	14 (10)
16	0.2	1.6	24.7	0.1	15 (16)
12	0.1	1.2	61.0	0.1	17 (17)
2	(7.8)	(77.9)	17.7	0.0	20 (21)
0	0.0	0.8	422.7	0.0	21 (22)
14 078	367.6	2.7	4.8	100.0	
13 272	323.9	2.5	5.4	94.3	
805	43.7	5.7	(4.5)	5.7	

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

Июль 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 457	374.8	7.4	34.0	40.0	1 (1)
500	46.0	10.2	98.0	3.7	8 (13)
1 134	69.4	6.5	97.3	8.3	4 (7)
136	(7.1)	(4.9)	(3.1)	1.0	13 (16)
1 264	75.8	6.4	10.2	9.3	2 (3)
703	(51.7)	(6.8)	(13.4)	5.2	6 (5)
854	141.2	19.8	34.8	6.3	5 (6)
67	(29.9)	(30.9)	(95.8)	0.5	17 (2)
622	(1.9)	(0.3)	51.7	4.6	7 (9)
1 161	156.9	15.6	29.3	8.5	3 (4)
479	26.0	5.7	58.3	3.5	10 (12)
104	20.6	24.7	57.5	0.8	14 (18)
479	13.1	2.8	25.5	3.5	9 (10)
5	0.9	19.8	(78.8)	0.0	21 (20)
195	24.8	14.5	8.6	1.4	12 (15)
257	21.6	9.1	21.0	1.9	11 (14)
28	6.4	29.6	(90.7)	0.2	18 (11)
9	(2.0)	(18.3)	(97.9)	0.1	20 (8)
92	26.6	40.4	20.7	0.7	15 (17)
80	2.6	3.4	73.1	0.6	16 (19)
11	(4.0)	(26.5)	(36.3)	0.1	19 (21)
4	1.8	87.5	(16.6)	0.0	22 (22)
13 641	911.9	7.2	8.4	100.0	
11 898	773.6	7.0	13.0	87.2	
1 743	138.3	8.6	(15.1)	12.8	

\* ранг на Июль 22 и на Дек 21  
<sup>1</sup>От 11-го по активам и меньше

\*\*включая депозиты ЕНГФ

**Ликвидные активы, млрд тенге**

	Июл 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 114	468	10.1	20.2	38.4
Kaspi	1 455	79	5.7	57.1	33.2
БЦК	1 305	88	7.2	71.7	40.6
Отбасы	620	-48	(7.2)	(20.0)	20.0
Forte	1 412	117	9.1	1.6	49.9
Jusan Bank	1 310	59	4.7	(10.5)	51.7
Евразийский	953	183	23.8	34.8	48.3
Сбер	556	-16	(2.8)	(61.0)	29.5
Банк RBK	642	12	1.8	38.3	41.9
Сити	1 241	143	13.0	24.7	91.9
Altyn Bank	591	51	9.5	87.7	65.7
Freedom Finance	179	51	39.9	52.2	28.2
Банк Китая	532	19	3.8	28.2	93.1
Хоум Кредит	151	62	69.3	52.0	26.9
Нурбанк	205	11	5.5	(2.0)	43.7
ТПБК	339	23	7.2	35.8	97.7
ВТБ	47	-9	(16.1)	(83.7)	25.3
Eco Center	91	39	77.3	(72.7)	51.1
КЗИ	66	27	71.1	69.8	38.9
Шинхан	98	4	4.0	74.5	80.7
Al Hilal	12	-3	(21.1)	(35.9)	19.4
Заман	3	-1	(18.1)	(51.2)	12.2
<b>Сектор</b>	<b>16 921</b>	<b>1 360</b>	<b>8.7</b>	<b>10.6</b>	<b>42.0</b>

**Ценные бумаги, млрд тенге**

	Июл 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 643	-226	(7.9)	(16.4)	19.9
	927	97	11.6	58.7	21.2
	547	13	2.4	10.9	17.0
	340	-34	(9.0)	33.6	11.0
	967	18	1.9	(11.4)	34.2
	569	26	4.7	1.1	22.5
	334	10	3.0	16.2	16.9
	4	-6	(62.2)	(99.5)	0.2
	350	30	9.2	(6.5)	22.8
	83	-4	(4.5)	(42.8)	6.1
	180	4	2.4	(29.1)	20.0
	388	9	2.4	22.2	61.1
	64	1	1.3	9.4	11.1
	5	0	1.2	(0.3)	0.9
	165	9	5.9	(2.8)	35.1
	28	-31	(52.0)	(52.2)	8.2
	0	0	#ДЕЛО!	(100.0)	0.0
	65	65	#ДЕЛО!	(48.6)	36.9
	0	0	#ДЕЛО!	(100.0)	0.0
	16	0	0.3	49.1	13.2
	0	0	#ДЕЛО!	#ДЕЛО!	0.0
	0	0	#ДЕЛО!	#ДЕЛО!	0.0
<b>Сектор</b>	<b>7 675</b>	<b>-20</b>	<b>(0.3)</b>	<b>(13.2)</b>	<b>19.0</b>

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 июл 22	к1 дек 21	к2 июл 22	к2 дек 21	к4 июл 22	к4 дек 21	к4-1 июл 22	к4-1 дек 21	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0.178	0.196	0.184	0.200	0.996	1.170	1.720	2.350	Да
Kaspi	0.122	0.120	0.132	0.130	1.549	1.130	12.686	7.940	Да
БЦК	0.127	0.130	0.172	0.200	1.460	1.460	18.128	13.370	Да
Отбасы	0.312	0.350	0.312	0.350	2.872	1.500	340.565	125.670	Да
Forte	0.193	0.230	0.200	0.240	1.412	1.870	3.317	3.150	Да
Jusan Bank	0.290	0.280	0.488	0.500	1.988	2.110	10.463	6.340	Да
Евразийский	0.117	0.120	0.230	0.290	1.314	2.740	17.903	14.280	Да
Сбер	0.057	0.160	0.057	0.160	3.511	0.890	21.665	2.180	Нет
Банк RBK	0.098	0.120	0.330	0.400	2.371	2.050	19.725	11.020	Да
Сити	0.690	0.630	0.690	0.630	0.862	0.910	11.061	10.300	Да
Altyn Bank	0.215	0.200	0.215	0.200	0.931	1.140	4.840	5.780	Да
Freedom Finance	0.267	0.460	0.267	0.460	1.244	1.900	6.266	21.450	Да
Банк Китая	0.802	0.990	0.802	0.990	1.134	1.250	40.101	43.990	Да
Хоум Кредит	0.205	0.180	0.205	0.180	1.992	7.200	37.724	6.980	Да
Нурбанк	0.124	0.140	0.202	0.220	1.701	2.060	94.105	21.980	Да
ТПБК	2.451	2.200	2.451	2.200	1.466	1.200	10.405	32.490	Да
ВТБ	0.187	0.130	0.211	0.150	2.543	2.190	113.957	14.650	Да
Eco Center	0.362	0.170	0.362	0.170	2.479	0.770	356.775	4.400	Да
КЗИ	0.262	0.280	0.262	0.280	0.586	0.810	13.434	9.380	Да
Шинхан	0.843	0.750	0.843	0.750	3.071	2.860	9.578	5.210	Да
Al Hilal	0.346	0.390	0.346	0.390	0.699	1.130	0.000	0.000	Да
Заман	0.307	0.390	0.307	0.390	1.231	0.990	1 160.132	56.730	Да

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

© 2022 АО «Halyk Finance» (далее – HF), дочерняя организация АО «Народный банк Казахстана».

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

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

© 2022, все права защищены.

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

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

**Департамент продаж****E-mail**

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

**Адрес:**

Halyk Finance  
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж  
A05A1B4, Алматы, Республика Казахстан  
Тел. +7 727 331 59 77  
[www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz)

**Bloomberg**

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