

7 сентября 2023 г.

По итогам июля активы банковского сектора перестали расти, тогда как кредитный портфель банков продолжил расширяться. При этом, как и в предыдущие периоды, подобный рост был полностью обусловлен дальнейшим расширением розничного кредитования при одновременном сокращении объемов корпоративных кредитов. На фоне увеличения кредитования физических лиц растет доля проблемных займов и размеры просроченной задолженности, однако в целом качество кредитного портфеля банков остается высоким.

В депозитном портфеле наблюдалось увеличение объемов вкладов физических лиц, тогда как депозиты юридических лиц заметно сократились. Вклады в иностранной валюте продолжили снижаться, благодаря чему долларизация депозитов населения и бизнеса находится на исторически минимальном уровне за последние десятилетия.

Таким образом, в то время как экономика показывает рекордные темпы роста в текущем году, роль кредитов и депозитов корпоративного сектора для банковской системы безостановочно сокращается – не помогло даже включение в статистику показателей БРК.

Несмотря на довольно сдержанный рост кредитной активности банков, а также накануне начала цикла смягчения денежно-кредитной политики, в июле резко увеличились объемы изъятия ликвидности со стороны Нацбанка, размер которых достиг максимума за последние два года.

**Приостановка роста активов банковского сектора.** По итогам июля произошло незначительное снижение активов коммерческих банков на 0.04% м/м до Т46 554 млрд, тогда как в июне активы выросли на 2.6% м/м. Одновременно с этим наблюдалось увеличение ликвидных активов на 0.5% м/м до Т17 551 млрд, в то время как портфель ценных бумаг банков снизился на 0.7% м/м до Т11 394 млрд. Доля ликвидных активов в структуре брутто активов<sup>1</sup> банковского сектора практически не изменилась и составила 37.7% (37.5% в июне; 40.6% в начале года).

**Розничное кредитование продолжает расти быстрыми темпами.** В июле кредитный портфель банков увеличился на 1.6% м/м (+1.1% м/м в июне; +7.6% с начала года) до Т26 652 млрд<sup>2</sup>. Рост кредитного портфеля произошел за счет дальнейшего расширения предоставления кредитов физическим лицам на 3.9% м/м – самый быстрый темп роста за последние два года (+2.0% м/м в июне; +13.4% с начала года), тогда как кредитование юридических лиц сократилось на 1.2% м/м. Рост кредитования физлиц произошел в основном за счет расширения спроса на потребительские кредиты. Сложившаяся динамика роста кредитного портфеля была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 2.1% м/м (+1.1% м/м в июне), в то время как объемы кредитования в иностранной валюте снизились на 2.5% м/м (+0.5% м/м в июне). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора вновь сократилась до 43.9% (46.8% в начале года).

Средневзвешенные ставки по новым кредитам снизились с 18.7% в июне до 17.0% в июле. При этом наблюдалось существенное снижение ставок по займам физических лиц до 15.8% (19.0% в июне), соответствующий уровню до начала повышения базовой ставки в прошлом году, тогда как ставки по кредитам юридических лиц слегка выросли до 18.6% (18.5% в июне).

**Увеличение объемов просроченной задолженности.** Доля неработающих кредитов (NPL90+) по состоянию на конец июля 2023 г. немного увеличилась с 3.3% до 3.4%, а доля кредитов с просрочкой более 30 дней сохранилась на уровне 4.4%. При этом портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 2.9% м/м до Т1 163 млрд, тогда как портфель NPL90+ вырос

<sup>1</sup> По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.08.2023 г.

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

на 4.3% м/м до Т889 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов (NPL90+) снизился с 196% в июне до 189% в июле.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне<sup>3</sup> банков наблюдалась у Jusan Bank (9.4%), Bereke Bank (7.5%), Евразийского банка (5.7%), Kaspi (5.0%), а также ForteBank (5.0%). Сумма неработающих кредитов этих пяти банков составила Т560 млрд или 63.0% (61.2% в июне) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

Стоимость кредитного риска<sup>4</sup> в июле увеличилась у Jusan Bank до 26.9% (26.7% в июне), Bereke Bank до 14.8% (14.0% в июне), ForteBank до 5.8% (5.7% в июне), тогда как данный показатель снизился у Евразийского банка до 14.4% (15.1% в июне), Kaspi до 6.5% (6.8% в июне), Bank RBK до 5.2% (5.8% в июне) и Банка ЦентрКредит до 5.1% (5.5% в июне).

Во втором эшелоне<sup>5</sup> банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9.7%), Нурбанка (7.2%), Заман Банка (5.2%) и Home Credit Bank (4.7%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т54 млрд или 6.0% (5.9% в июне) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Высокие значения стоимости кредитного риска в июле 2023 г. во втором эшелоне наблюдались у Заман-Банка на уровне 47.1% (23.9% в июне), Нурбанка на уровне 26.4% (26.3% в июне), ВТБ на уровне 14.9% (15.0% в июне) и КЗИ Банка на уровне 11.0% (10.9% в июне).

В целом по сектору стоимость кредитного риска по сравнению с предыдущим месяцем снизилась и составила 6.8% (6.9% в июне). Стоимость кредитного риска у Народного Банка сохранилась на уровне 5.7%. Минимальные значения стоимости кредитного риска отмечались у исламского банка Al Hilal, Отбасы Банка, Ситибанка и Шинхан Банка по 0.2%.

**Корпоративные депозиты резко сократились.** По итогам июля наблюдалось снижение портфеля депозитов банков на 1.6% м/м (+1.9% м/м в июне; -0.7% с начала года) до Т30 709 млрд<sup>6</sup>. Снижение совокупного объема депозитов произошло за счет оттока вкладов юридических лиц на 4.3% м/м до Т14 146 млрд (-7.5% с начала года), тогда как вклады физических лиц, наоборот, увеличились на 0.7% м/м до 16 563 млрд (+5.9% с начала года).

В разрезе валют в июле наблюдалось сокращение депозитной базы как со стороны вкладов в тенге на 0.5% м/м до Т22 841 млрд, так и со стороны валютных вкладов на 4.7% м/м до Т7 868 млрд. Уровень долларизации в июле составил 25.6% (31.6% на начало года), что является исторически минимальным значением с июня 2007 г. (24%). Розничные депозиты в тенге за июль увеличились на 1.8% м/м до Т12 527 млрд, в то время как розничные вклады в валюте, напротив, уменьшились на 2.5% м/м до Т4 036 млрд (\$9 055 млн). Корпоративные вклады в тенге сократились на 3.2% м/м до Т10 314 млрд, а корпоративные вклады в валюте уменьшились на 7.0% м/м до Т3 832 млрд (\$8 599 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов увеличился на 0.5% м/м и составил Т29 651 млрд. Приток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Bank RBK (+6.8% м/м, Т77 млрд), Bereke Bank (+5.4% м/м, Т60 млрд), Kaspi (+4.3% м/м, Т204 млрд), Евразийского банка (+2.3% м/м, Т46 млрд), ForteBank (+2.1% м/м, Т43 млрд) и Банка ЦентрКредит (+1.3% м/м, Т42 млрд). В то же время наблюдался отток депозитов у Ситибанка (-4.8% м/м, Т42 млрд) и Jusan Bank (-3.2% м/м, Т41 млрд). Также небольшие оттоки регистрировались у Народного Банка и Отбасы Банка.

Размер портфеля депозитов банков второго эшелона в июле увеличился на 0.1% м/м до Т2 407 млрд. Повышение депозитов во втором эшелоне наблюдалось у Банка Китая в Казахстане (+8.7% м/м, Т21.6 млрд), исламского банка Al Hilal (+4.2%, Т0.7 млрд), ВТБ (+3.0% м/м, Т2.1 млрд), Home Credit Bank (+2.3% м/м, Т6.8 млрд), Шинхан Банка (+1.2% м/м, Т5.1 млрд) и Нурбанка (+0.7% м/м, Т2.1 млрд). Отток вкладов был отмечен у Заман Банка (-30.6% м/м, Т1.2 млрд), Altyn Bank (-4.4% м/м, Т31.4 млрд) и КЗИ Банка (-2.6% м/м, Т3 млрд).

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

<sup>4</sup> Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

<sup>5</sup> Банки с активами менее 1 трлн тенге

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

Коэффициент использования привлеченных средств<sup>7</sup> снизился с 123.3% в июне до 121.5% в июле за счет опережающего увеличения портфеля кредитов по сравнению с депозитной базой.

В июле средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге сохранилась на уровне 14.6%, по депозитам физических лиц в тенге – 13.9% (14.0% в июне). Доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков составила 78.9% (78.1% в июне).

**Ускорение темпов изъятия ликвидности.** Общий объем изъятых НБК ликвидности по итогам июля повысился на 29.4% м/м (-2.6% м/м в июне) и составил Т4 683 млрд. Основными инструментами изъятия ликвидности НБК были краткосрочные ноты, объем сделок по которым увеличился на 6.2% м/м до Т3 018 млрд. Изъятия посредством депозитов сократились на 38.4% м/м до Т599 млрд, а по депозитному аукциону произошло увеличение на 43.5% м/м до Т992 млрд. По операциям обратного РЕПО НБК предоставил ликвидности на сумму Т10 млрд (-98.8% м/м). Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за июль существенно повысился на Т1 064 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 13.7% (10.4% в июне) от объема денежной массы и 17.7% (14.0% в июне) от объема брутто-займов БВУ – максимальное значение с конца 2021 г.

**Устойчивый рост прибыли банковского сектора.** С начала года почти все коммерческие банки зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т1 237 млрд. Чистый процентный доход банковского сектора за 7М2023 г. составил Т1.6 трлн (+35.1% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т418 млрд (+21.5% г/г). Доходы от восстановления резервов (проvizий) в июле текущего года выросли на 31.0% г/г и составили Т925 млрд.

**Увеличение собственного капитала банков.** В июле совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3.7% м/м (+13.6% с начала года) и составил Т5 939 млрд. У всех банков в первом эшелоне наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 0.4% м/м до 14.2% м/м, а объем прироста варьировался от Т0.6 млрд до Т71 млрд. Во втором эшелоне банков заметное увеличение капитала было отмечено у Шинхан Банка (+8.7% м/м, Т2.6 млрд), Altyn Bank (+3.4% м/м, Т3.4 млрд) и ВТБ (+3.2% м/м, Т1.6 млрд). Уменьшение капитала произошло только у Заман-Банка (-18.3% м/м, Т2.5 млрд). При этом по состоянию на 1 августа 2023 г. коэффициент достаточности основного капитала сектора (к1) составил 18.8%, а собственного капитала (к2) – 21.5%, что существенно превышает установленные законодательством нормативы и обеспечивает покрытие потенциальных рисков в банковском секторе.

Показатель рентабельности капитала сектора (ROAE) в июле снизился до 40.9% (42.1% в июне), при этом показатель рентабельности использования активов (ROAA) не изменился – 4.7%. Значение мультипликатора капитала<sup>8</sup> снизилось с 8.13X в июне до 7.84X в июле за счет опережающего роста капитала банковского сектора.

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

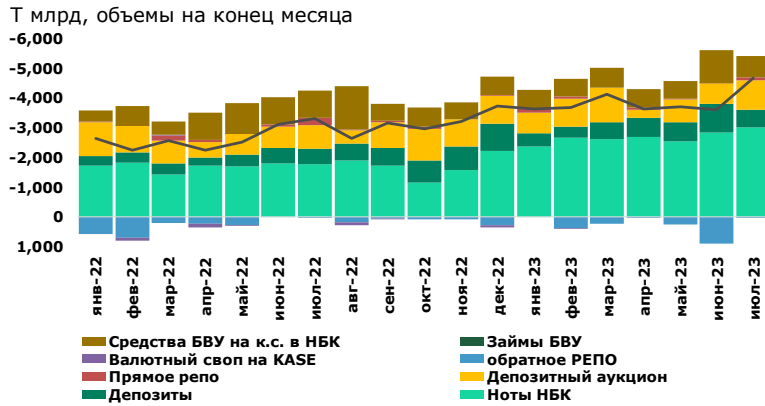
***В Приложениях 1 и 2 содержится более детальная информация по всему банковскому сектору РК и по изменению ключевых показателей каждого отдельного банка.***

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

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

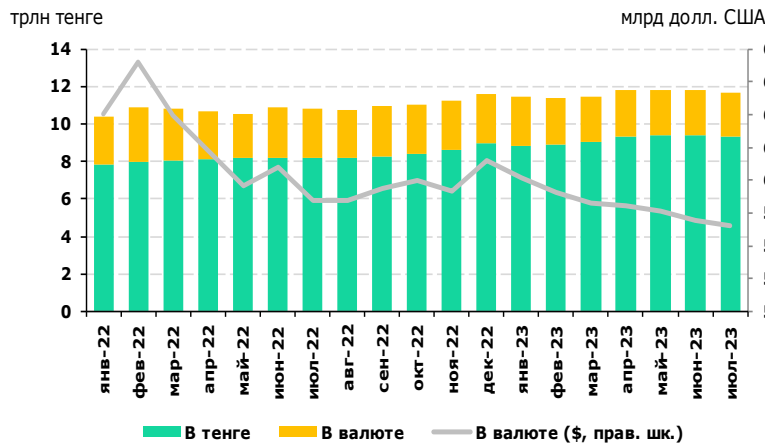
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК



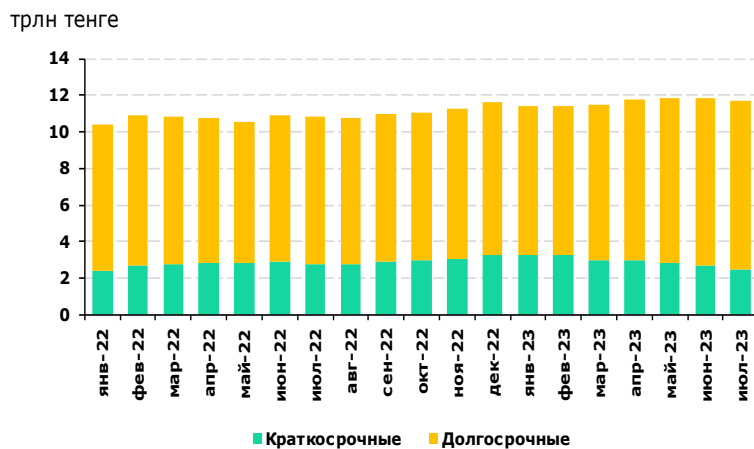
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



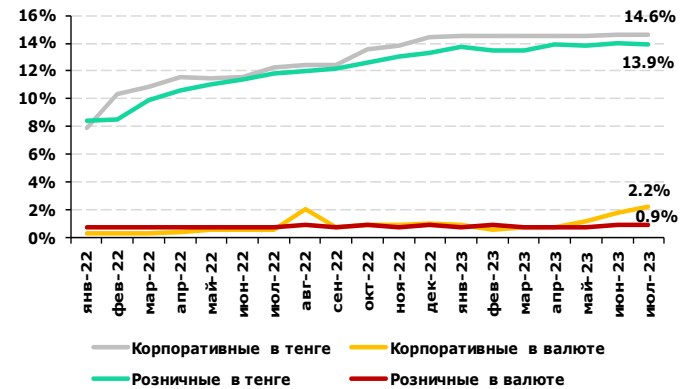
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



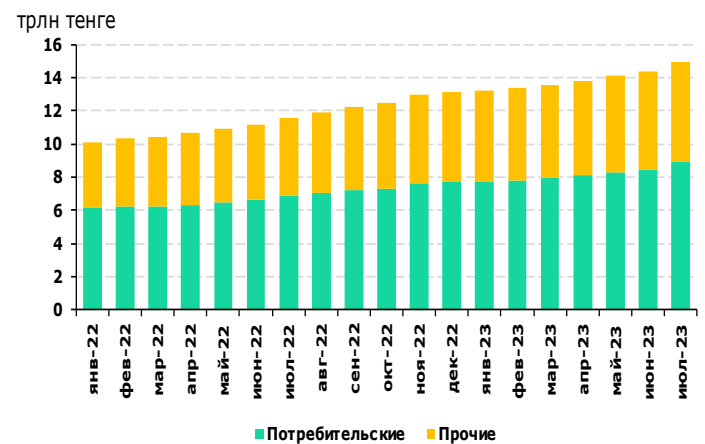
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.2. Ставки по депозитам



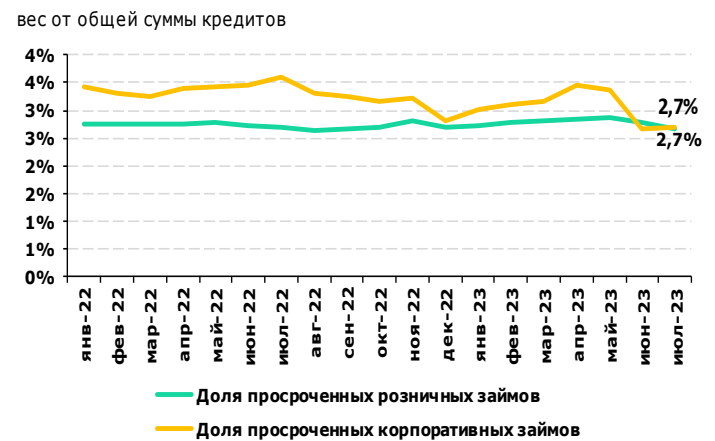
Источник: НБК

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



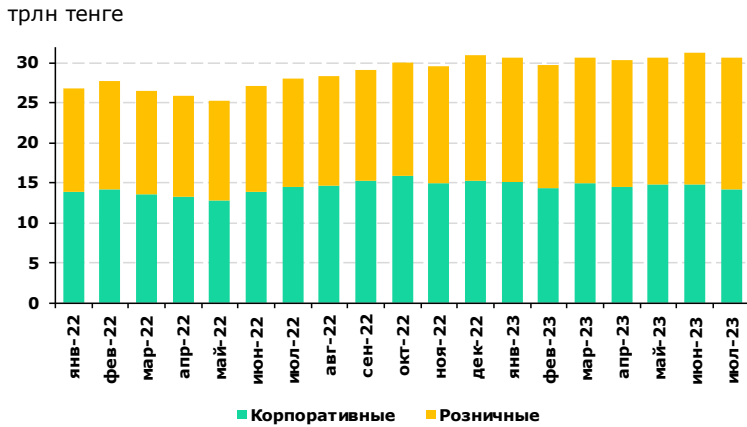
Источник: НБК

Рис.6. Кредиты с просрочкой



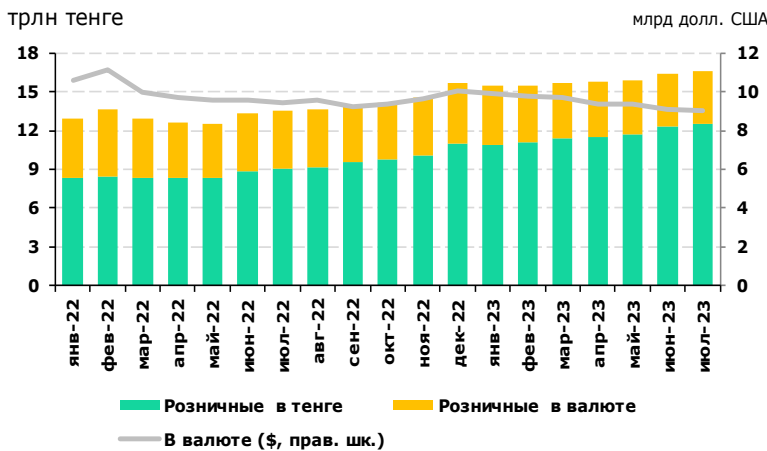
Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов



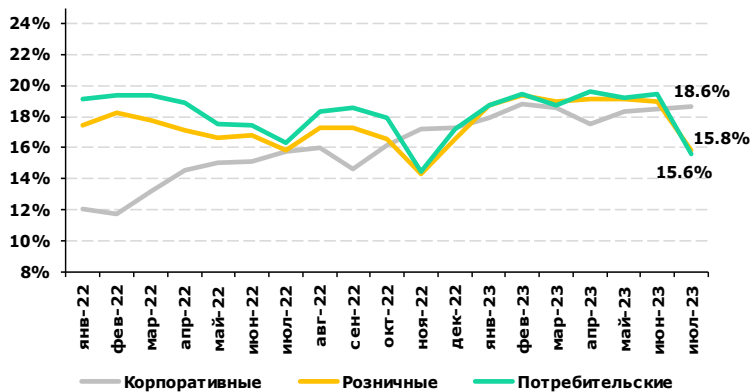
Источник: НБК

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков



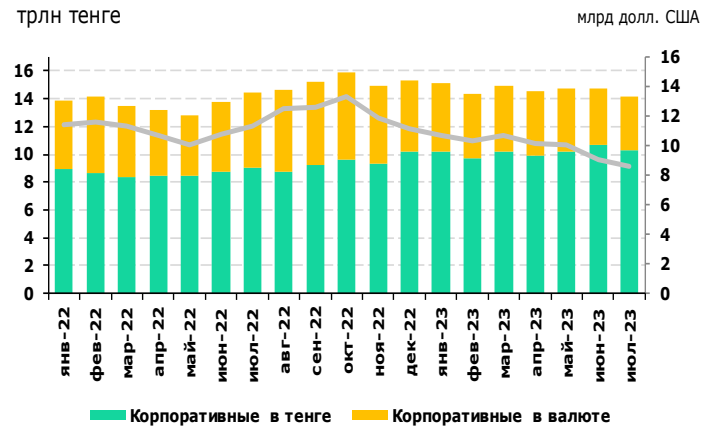
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.11. Ставки по выданным\* кредитам



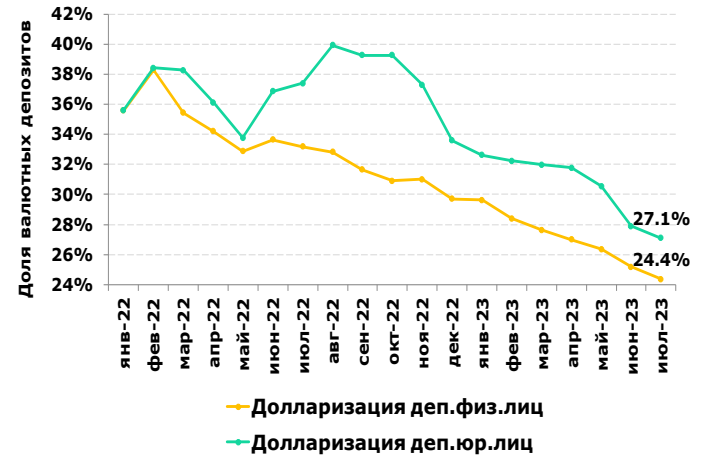
\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков



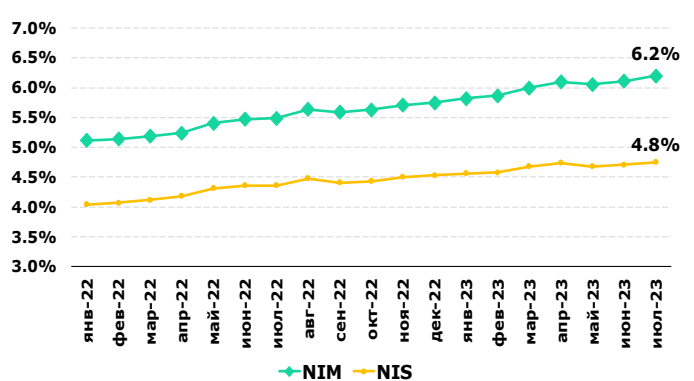
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

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

**Активы, млрд тенге**

Банк	Июль 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 449,8	-349,1	-2,5	-3,0	28,9	-2,2	1 (1)
Kaspi	5 931,9	156,9	2,7	16,6	12,7	1,3	2 (2)
БЦК	4 583,1	74,2	1,6	5,4	9,8	0,1	3 (3)
Отбасы	3 703,1	-27,4	-0,7	7,6	8,0	0,2	4 (4)
Forte	3 051,0	67,3	2,3	4,7	6,6	0,0	5 (5)
Евразийский	2 852,3	68,3	2,5	20,9	6,1	0,8	6 (7)
Jusan Bank	2 587,7	-143,5	-5,3	-9,0	5,6	-0,8	7 (6)
Freedom Finance	2 005,6	94,4	4,9	58,6	4,3	1,5	8 (11)
Банк RBK	1 842,7	29,1	1,6	-7,1	4,0	-0,5	9 (8)
Береке	1 800,5	53,0	3,0	6,2	3,9	0,1	10 (9)
Сити	1 035,6	-49,0	-4,5	-22,4	2,2	-0,8	11 (10)
Altyn Bank	884,7	-58,9	-6,2	-9,9	1,9	-0,3	12 (12)
Home Credit	654,4	21,8	3,4	18,6	1,4	0,2	13 (13)
Шинхан	491,7	9,1	1,9	289,3	1,1	0,8	14 (19)
Нурбанк	444,7	0,8	0,2	-5,1	1,0	-0,1	15 (15)
Банк Китая	426,3	51,0	13,6	-22,6	0,9	-0,3	16 (14)
ТПБК	336,8	-17,6	-5,0	16,0	0,7	0,1	17 (16)
ВТБ	196,5	4,8	2,5	1,9	0,4	-0,0	18 (17)
КЗИ	188,0	-1,5	-0,8	9,9	0,4	0,0	19 (18)
Al Hilal	65,1	-0,6	-1,0	8,0	0,1	0,0	20 (20)
Заман	22,1	-3,0	-11,9	-38,7	0,0	-0,0	21 (21)
Сектор	46 553,8	-20,1	-0,0	4,5	100,0	0,0	
Первый эшелон **	42 843,4	-25,9	-0,1	4,2	92,0	-0,3	
Второй эшелон ***	3 710,4	5,8	0,2	8,2	8,0	0,3	

**Обязательства, млрд тенге**

Июль 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 395,9	-420,1	-3,6	-4,8	1 (1)
5 288,2	113,1	2,2	16,4	2 (2)
4 233,2	61,9	1,5	4,0	3 (3)
3 202,2	-46,4	-1,4	7,5	4 (4)
2 706,7	60,5	2,3	4,6	5 (5)
2 574,8	58,4	2,3	18,9	6 (7)
1 994,2	-153,3	-7,1	-14,1	7 (6)
1 908,5	82,3	4,5	59,7	8 (11)
1 707,8	24,6	1,5	-8,3	9 (8)
1 652,7	52,4	3,3	5,7	10 (9)
877,7	-58,4	-6,2	-27,0	11 (10)
780,9	-62,3	-7,4	-11,9	12 (12)
511,6	19,5	4,0	21,1	13 (14)
459,5	6,5	1,4	333,2	14 (19)
392,3	0,2	0,1	-6,4	15 (15)
333,4	49,1	17,3	-29,2	16 (13)
277,7	-19,2	-6,5	15,1	17 (16)
145,3	3,2	2,2	-1,6	18 (17)
119,9	-2,9	-2,3	6,7	19 (18)
41,8	-1,0	-2,3	6,3	20 (20)
10,9	-0,5	-4,1	-52,1	21 (21)
40 614,9	-232,4	-0,6	3,3	
37 541,7	-225,1	-0,6	3,0	
3 073,2	-7,3	-0,2	7,1	

**Капитал, млрд тенге**

Июль 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 053,9	71,0	3,6	8,9	1 (1)
643,8	43,7	7,3	18,3	2 (2)
349,9	12,3	3,7	27,4	5 (6)
501,0	19,0	3,9	8,4	4 (4)
344,3	6,8	2,0	5,1	6 (5)
277,6	9,9	3,7	42,0	7 (7)
593,5	9,9	1,7	13,7	3 (3)
97,1	12,1	14,2	39,8	13 (14)
134,9	4,5	3,5	11,6	11 (11)
147,8	0,6	0,4	13,0	9 (9)
157,9	9,4	6,4	19,5	8 (8)
103,8	3,4	3,4	9,4	12 (12)
142,8	2,3	1,7	10,4	10 (10)
32,3	2,6	8,7	59,3	19 (20)
52,4	0,6	1,1	5,7	17 (16)
92,9	1,9	2,0	16,8	14 (13)
59,1	1,6	2,7	20,3	16 (17)
51,2	1,6	3,2	13,9	18 (18)
68,1	1,3	2,0	16,1	15 (15)
23,4	0,3	1,5	11,2	20 (19)
11,2	-2,5	-18,3	-15,8	21 (21)
5 938,9	212,3	3,7	13,6	
5 301,6	199,2	3,9	13,6	
637,2	13,1	2,1	13,6	

\* ранг на Июль 23 и на Дек 22

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

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

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

## Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Июль 23	2022	2021
Халык	393,4	64,5	539,3	471,6
Kaspi	264,4	40,8	361,7	322,1
БЦК	71,4	11,0	145,0	18,7
Отбасы	96,5	12,7	96,0	65,8
Forte	54,0	5,0	92,9	60,4
Евразийский	68,3	9,8	82,6	12,7
Jusan Bank	68,3	9,5	82,5	25,3
Freedom Finance	17,6	2,1	19,1	6,3
Банк RBK	30,2	4,0	37,9	14,4
Береке	14,6	1,0	-129,0	130,1
Сити	68,1	10,2	100,2	50,0
Altyn Bank	21,0	3,1	24,3	16,6
Home Credit	12,6	2,3	15,3	30,9
Шинхан	12,0	2,6	3,4	1,5
Нурбанк	4,5	0,6	6,0	2,1
Банк Китая	13,4	1,9	16,8	9,1
ТПБК	10,0	1,6	12,8	8,2
ВТБ	6,3	1,6	-33,4	7,8
КЗИ	9,2	1,3	-10,9	2,7
Al Hilal	2,4	0,3	3,1	0,1
Заман	-0,8	-1,2	0,3	0,2
Сектор	1237,1	184,7	1465,9	1289,3
Первый эшелон **	1146,7	170,5	1428,2	1177,5
Второй эшелон ***	90,4	14,2	37,7	79,2

## ROAA, %

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

## ROAE, %

ROAE за 7 мес., анн. %	ROAE 2022	ROAE 2021
36,6	31,4	32,0
88,0	76,8	98,8
42,4	68,8	13,6
36,8	22,8	19,8
29,1	31,3	23,1
54,4	52,7	11,3
21,9	17,2	6,7
38,9	32,0	18,3
43,8	33,0	13,7
18,6	-50,6	38,4
93,5	77,6	34,8
38,9	28,7	22,7
16,4	12,6	29,7
90,3	18,1	9,1
15,8	12,6	4,9
28,0	23,6	15,8
33,6	30,0	24,5
23,3	-85,1	25,6
26,2	-23,1	7,9
18,9	16,1	0,7
-11,5	2,4	1,5
40,9	30,0	30,4
42,6	33,1	32,3
27,2	7,5	18,7

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

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

**Нетто займы, млрд тенге**

Банк	Июль 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 936,9	-26,2	-0,3	3,6	32,1	1 (1)
Kaspi	3 631,9	310,8	9,4	15,2	14,7	2 (2)
БЦК	2 572,8	186,0	7,8	26,5	10,4	4 (4)
Отбасы	3 068,0	3,5	0,1	3,0	12,4	3 (3)
Forte	1 350,2	39,0	3,0	10,4	5,5	5 (5)
Евразийский	1 190,8	15,6	1,3	19,7	4,8	6 (7)
Jusan Bank	963,6	-32,2	-3,2	14,0	3,9	8 (9)
Freedom Finance	526,0	23,9	4,8	54,9	2,1	10 (11)
Банк RBK	876,4	11,6	1,3	-2,6	3,5	9 (8)
Береке	1 166,7	-32,2	-2,7	2,9	4,7	7 (6)
Сити	129,0	-12,9	-9,1	3,7	0,5	14 (14)
Altyn Bank	309,4	-21,6	-6,5	-5,3	1,3	12 (12)
Home Credit	497,9	21,2	4,5	17,8	2,0	11 (10)
Шинхан	38,6	-0,1	-0,4	73,5	0,2	18 (19)
Нурбанк	211,3	3,6	1,7	-3,4	0,9	13 (13)
Банк Китая	42,7	2,7	6,8	61,7	0,2	17 (18)
ТПБК	14,8	0,1	0,4	136,6	0,1	20 (21)
ВТБ	81,0	-0,5	-0,6	-8,5	0,3	15 (15)
КЗИ	65,9	-1,2	-1,7	-7,7	0,3	16 (16)
Al Hilal	21,9	-0,7	-3,3	-33,4	0,1	19 (17)
Заман	12,3	-2,3	-16,0	-18,6	0,0	21 (20)
Сектор	24 708,1	488,2	2,0	9,3	100,0	
Первый эшелон **	23 412,2	487,1	2,1	9,5	94,8	
Второй эшелон ***	1 295,8	1,1	0,1	5,2	5,2	

**Брутто займы, млрд тенге**

Июль 23	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
8 388,3	-28,1	-0,3	3,7
3 869,4	322,4	9,1	14,5
2 703,0	185,8	7,4	25,0
3 073,1	3,6	0,1	3,0
1 428,4	42,5	3,1	12,0
1 361,8	9,1	0,7	18,1
1 223,0	-39,0	-3,1	7,3
535,7	24,8	4,8	56,0
922,4	7,6	0,8	-2,4
1 339,1	-27,9	-2,0	1,1
129,2	-13,0	-9,1	3,7
321,8	-20,8	-6,1	-4,6
521,5	21,6	4,3	17,8
38,7	-0,1	-0,3	72,5
267,0	4,6	1,8	-1,2
42,7	2,7	6,8	61,7
14,9	0,0	0,0	134,1
93,1	-0,6	-0,7	-6,0
73,2	-1,2	-1,7	-7,3
22,0	-0,7	-3,3	-33,6
18,1	-0,0	-0,2	0,4
26 386,5	493,2	1,9	8,8
24 973,4	487,7	2,0	9,0
1 413,0	5,4	0,4	5,9

\* ранг на Июль 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	Июль 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	451,4	-2,0	-0,4	5,0	5,4	-0,0
Kaspi	237,5	11,5	5,1	4,7	6,1	-0,2
БЦК	130,3	-0,2	-0,2	2,4	4,8	-0,4
Отбасы	5,1	0,1	1,3	-13,3	0,2	0,0
Forte	78,3	3,5	4,7	49,6	5,5	0,1
Евразийский	171,0	-6,5	-3,7	7,9	12,6	-0,6
Jusan Bank	259,4	-6,8	-2,6	-12,0	21,2	0,1
Freedom Finance	9,7	0,8	9,3	141,1	1,8	0,1
Банк RBK	45,9	-4,0	-8,1	2,2	5,0	-0,5
Береке	172,4	4,3	2,5	-9,9	12,9	0,6
Сити	0,3	-0,0	-16,2	-10,1	0,2	-0,0
Altyn Bank	12,4	0,8	7,2	18,0	3,9	0,5
Home Credit	23,7	0,4	1,7	19,8	4,5	-0,1
Шинхан	0,1	0,0	16,1	-51,6	0,2	0,0
Нурбанк	55,7	1,1	2,0	7,7	20,9	0,0
Банк Китая	0,0	-0,0	-2,5	119,7	0,0	-0,0
ТПБК	0,2	-0,1	-30,3	15,4	1,0	-0,4
ВТБ	12,1	-0,1	-1,1	15,0	13,0	-0,1
КЗИ	7,2	-0,1	-1,0	-3,5	9,9	0,1
Al Hilal	0,0	0,0	18,0	-65,9	0,2	0,0
Заман	5,8	2,3	65,9	99,3	32,0	12,8
Сектор	1 678,4	5,0	0,3	2,4	6,4	-0,1
Первый эшелон **	1 561,2	0,6	0,0	1,7	6,3	-0,1
Второй эшелон ***	117,2	4,4	3,9	13,4	8,3	0,3

**Просроченные кредиты (NPL 90+)**

Банк	Июль 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	189,6	-3,7	-1,9	30,6	2,3	-0,0
Kaspi	195,2	7,8	4,2	11,5	5,0	-0,2
БЦК	47,0	-0,2	-0,4	-17,4	1,7	-0,1
Отбасы	2,6	0,3	12,4	26,3	0,1	0,0
Forte	71,9	2,0	2,8	26,2	5,0	-0,0
Евразийский	77,0	-2,1	-2,6	17,2	5,7	-0,2
Jusan Bank	115,4	-4,7	-3,9	-11,8	9,4	-0,1
Freedom Finance	1,4	0,6	72,9	...	0,3	0,1
Банк RBK	29,6	-2,8	-8,7	0,4	3,2	-0,3
Береке	101,0	35,2	53,6	-5,6	7,5	2,7
Сити	0,0	0,0	...	...	0,0	0,0
Altyn Bank	2,9	0,1	5,1	35,9	0,9	0,1
Home Credit	24,4	0,6	2,4	22,7	4,7	-0,1
Шинхан	0,4	0,1	27,5	186,7	1,0	0,2
Нурбанк	19,2	3,2	19,7	43,0	7,2	1,1
Банк Китая	0,0	0,0	...	...	0,0	0,0
ТПБК	0,0	0,0	...	...	0,0	0,0
ВТБ	9,0	-0,1	-1,5	12,7	9,7	-0,1
КЗИ	1,5	-0,0	-1,0	-12,4	2,0	0,0
Al Hilal	0,0	0,0	...	...	0,0	0,0
Заман	0,9	-0,0	-0,5	271,0	5,2	-0,0
Сектор	889,0	36,3	4,3	9,1	3,4	0,1
Первый эшелон **	830,6	32,5	4,1	8,0	3,3	0,1
Второй эшелон ***	58,3	3,8	7,0	28,1	4,1	0,3

\* ранг на Июль 23 и на Дек 22

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

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

**Депозиты, млрд тенге**

Банк	Июль 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 697,7	-209,9	-2,1	-6,2	30,3	-2,5	1 (1)
Kaspi	4 932,5	203,6	4,3	17,9	15,4	2,1	2 (2)
БЦК	3 350,6	41,7	1,3	4,5	10,5	0,3	3 (3)
Отбасы	2 398,3	-36,9	-1,5	4,2	7,5	0,2	4 (4)
Forte	2 109,8	43,4	2,1	3,1	6,6	0,1	5 (5)
Евразийский	2 013,1	46,1	2,3	7,1	6,3	0,3	6 (6)
Jusan Bank	1 248,3	-41,2	-3,2	-16,2	3,9	-0,8	7 (7)
Freedom Finance	680,7	-5,1	-0,7	14,7	2,1	0,2	12 (12)
Банк RBK	1 201,2	76,6	6,8	-11,0	3,7	-0,5	8 (8)
Береке	1 183,0	60,2	5,4	11,1	3,7	0,3	9 (9)
Сити	835,7	-41,8	-4,8	-19,9	2,6	-0,7	10 (10)
Altyn Bank	686,8	-31,4	-4,4	-9,8	2,1	-0,3	11 (11)
Home Credit	298,8	6,8	2,3	17,9	0,9	0,1	15 (15)
Шинхан	443,4	5,1	1,2	441,0	1,4	1,1	13 (13)
Нурбанк	316,8	2,1	0,7	-0,2	1,0	-0,0	14 (14)
Банк Китая	270,0	21,6	8,7	-19,3	0,8	-0,2	16 (16)
ТПБК	185,1	-0,3	-0,2	9,9	0,6	0,0	17 (17)
ВТБ	74,0	2,1	3,0	40,9	0,2	0,1	19 (19)
КЗИ	112,4	-3,0	-2,6	11,7	0,4	0,0	18 (18)
Al Hilal	17,3	0,7	4,2	13,8	0,1	0,0	20 (20)
Заман	2,8	-1,2	-30,6	-81,3	0,0	-0,0	21 (21)
Сектор	32 058,2	139,0	0,4	1,5	100,0	0,0	
Первый эшелон **	29 650,8	136,5	0,5	0,5	92,5	-0,9	
Второй эшелон ***	2 407,4	2,5	0,1	14,6	7,5	0,9	

**Депозиты населения, млрд тенге**

Июль 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 130,3	-39,0	-0,8	-0,1	28,3	1 (1)
4 366,0	124,9	2,9	18,0	24,1	2 (2)
1 896,1	-5,4	-0,3	0,4	10,5	4 (4)
2 295,3	-8,4	-0,4	4,9	12,7	3 (3)
765,6	2,6	0,3	-1,4	4,2	6 (6)
985,4	-24,5	-2,4	15,3	5,4	5 (5)
631,0	9,1	1,5	-3,2	3,5	7 (7)
441,0	-2,7	-0,6	42,6	2,4	9 (10)
478,4	23,6	5,2	3,5	2,6	8 (8)
301,2	15,7	5,5	46,4	1,7	11 (12)
0,0	-0,0	-0,1	-0,2	0,0	21 (21)
320,7	-0,2	-0,1	-0,3	1,8	10 (9)
263,1	6,2	2,4	21,4	1,5	12 (11)
9,2	0,0	0,0	-19,6	0,1	16 (16)
158,2	1,0	0,6	4,6	0,9	13 (13)
3,3	0,0	1,0	19,5	0,0	18 (18)
7,7	0,0	0,1	11,0	0,0	17 (17)
30,8	1,2	4,0	80,4	0,2	14 (15)
21,4	0,4	1,7	16,0	0,1	15 (14)
2,9	-0,0	-0,4	42,1	0,0	19 (19)
0,0	0,0	3,7	-88,6	0,0	20 (20)
18 107,8	104,2	0,6	7,0	100,0	
17 290,4	95,8	0,6	6,9	95,5	
817,4	8,5	1,0	9,2	4,5	

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

Июль 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 567,4	-170,9	-3,6	-12,2	32,7	1 (1)
566,5	78,7	16,1	17,1	4,1	9 (9)
1 454,5	47,1	3,3	10,4	10,4	2 (2)
103,0	-28,5	-21,7	-9,0	0,7	16 (15)
1 344,1	40,7	3,1	5,7	9,6	3 (3)
1 027,7	70,6	7,4	0,2	7,4	4 (5)
617,3	-50,3	-7,5	-26,3	4,4	8 (8)
239,6	-2,4	-1,0	-15,6	1,7	13 (12)
722,8	53,0	7,9	-18,5	5,2	7 (6)
881,8	44,4	5,3	2,6	6,3	5 (7)
835,7	-41,8	-4,8	-19,9	6,0	6 (4)
366,1	-31,2	-7,8	-16,7	2,6	11 (10)
35,6	0,7	1,9	-2,8	0,3	19 (18)
434,2	5,1	1,2	515,6	3,1	10 (17)
158,6	1,1	0,7	-4,6	1,1	15 (13)
266,7	21,6	8,8	-19,6	1,9	12 (11)
177,4	-0,3	-0,2	9,9	1,3	14 (14)
43,2	0,9	2,2	21,9	0,3	18 (19)
91,0	-3,4	-3,6	10,7	0,7	17 (16)
14,4	0,7	5,1	9,4	0,1	20 (21)
2,8	-1,2	-30,8	-81,2	0,0	21 (20)
13 950,4	34,7	0,2	-5,0	100,0	
12 360,4	40,7	0,3	-7,2	88,6	
1 590,0	-6,0	-0,4	17,6	11,4	

\* ранг на Июль 23 и на Дек 22

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

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

\* ранг на Июль 23 и на Дек 22

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

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

\*\*\*\*включая депозиты ЕНПФ

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

**Ликвидные активы, млрд тенге**

	Июль 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 224,5	-23,3	-0,5	-11,3	31,4
Kaspi	2 022,6	-46,8	-2,3	20,0	34,1
БЦК	1 845,0	-19,1	-1,0	-12,6	40,3
Отбасы	712,8	-31,2	-4,2	33,1	19,2
Forte	1 422,6	58,5	4,3	4,2	46,6
Евразийский	1 247,4	46,4	3,9	0,7	43,7
Jusan Bank	1 166,8	-8,6	-0,7	-21,9	45,1
Freedom Finance	434,5	-5,3	-1,2	-5,3	21,7
Банк RBK	795,5	30,0	3,9	-12,3	43,2
Береке	574,8	50,6	9,6	35,4	31,9
Сити	895,8	-9,3	-1,0	-21,8	86,5
Altyn Bank	513,4	-0,2	-0,0	-11,1	58,0
Home Credit	150,5	-2,3	-1,5	18,7	23,0
Шинхан	448,3	7,2	1,6	339,2	91,2
Нурбанк	179,1	5,2	3,0	-2,8	40,3
Банк Китая	379,0	47,8	14,4	-27,1	88,9
ТПБК	320,1	-17,9	-5,3	13,1	95,0
ВТБ	86,7	5,6	6,9	17,0	44,1
КЗИ	99,6	-0,7	-0,7	34,0	53,0
Al Hilal	28,2	-0,8	-2,8	227,0	43,3
Заман	3,7	-0,3	-6,6	-25,8	16,7
<b>Сектор</b>	<b>17 551,1</b>	<b>85,3</b>	<b>0,5</b>	<b>-2,9</b>	<b>37,7</b>

**Ценные бумаги, млрд тенге**

	Июль 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 140,7	-150,5	-4,6	7,0	23,4
	1 499,8	-116,6	-7,2	41,4	25,3
	904,3	173,4	23,7	-6,5	19,7
	399,5	18,5	4,9	75,0	10,8
	1 106,6	9,9	0,9	10,8	36,3
	618,5	6,0	1,0	87,8	21,7
	843,2	-45,8	-5,2	-2,5	32,6
	1 181,4	65,5	5,9	76,1	58,9
	539,1	14,6	2,8	-6,2	29,3
	107,0	-7,8	-6,8	3 350,3	5,9
	153,0	-73,1	-32,3	133,2	14,8
	356,0	-10,3	-2,8	19,9	40,2
	0,0	0,0	#DIV/0!	-100,0	0,0
	299,3	10,1	3,5	1 290,2	60,9
	139,6	19,3	16,0	-4,1	31,4
	58,4	-0,9	-1,6	-4,6	13,7
	44,4	5,6	14,4	4,4	13,2
	2,0	1,0	100,3	#DIV/0!	1,0
	1,0	-0,0	-0,0	#DIV/0!	0,5
	0,0	0,0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,0
	0,0	0,0	#DIV/0!	#DIV/0!	0,0
<b>Сектор</b>	<b>11 393,8</b>	<b>-81,2</b>	<b>-0,7</b>	<b>22,9</b>	<b>24,5</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 Июль 23	к1 дек 22	к2 Июль 23	к2 дек 22	к4 Июль 23	к4 дек 22	к4-1 Июль 23	к4-1 Дек 22	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0,185	0,185	0,189	0,189	1,282	1,145	1,762	1,911	Да
Kaspi	0,123	0,122	0,128	0,131	1,743	1,344	11,335	9,055	Да
БЦК	0,147	0,140	0,178	0,179	1,150	1,415	16,347	11,576	Да
Отбасы	0,304	0,287	0,304	0,287	2,727	1,757	93,820	118,467	Да
Forte	0,186	0,196	0,191	0,202	1,424	1,226	2,860	3,083	Да
Евразийский	0,145	0,132	0,228	0,241	0,987	0,866	8,156	10,230	Да
Jusan Bank	0,323	0,299	0,482	0,474	2,088	2,451	9,143	11,086	Да
Freedom Finance	0,136	0,175	0,136	0,175	1,562	1,184	6,808	10,366	Да
Банк RBK	0,112	0,109	0,321	0,340	2,160	1,968	14,250	22,153	Да
Береке	0,110	0,094	0,110	0,094	3,157	1,631	16,462	3,028	Да
Сити	0,530	0,537	0,530	0,537	0,891	0,756	6,069	4,891	Да
Altyn Bank	0,229	0,214	0,229	0,214	1,497	1,033	4,045	5,340	Да
Home Credit	0,167	0,182	0,167	0,182	2,871	3,570	24,465	11,596	Да
Шинхан	0,741	0,895	0,741	0,895	18,665	3,627	94,134	4,235	Да
Нурбанк	0,170	0,144	0,261	0,229	1,985	1,869	41,348	63,596	Да
Банк Китая	1,002	1,118	1,002	1,118	1,612	1,181	7,571	13,026	Да
ТПБК	1,045	3,351	1,045	3,351	1,215	1,259	150,285	24,956	Да
ВТБ	0,339	0,282	0,339	0,282	1,723	1,595	53,302	61,198	Да
КЗИ	0,419	0,367	0,419	0,367	1,492	1,027	26,427	25,453	Да
Al Hilal	0,557	0,356	0,557	0,356	1,571	0,851	0,000	0,000	Да
Заман	0,357	0,309	0,357	0,309	1,155	0,995	27,905	55,461	Да

\*Данное техническое нарушение произошло по независящим от банков второго уровня обстоятельствам,  
 коэффициент достаточности основного капитала к1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7.5%  
 коэф-нт достаточности осн-о капитала первого уровня к1-2 (с учетом консервац-го буфера) - мин 8.5%  
 коэффициент достаточности собственного капитала к2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.0%  
 коэффициент к1-1 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 9.5%  
 коэффициент к1-2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 10.5%  
 коэффициент к2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 12.0%  
 коэффициент текущей ликвидности к4 - мин 0.3  
 коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1.0  
 коэффициент срочной ликвидности к4-2 - мин 0.9  
 коэффициент срочной ликвидности к4-3 - мин 0.8  
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4 - мин 1.0  
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5 - 0.9  
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6 - 0.8

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

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

© 2023 г., все права защищены.

**Аналитический центр**

Асан Курманбеков  
Мадина Кабжальялова  
Санжар Калдаров

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

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

**Адрес:**

Halyk Finance  
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж  
A05A1B9, 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