

8 августа 2022 г.

На фоне общей стабилизации социально-экономической ситуации внутри страны, темпы кредитования в республике ускорились. Кредитный портфель казахстанских банков в июне увеличился на 2.7% м/м (+0.6% м/м в мае) до Т20 051 млрд¹ (+8.4% с начала года) как за счет кредитования физических лиц (+2.9%), так и за счет кредитов юридических лиц (+2.4% м/м).

После трех месяцев непрерывного спада, в июне произошел резкий рост депозитов в банковской системе — прирост на 7.6% м/м. В номинальном выражении депозиты выросли до Т27 163 млрд. Рост депозитной базы произошел как за счет роста корпоративных вкладов (+8.2% м/м), так и за счет розничных депозитов (+7.0% м/м). Основным драйвером роста депозитной базы в июне выступили депозиты в валюте, портфель которых увеличился на 13.88% м/м до Т9 582 млрд, при этом депозиты в тенге выросли на 4.5% м/м до Т17 581 млрд.

Прибыль коммерческих банков в июне сложилась отрицательной и составила Т149 млрд. Произошло это за счет того, что в июне у Сбербанка и у ВТБ сложился убыток в размере Т279.5 млрд и Т22.5 млрд соответственно. Убыток Сбербанка в июне сложился прежде всего за счет отрицательной валютной переоценки. С начала года убытки Сбербанка и ВТБ сложились на уровне Т338.9 млрд и Т44.5 млрд. В результате убытков в этих двух банках, прибыль по сектору с начала года снизилась и составила Т354.7 млрд², что на 46.2% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

В июне текущего года капитал банковского сектора сократился на 3.9% м/м (-0.2% с начала года) и составил Т4 525 млрд.

На фоне общей стабилизации социально-экономической ситуации внутри страны, темпы кредитования в республике ускорились. Кредитный портфель казахстанских банков в июне увеличился на 2.7% м/м (+0.6% м/м в мае) до Т20 051 млрд (+8.4% с начала года). Рост кредитного портфеля банков произошел как за счет кредитования физических лиц (+2.9%), так и за счет кредитов юридических лиц (2.4% м/м). При этом годовая динамика роста портфеля кредитов физических лиц в 1П2022 г. демонстрирует опережающую динамику в 11.5%, в то время как портфель кредитов юридических лиц увеличился только на 4.2%. Такая динамика кредитования сказывается на доле портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора, которая в июне сократилась до нового исторического минимума в 40.3%. Средневзвешенные ставки по новым кредитам выросли с 15.8% в мае до 16.0% в июне. Ставки по займам физическим лицам и юридическим увеличились на 20бп и на 10бп и составили 17.2% и 14.7% соответственно.

Жилищные кредиты и потребительские займы поддержали рост кредитного портфеля.

Портфель кредитов юридических лиц в июне рос за счет увеличения кредитования приобретения оборотных средств на 0.4% (+4.8% г/г) до Т3 233 млрд. В то время как портфель кредитов на приобретение основных фондов сократился на 0.6% (-10.0% г/г) до Т1 029 млрд. В июне кредитование МСБ преодолело отрицательную динамику апреля (-10.9% м/м) и мая (-1.3% м/м), продемонстрировав рост портфеля на 4.5% м/м до Т4 168 млрд.

Кредитование строительства и приобретения жилья гражданами, с ростом портфеля в 2.8% в июне (2.5 м/м в мае) до Т4 061 млрд, и потребительское кредитование, с ростом кредитования в 2.6% м/м (2.1 м/м в мае) до Т6 617 млрд, продолжили оказывать основную поддержку росту портфеля кредитования физических лиц. Самая высокая динамика роста портфеля в июне отмечается в сегменте прочих целей (+5.3% м/м) до Т4 694 млрд.

¹ По данным Статистического бюллетеня НБК за июнь 2022 г.

² По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.07.2022 г.

Рост неработающих займов в июне ускорился. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец июня 2022 г. составила 3.61%, при этом рост неработающих займов ускорился с 0.9% м/м в мае до 3.2% м/м в июне и составил Т770 млрд. Доля кредитов с просрочкой увеличилась с 6.89% в мае до 7.28% в июне. Наиболее высокая доля кредитов с просрочкой в первом эшелоне банков наблюдается у Jusan Bank (NPL 11.24%), у Сбербанка (NPL 6.46%) и в Евразийском Банке (NPL 6.39%). На долю этих трех банков приходится 37.1% (36.0% в мае) от суммы всех неработающих займов сектора. Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой наблюдается у Eco Center Bank (18.33%, NPL 8.37%) и ВТБ (10.69%, NPL 8.40%). В номинальном выражении NPL этих банков составляет Т34.8 млрд или 4.5% от всех неработающих кредитов сектора.

Уровень покрытия портфеля неработающих кредитов со сроком просрочки свыше 90 дней размером сформированных провизий по сектору в июне составил 203.6% (210.3% в начале года, 201.7% в мае).

Резкий рост депозитов в июне за счет притока депозитов в иностранной валюте. В июне рост портфеля депозитов резко ускорился на 7.6% м/м после трех месяцев непрерывного спада. В номинальном выражении портфель вырос до Т27 163 млрд. Рост депозитной базы произошел как за счет роста корпоративных вкладов (+8.2% м/м), так и за счет розничных депозитов (+7.0% м/м). Основным драйвером роста депозитной базы в июне выступили депозиты в валюте, портфель которых увеличился на 13.9% м/м до Т9 582 млрд. Депозиты в тенге за июнь увеличились на 4.5% до Т17 581 млрд. Розничные депозиты в тенге за июнь увеличились на 5.8% м/м до Т8 866 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте увеличились на 6.75% м/м до \$9 424 млрд. Корпоративные вклады в тенге увеличились на 3.2% м/м до Т8 716 млрд, а корпоративные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 15.1% м/м до \$10 660 млрд.

Рост депозитов в банковской системе Казахстана в июне на Т2 037 млрд произошел прежде всего за счет притока депозитов в банки первого эшелона (банки с размером активов более 1 трлн тенге) в размере Т2 052 млрд (+9.3% м/м). Если в мае у 6 из 10 банков первого эшелона наблюдался отток депозитов, то в июне отток наблюдался только у Сбера (-7.4% м/м, Т22.5 млрд). Во втором эшелоне банков отток депозитов наблюдался у Банка Хоум Кредит (-47.7% м/м, Т166.9 млрд), у ВТБ (-18.5% м/м, Т9.8 млрд), у Eco Center Bank (-30.8% м/м, Т27 млрд), у КЗИ Банка (-20.3% м/м, Т20.8 млрд) и у Заман банка (-19.5% м/м, Т549 млн). Отток депозитов в размере Т225 млрд во втором эшелоне произошел преимущественно за счет оттока депозитов юридических лиц (отток у Eco Center Bank — -70.6% м/м, ВТБ -44.7% м/м, Банк Хоум кредит -97.5% м/м).

Опережающая динамика роста депозитов (+7.6% м/м) по сравнению с динамикой кредитования (+2.7% м/м) в июне привела к тому, что депозитный мультипликатор (отношение депозитов к кредитам) вырос с 118.2% до 124.1%.

В июне продолжился рост объемов изъятой НБК ликвидности. Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам июня 2022 г. составил Т3 111 млрд, увеличившись на 23.3% м/м. Основными инструментами изъятия НБК были депозиты (+ 29.0% м/м до Т520.5 млрд), депозитные аукционы (+6.1% м/м до Т727.7 млрд). При этом объемы изъятия при помощи краткосрочных нот НБК увеличились на 5.6% м/м до Т1 796 млрд. В результате, по состоянию на конец июня объем избыточной ликвидности составил 10.2% от объема денежной массы и 14.6% от объема брутто-займов БВУ. Изменение объема изъятий ликвидности НБК произошло на фоне ослабления курса национальной валюты (на 8.8% м/м до 465.1 тенге на конец июня) и роста ставок по инструментам в тенге.

Прибыль банковского сектора за 6М2022 г. ниже, чем за аналогичный период прошлого года. С начала года прибыль коммерческих банков составила Т354.7 млрд, что на 46.2% ниже, чем за 6М2021г. Чистый процентный доход банковского сектора за 6М2022 г. составил Т976.3 млрд (+35.3% г/г), а чистые комиссионные доходы составили Т289.9 млрд (+7.6% г/г). Доходы от восстановления резервов в январе-июне 2022 г. сократились на 22.1% г/г и составили Т602.4 млрд. Три коммерческих банка закончили 1П2022 г. с чистым убытком. Самый большой убыток за 6М2022

г. сложился у Сбербанка — Т388.8 млрд. Убыток ВТБ банка составил Т44.5 млрд, а убыток КЗИ Банка — Т4.7 млрд. Народный Банк (Т266.2 млрд) и Kaspi Bank (Т157.5 млрд) сгенерировали чистую прибыль в совокупном размере Т423.7 млрд.

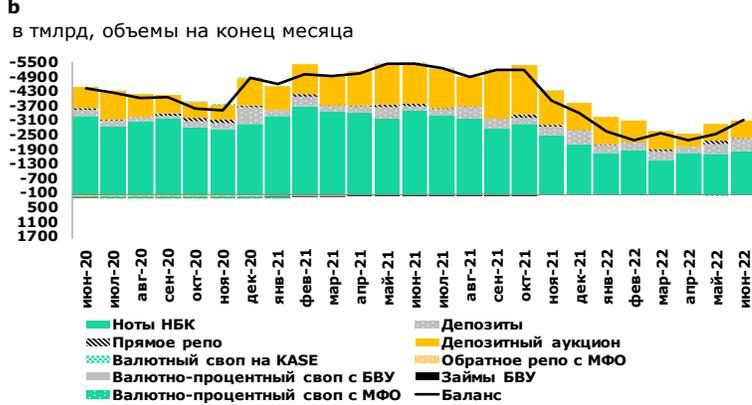
Отрицательный капитала Сбербанка негативно сказался на капитале банковского сектора РК. Прибыль коммерческих банков в июне сложилась отрицательной и составила Т149 млрд. Произошло это за счет того, что в июне у Сбербанка и у ВТБ сложился убыток в размере Т279.5 млрд и Т22.5 млрд соответственно. Убыток Сбербанка в июне сложился прежде всего за счет отрицательной валютной переоценки. С начала года убытки Сбербанка и ВТБ сложились на уровне Т338.9 млрд и Т44.5 млрд. В результате убытков Сбербанка и ВТБ, прибыль по сектору составила Т354.7 млрд, что на 46.2% ниже, чем за аналогичный период прошлого года.

В июне текущего года капитал банковского сектора сократился на 3.9% м/м (-0.2% с начала года) и составил Т4 525 млрд.

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



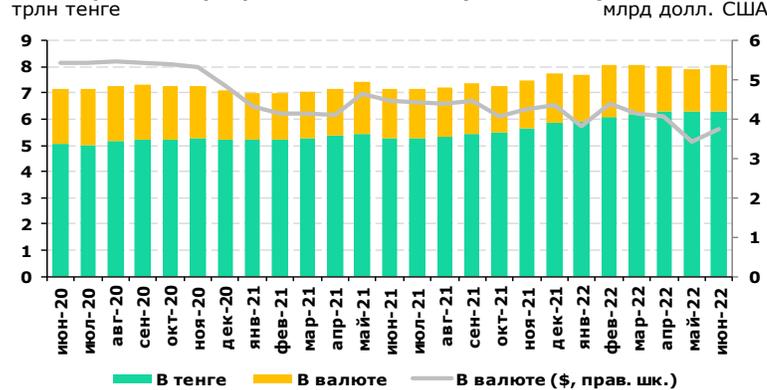
Источник: НБК

Рис.2. Кредиты банков



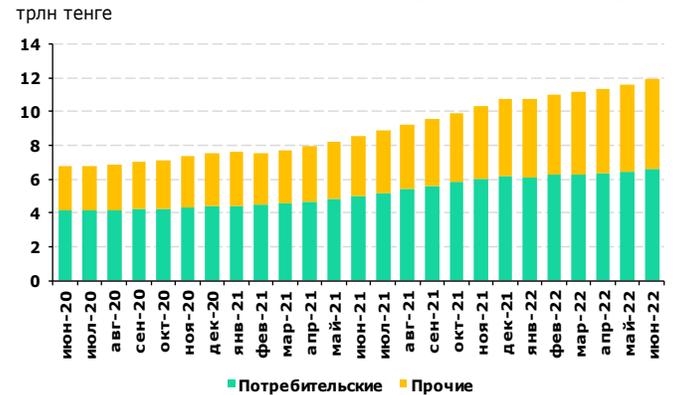
*Займы физ.лицам включают ИП
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



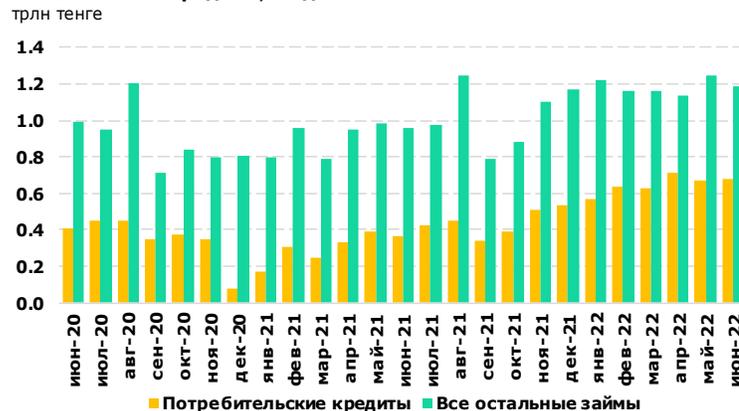
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



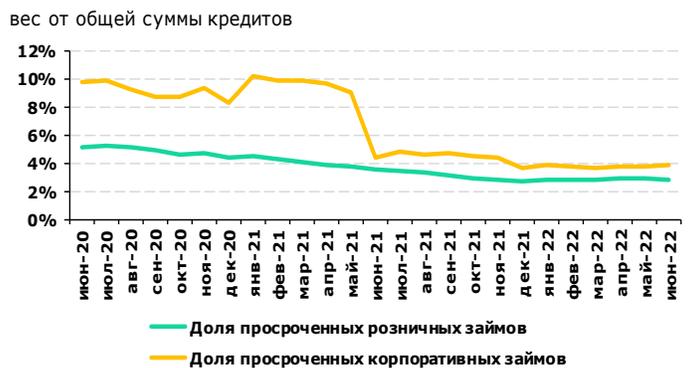
Источник: НБК

Рис.5. Новые* кредиты, выданные банками



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

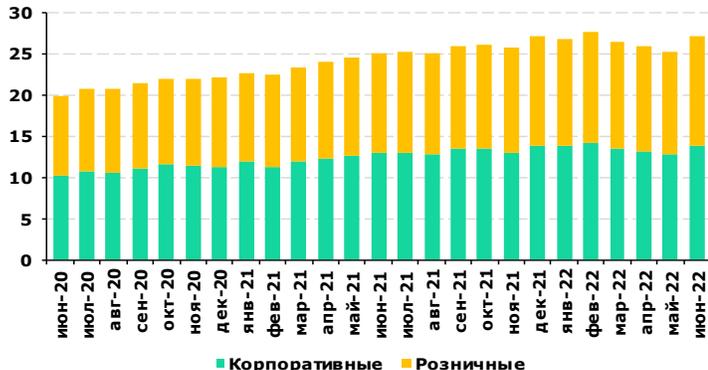
Рис.6. Кредиты с просрочкой



Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов

трлн тенге

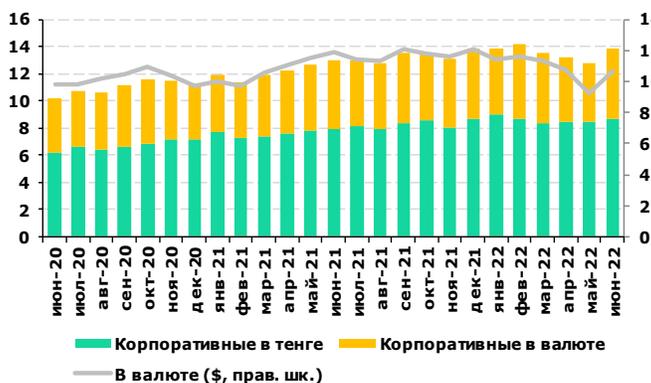


Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

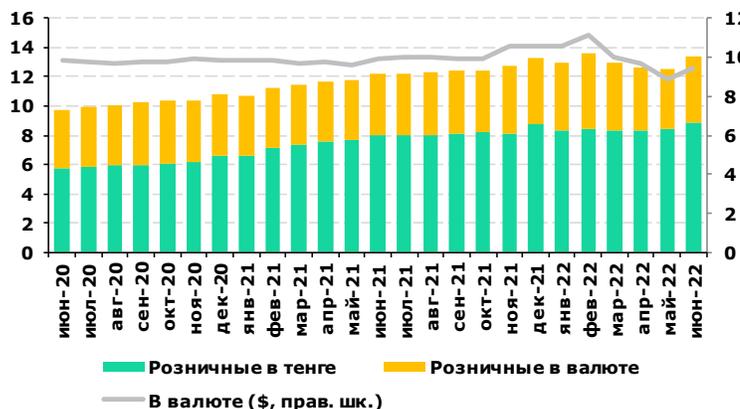


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков

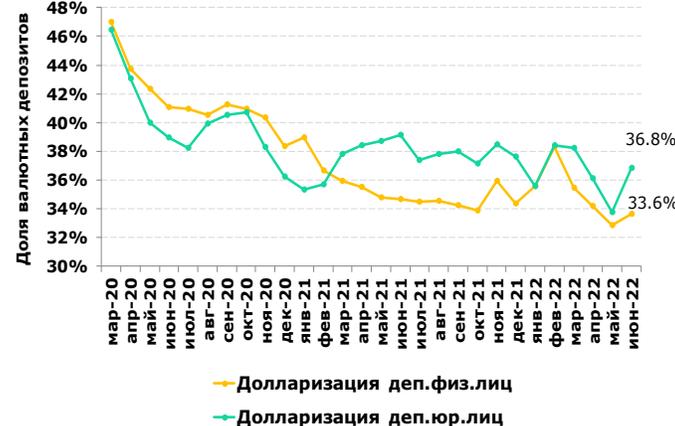
трлн тенге

млрд долл. США



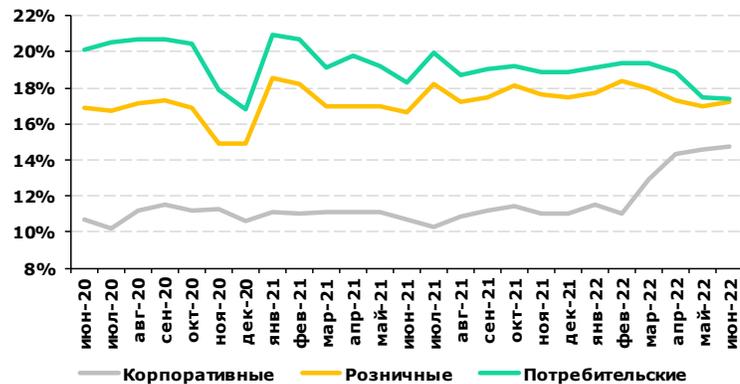
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



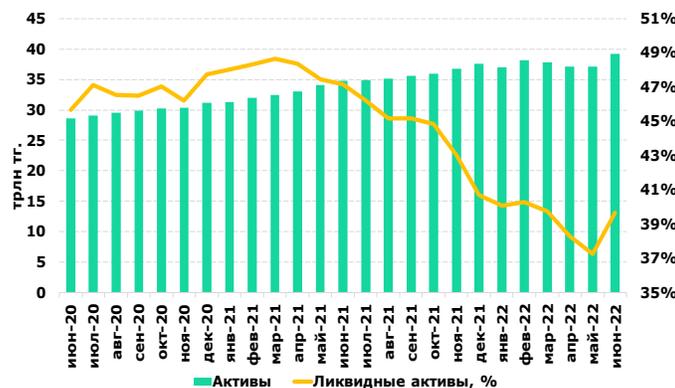
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.11. Ставки по выданным* кредитам



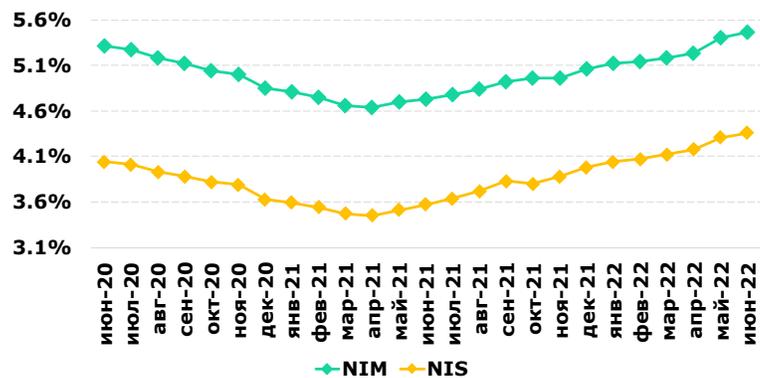
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис.12. Уровень ликвидных активов



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.13. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Активы, млрд тенге

Банк	Июн 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 188	744.6	6.0	13.4	33.6	2.7	1 (1)
Kaspi	4 102	172.6	4.4	13.9	10.5	0.9	2 (3)
Отбасы	3 078	(22.5)	(0.7)	9.8	7.8	0.4	3 (4)
БЦК	3 018	314.7	11.6	45.8	7.7	2.2	4 (7)
Forte	2 875	193.2	7.2	15.8	7.3	0.7	5 (6)
Jusan Bank	2 508	145.4	6.2	(3.9)	6.4	(0.5)	6 (5)
Сбер	2 000	(6.8)	(0.3)	(52.6)	5.1	(6.1)	7 (2)
Евразийский	1 751	253.9	17.0	23.5	4.5	0.7	8 (8)
Банк RBK	1 504	185.3	14.1	18.4	3.8	0.5	9 (9)
Сити	1 199	3.6	0.3	8.8	3.1	0.1	10 (10)
Altyn Bank	836	25.1	3.1	30.1	2.1	0.4	11 (12)
Freedom Finance	589	116.2	24.6	48.1	1.5	0.4	12 (17)
Банк Китая	551	94.8	20.8	21.2	1.4	0.2	13 (16)
Хоум Кредит	495	(148.5)	(23.1)	4.0	1.3	(0.0)	14 (14)
Нурбанк	442	33.5	8.2	(4.5)	1.1	(0.1)	15 (15)
ТПБК	324	36.8	12.8	24.3	0.8	0.1	16 (18)
Eco Center	218	(27.7)	(11.3)	(76.0)	0.6	(1.9)	17 (11)
ВТБ	188	(6.9)	(3.5)	(62.8)	0.5	(0.9)	18 (13)
КЗИ	144	(16.7)	(10.4)	8.3	0.4	0.0	19 (19)
Шинхан	118	22.5	23.5	49.2	0.3	0.1	20 (20)
Al Hilal	73	11.9	19.7	13.8	0.2	0.0	21 (21)
Заман	25	0.1	0.5	(6.9)	0.1	(0.0)	22 (22)
Сектор	39 228	2 125.1	5.7	4.3	100.0	0.0	
Топ 10	35 224	1 983.9	6.0	6.1	89.8	1.5	
Второй эшелон ¹	4 004	141.2	3.7	(9.2)	10.2	(1.5)	

*ECO CENTER - АО "ECO CENTER BANK" (Дочерний Банк АО "Банк ЦентрКредит") (Альфа Банк)

* ранг на Июнь 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Обязательства, млрд тенге

Июн 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 484	688.5	6.4	13.9	1 (1)
3 672	195.5	5.6	14.6	2 (3)
2 673	(29.3)	(1.1)	10.3	4 (4)
2 803	309.0	12.4	45.8	3 (7)
2 600	186.3	7.7	17.3	5 (5)
2 041	132.0	6.9	(5.9)	6 (6)
2 011	272.5	15.7	(47.7)	7 (2)
1 599	244.8	18.1	23.0	8 (8)
1 396	180.1	14.8	20.1	9 (9)
1 052	16.3	1.6	7.8	10 (10)
755	23.2	3.2	32.8	11 (12)
532	112.8	26.9	52.7	12 (17)
481	93.4	24.1	22.8	13 (15)
360	(153.3)	(29.8)	(0.3)	15 (16)
398	32.8	9.0	(4.7)	14 (14)
282	35.5	14.4	25.5	16 (18)
139	(21.2)	(13.2)	(82.2)	18 (11)
154	(25.2)	(14.0)	(67.4)	17 (13)
106	(17.2)	(14.0)	8.9	19 (19)
100	22.3	28.6	60.6	20 (20)
53	11.6	27.8	16.2	21 (21)
11	(0.3)	(2.8)	(17.1)	22 (22)
34 703	2 310.1	7.1	4.9	
31 331	2 195.7	7.5	6.9	
3 372	114.4	3.5	(10.9)	

Капитал, млрд тенге

Июн 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 705	56.1	3.4	10.1	1 (1)
430	(23.0)	(5.1)	8.1	3 (3)
405	6.8	1.7	6.4	4 (4)
214	5.7	2.7	45.8	6 (7)
275	6.9	2.6	3.3	5 (6)
467	13.4	3.0	6.4	2 (2)
-11	(279.3)	(104.0)	(102.8)	22 (5)
152	9.1	6.4	29.0	7 (10)
108	5.3	5.1	(0.4)	10 (12)
147	(12.8)	(8.0)	16.7	8 (8)
81	1.9	2.4	9.4	11 (13)
58	3.4	6.2	15.9	14 (15)
70	1.4	2.0	11.4	13 (14)
135	4.7	3.6	17.6	9 (11)
44	0.7	1.6	(3.1)	15 (16)
43	1.3	3.3	17.0	16 (17)
78	(6.5)	(7.6)	(36.6)	12 (9)
34	18.3	116.6	1.5	18 (19)
38	0.5	1.4	6.5	17 (18)
18	0.3	1.4	7.1	20 (21)
19	0.3	1.6	7.6	19 (20)
14	0.0	0.0	3.7	21 (22)
4 525	(185.0)	(3.9)	(0.2)	
3 894	(211.8)	(5.2)	(0.4)	
631	26.8	4.4	1.2	

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Июн 22	2021	2020
Халык	266.2	58.6	471.6	318.4
Kaspi	157.5	30.9	322.1	231.5
Отбасы	56.4	7.1	65.8	32.0
БЦК	78.6	6.3	18.7	8.6
Forte	38.4	8.0	60.4	53.2
Jusan Bank	40.4	10.7	25.3	41.9
Сбер	(388.9)	(279.5)	130.1	60.5
Евразийский	34.1	9.1	12.7	0.0
Банк RBK	15.2	6.9	14.4	12.4
Сити	43.7	6.8	50.0	50.8
Altyn Bank	11.0	2.5	16.6	15.8
Freedom Finance	7.9	3.4	6.3	1.7
Банк Китая	7.1	1.4	9.1	7.5
Хоум Кредит	20.7	7.3	30.9	26.2
Нурбанк	1.9	0.6	2.1	(48.4)
ТПБК	6.2	1.3	8.2	4.4
Eco Center	4.3	(6.5)	32.6	0.0
ВТБ	(44.5)	(25.5)	7.8	5.3
КЗИ	(4.7)	0.5	2.7	3.2
Шинхан	1.2	0.2	1.5	1.1
Al Hilal	1.3	0.3	0.1	0.4
Заман	0.5	0.4	0.2	0.3
Сектор	354.7	(149.0)	1289.3	726.1
Топ 10	341.7	(135.0)	1171.2	809.3
Второй эшелон'	13.0	(14.0)	118.1	17.5

ROAA, %

Банк	ROAA за 6 мес., анн. %	ROAA 2021	ROAA 2020
Халык	4.3	4.4	3.4
Kaspi	8.3	10.0	9.3
Отбасы	3.9	2.9	2.1
БЦК	6.3	1.0	0.5
Forte	2.9	2.6	2.4
Jusan Bank	3.2	1.2	2.8
Сбер	(23.4)	3.5	2.3
Евразийский	4.3	1.8	n/a
Банк RBK	2.2	1.3	1.5
Сити	7.7	5.0	5.9
Altyn Bank	3.0	2.7	2.8
Freedom Finance	3.2	2.6	1.7
Банк Китая	2.9	2.2	2.2
Хоум Кредит	8.7	7.1	6.3
Нурбанк	0.8	0.5	(11.4)
ТПБК	4.3	3.4	2.1
Eco Center	1.5	7.2	n/a
ВТБ	(24.0)	1.9	2.0
КЗИ	(6.6)	2.1	3.1
Шинхан	2.4	2.1	1.8
Al Hilal	3.9	0.2	0.9
Заман	4.1	0.8	1.2
Сектор	1.9	3.7	2.5
Топ 10	2.0	4.0	3.5
Второй эшелон'	0.6	3.3	0.7

ROAE, %

ROAE за 6 мес., анн. %	ROAE 2021	ROAE 2020
35.4	32.0	24.0
90.6	98.8	91.2
30.7	19.8	12.1
106.0	13.6	7.1
30.4	23.1	22.2
18.6	6.7	12.7
24.2	38.4	22.6
56.8	21.6	n/a
30.1	13.7	13.1
74.2	34.8	35.8
30.3	22.7	24.6
31.7	18.3	9.4
22.7	15.8	15.2
35.9	29.7	30.3
8.8	4.9	(88.1)
33.8	24.5	15.6
8.7	52.6	n/a
(90.0)	25.9	22.0
(23.6)	7.9	10.1
14.1	9.1	7.1
14.9	0.7	2.5
8.0	1.5	2.2
16.3	30.4	19.2
18.3	32.9	26.6
4.2	22.7	4.3

'От 11-го по активам и меньше

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Июн 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 025	277.7	4.1	20.0	35.6	1 (1)
Kaspi	2 482	71.3	3.0	2.7	12.6	3 (3)
Отбасы	2 491	28.4	1.2	19.8	12.6	2 (4)
БЦК	1 530	52.3	3.5	32.9	7.8	4 (5)
Forte	1 030	94.2	10.1	10.9	5.2	6 (6)
Jusan Bank	848	30.1	3.7	2.6	4.3	7 (7)
Сбер	1 282	(63.4)	(4.7)	(47.1)	6.5	5 (2)
Евразийский	795	54.1	7.3	37.8	4.0	8 (9)
Банк RBK	746	43.7	6.2	17.7	3.8	9 (8)
Сити	87	(3.6)	(4.0)	(8.8)	0.4	16 (15)
Altyn Bank	286	(32.4)	(10.2)	9.6	1.4	11 (12)
Freedom Finance	98	18.4	23.2	338.8	0.5	15 (19)
Банк Китая	34	1.6	4.9	(3.6)	0.2	19 (17)
Хоум Кредит	382	15.6	4.3	5.5	1.9	10 (11)
Нурбанк	228	37.7	19.8	(0.8)	1.2	12 (13)
ТПБК	7	(0.3)	(4.5)	(31.8)	0.0	22 (22)
Eco Center	134	(34.4)	(20.4)	(75.2)	0.7	13 (10)
ВТБ	104	(8.1)	(7.2)	(48.4)	0.5	14 (14)
КЗИ	77	2.2	3.0	-10	0.4	17 (16)
Шинхан	22	0.5	2.5	7.9	0.1	20 (20)
Al Hilal	37	7.4	24.8	33.7	0.2	18 (18)
Заман	15	0.1	0.4	2.7	0.1	21 (21)
Сектор	19 739	593.1	3.1	5.0	100.0	
Топ 10	18 315	584.8	3.3	7.8	92.8	
Второй эшелон ¹	1 423	8.3	0.6	(21.3)	7.2	

Брутто займы, млрд тенге

Июн 22	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
7 450	295.1	4.1	19.6
2 650	78.9	3.1	3.6
2 499	28.4	1.1	19.7
1 631	57.9	3.7	30.6
1 078	94.2	9.6	11.4
1 146	56.1	5.1	7.5
1 487	(57.1)	(3.7)	(43.6)
948	59.6	6.7	31.6
786	45.7	6.2	18.0
87	(3.5)	(3.9)	(8.7)
293	(32.0)	(9.8)	9.7
99	18.5	22.9	339.1
34	1.6	4.9	(3.6)
399	15.0	3.9	6.3
275	28.4	11.5	(2.1)
7	(0.4)	(5.1)	(32.2)
156	(33.5)	(17.6)	(72.0)
117	(7.8)	(6.2)	(45.1)
85	3.0	3.6	-9
22	0.5	2.5	7.7
38	7.4	24.0	31.6
17	0.0	0.2	1.5
21 306	656.2	3.2	5.5
19 763	655.2	3.4	8.1
1 543	1.0	0.1	(19.7)

* ранг на Июнь 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Июн 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	425.1	17.4	4.3	12.8	5.7	0.0
Kaspi	168.0	7.6	4.7	18.7	6.3	0.1
Отбасы	8.4	(0.0)	(0.5)	(15.5)	0.3	(0.0)
БЦК	100.9	5.6	5.9	3.4	6.2	0.1
Forte	48.7	(0.0)	(0.1)	23.5	4.5	(0.4)
Jusan Bank	297.8	26.0	9.6	24.2	26.0	1.0
Сбер	204.4	6.3	3.2	(3.6)	13.8	0.9
Евразийский	153.2	5.5	3.7	6.6	16.1	(0.5)
Банк RBK	40.7	2.0	5.2	23.3	5.2	(0.0)
Сити	0.1	0.1	191.1	390.6	0.2	0.1
Altyn Bank	7.4	0.5	6.6	16.8	2.5	0.4
Freedom Finance	1.6	0.1	8.0	360.0	1.6	(0.2)
Банк Китая	0.0	(0.0)	(29.4)	(59.8)	0.0	(0.0)
Хоум Кредит	16.5	(0.6)	(3.4)	27.2	4.1	(0.3)
Нурбанк	47.2	(9.2)	(16.3)	(7.8)	17.2	(5.7)
ТПБК	0.1	(0.1)	(27.7)	(47.2)	1.9	(0.6)
Eco Center	22.7	0.9	4.1	18.2	14.5	3.0
ВТБ	12.7	0.4	3.0	16.6	10.9	1.0
КЗИ	7.3	0.7	11.4	0.1	8.7	0.6
Шинхан	0.1	0.0	16.3	(24.3)	0.3	0.0
Al Hilal	0.9	(0.0)	(1.5)	(20.3)	2.4	(0.6)
Заман	2.8	(0.0)	(0.3)	(4.1)	16.2	0.0
Сектор	1 567.0	63.2	4.2	11.4	7.35	0.1
Топ 10	1 447.5	70.4	5.1	11.9	7.3	0.1
Второй эшелон'	119.5	(7.3)	(5.7)	5.9	7.7	(0.5)

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Июн 22	1мес Δ	1мес Δ, %	% с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
153.4	(0.6)	(0.4)	8.1	2.1	(0.1)	13 (12)
128.2	4.7	3.8	28.2	4.8	0.0	10 (9)
1.8	0.1	3.9	44.2	0.1	0.0	18 (18)
58.5	(3.2)	(5.2)	(8.9)	3.6	(0.3)	11 (5)
52.7	0.2	0.4	10.7	4.9	(0.4)	9 (6)
128.7	10.6	9.0	27.6	11.2	0.4	2 (1)
96.0	5.3	5.9	(0.1)	6.5	0.6	5 (10)
60.6	0.7	1.2	45.4	6.4	(0.3)	6 (4)
15.9	(0.1)	(0.7)	16.8	2.0	(0.1)	14 (13)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
1.6	(0.0)	(0.0)	(4.2)	0.5	0.1	17 (17)
0.0	(0.0)	(13.0)	(24.5)	0.0	(0.0)	19 (19)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
20.4	0.6	2.9	15.2	5.1	(0.1)	8 (7)
16.0	(5.9)	(27.0)	(9.8)	5.8	(3.1)	7 (3)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
13.1	1.2	10.4	91.9	8.4	2.1	4 (15)
9.8	0.7	7.2	27.1	8.4	1.1	3 (11)
11.6	10.0	630.8	41.4	13.7	11.8	1 (2)
0.2	0.0	0.0	(21.0)	0.7	(0.0)	16 (16)
0.8	(0.0)	(0.0)	(36.5)	2.2	(0.5)	12 (8)
0.3	(0.1)	(24.8)	12.5	1.8	(0.6)	15 (14)
769.7	24.2	3.2	15.1	3.6	0.0	
695.9	17.7	2.6	14.6	3.5	(0.0)	
73.8	6.5	9.6	19.7	4.8	0.4	

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

Депозиты, млрд тенге

Банк	Июн 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 775	791.5	8.8	16.4	37.0	4.7	1 (1)
Kaspi	3 347	290.4	9.5	18.3	12.7	1.8	2 (2)
Отбасы	2 068	0.1	0.0	9.0	7.8	0.5	4 (4)
БЦК	2 112	290.6	16.0	56.7	8.0	2.8	3 (7)
Forte	1 858	184.0	11.0	5.8	7.0	0.3	5 (5)
Jusan Bank	1 322	89.1	7.2	(11.3)	5.0	(0.7)	6 (6)
Обер	282	(22.5)	(7.4)	(89.3)	1.1	(9.0)	13 (3)
Евразийский	1 300	225.5	21.0	16.7	4.9	0.6	7 (8)
Банк RBK	1 004	172.4	20.7	32.6	3.8	0.9	9 (10)
Сити	1 004	30.8	3.2	11.5	3.8	0.3	8 (9)
Altyn Bank	701	14.0	2.0	45.0	2.7	0.8	10 (12)
Freedom Finance	167	27.7	19.9	61.0	0.6	0.2	16 (18)
Банк Китая	470	88.2	23.1	22.0	1.8	0.3	11 (13)
Хоум Кредит	183	(166.9)	(47.7)	1.4	0.7	(0.0)	15 (17)
Нурбанк	303	26.7	9.7	(6.5)	1.1	(0.1)	12 (15)
ТПБК	242	25.0	11.5	11.5	0.9	0.1	14 (16)
Eco Center	61	(27.0)	(30.8)	(90.7)	0.2	(2.3)	19 (11)
ВТБ	43	(9.8)	(18.5)	(88.8)	0.2	(1.3)	20 (14)
КЗИ	82	(20.8)	(20.3)	(8.8)	0.3	(0.0)	18 (19)
Шинхан	89	19.7	28.6	66.3	0.3	0.1	17 (20)
Al Hilal	25	8.6	52.1	30.0	0.1	0.0	21 (21)
Заман	2	(0.5)	(19.5)	(52.3)	0.0	(0.0)	22 (22)
Сектор	26 439	2 036.8	8.3	1.6	100.0	0.0	
Топ 10	24 073	2 051.9	9.3	4.1	91.0	2.2	
Второй эшелон'	2 367	(15.2)	(0.6)	(18.3)	9.0	(2.2)	

Депозиты населения, млрд тенге

Июн 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 693	370.2	8.6	8.6	34.2	1 (1)
2 893	202.4	7.5	12.3	21.1	2 (2)
1 925	9.8	0.5	9.5	14.0	3 (3)
1 048	116.5	12.5	35.6	7.6	4 (5)
670	72.2	12.1	9.8	4.9	5 (7)
567	38.6	7.3	(16.5)	4.1	7 (6)
185	(13.1)	(6.6)	(82.2)	1.4	10 (4)
587	94.7	19.2	22.3	4.3	6 (8)
381	40.2	11.8	9.6	2.8	8 (9)
0	(0.0)	(93.9)	(99.8)	0.0	22 (20)
248	26.9	12.2	37.1	1.8	9 (11)
84	22.3	36.3	121.5	0.6	13 (15)
4	0.3	8.2	16.7	0.0	20 (19)
179	4.4	2.5	14.5	1.3	11 (12)
133	1.5	1.1	(8.1)	1.0	12 (13)
6	0.6	11.0	50.5	0.0	19 (18)
49	(0.4)	(0.8)	(76.8)	0.4	14 (10)
21	7.8	58.1	(73.9)	0.2	15 (14)
16	(6.0)	(27.5)	22.8	0.1	16 (16)
12	2.4	26.7	59.0	0.1	17 (17)
10	7.1	249.2	431.8	0.1	18 (21)
0	0.1	135.0	418.4	0.0	21 (22)
13 710	998.5	7.9	2.1	100.0	
12 948	931.4	7.8	2.8	94.4	
762	67.1	9.7	(9.7)	5.6	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге

Июн 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 082	421.3	9.0	24.8	39.9	1 (1)
454	88.0	24.1	79.7	3.6	9 (13)
143	(9.8)	(6.4)	1.9	1.1	13 (16)
1 064	174.1	19.6	85.2	8.4	3 (7)
1 188	111.8	10.4	3.6	9.3	2 (3)
755	50.5	7.2	(7.0)	5.9	5 (5)
97	(9.4)	(8.8)	(93.9)	0.8	14 (2)
713	130.9	22.5	12.5	5.6	6 (6)
624	132.2	26.9	52.2	4.9	7 (9)
1 004	30.8	3.2	11.8	7.9	4 (4)
453	(13.0)	(2.8)	49.7	3.6	10 (12)
83	5.4	6.9	26.3	0.7	15 (18)
466	87.9	23.3	22.0	3.7	8 (10)
4	(171.3)	(97.5)	(82.3)	0.0	21 (20)
170	25.2	17.4	(5.2)	1.3	12 (15)
236	24.4	11.6	10.8	1.9	11 (14)
11	(26.6)	(70.6)	(97.5)	0.1	20 (8)
22	(17.7)	(44.7)	(92.8)	0.2	18 (11)
66	(14.8)	(18.4)	(14.1)	0.5	17 (17)
77	17.3	28.8	67.4	0.6	16 (19)
15	1.5	10.7	(13.4)	0.1	19 (21)
2	(0.6)	(23.4)	(55.5)	0.0	22 (22)
12 729	1 038.2	8.9	1.2	100.0	
11 124	1 120.5	11.2	5.7	87.4	
1 605	(82.3)	(4.9)	(21.8)	12.6	

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

**включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Июн 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 646	799	20.8	9.2	35.2
Kaspi	1 376	185	15.5	48.6	33.5
Отбасы	668	-103	(13.3)	(13.9)	21.7
БЦК	1 217	213	21.2	60.2	40.3
Forte	1 295	86	7.1	(6.9)	45.0
Jusan Bank	1 251	89	7.7	(14.5)	49.9
Сбер	572	63	12.4	(59.8)	28.6
Евразийский	770	196	34.2	8.9	44.0
Банк RBK	631	158	33.5	35.8	41.9
Сити	1 098	37	3.5	10.4	91.6
Altyn Bank	540	29	5.7	71.5	64.5
Freedom Finance	128	5	4.2	8.8	21.7
Банк Китая	512	93	22.1	23.5	93.0
Хоум Кредит	89	-170	(65.6)	(10.2)	18.1
Нурбанк	195	23	13.5	(7.1)	44.1
ТПБК	316	37	13.4	26.6	97.5
Eco Center	51	8	19.6	(84.6)	23.5
ВТБ	56	-4	(6.1)	(80.6)	29.5
КЗИ	38	-22	(36.5)	(0.8)	26.8
Шинхан	94	22	29.9	67.8	79.4
Al Hilal	15	1	8.1	(18.7)	20.6
Заман	4	-0	(10.6)	(40.5)	15.3
Сектор	15 561	1 746	12.6	1.7	39.7

Ценные бумаги, млрд тенге

	Июн 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 869	196	7.3	(9.2)	21.8
	830	128	18.3	42.2	20.2
	374	-214	(36.4)	46.9	12.1
	534	44	9.0	8.3	17.7
	949	35	3.8	(13.1)	33.0
	544	26	5.0	(3.5)	21.7
	10	-8	(44.9)	(98.8)	0.5
	325	28	9.4	12.8	18.5
	320	54	20.3	(14.4)	21.3
	87	-2	(2.8)	(40.1)	7.2
	176	-17	(8.7)	(30.8)	21.0
	379	53	16.4	19.4	64.4
	63	7	13.3	8.0	11.4
	5	0	0.4	(1.4)	1.0
	156	29	23.4	(8.2)	35.2
	59	16	36.8	(0.5)	18.2
	0	0	#ДЕЛО!	(100.0)	0.0
	0	0	#ДЕЛО!	(100.0)	0.0
	0	0	#ДЕЛО!	(100.0)	0.0
	16	0	0.3	48.7	13.4
	0	0	#ДЕЛО!	#ДЕЛО!	0.0
	0	0	#ДЕЛО!	#ДЕЛО!	0.0
Сектор	7 695	376	5.1	(13.0)	19.6

ин 8.5%

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 июн 22	к1 дек 21	к2 июн 22	к2 дек 21	к4 июн 22	к4 дек 21	к4-1 июн 22	к4-1 дек 21	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0.181	0.196	0.188	0.200	0.963	1.170	1.709	2.350	Да
Kaspi	0.117	0.120	0.128	0.130	1.447	1.130	12.254	7.940	Да
Отбасы	0.311	0.350	0.311	0.350	2.883	1.500	329.370	125.670	Да
БЦК	0.131	0.130	0.179	0.200	1.340	1.460	16.602	13.370	Да
Forte	0.170	0.230	0.177	0.240	1.449	1.870	2.730	3.150	Да
Jusan Bank	0.291	0.280	0.494	0.500	2.175	2.110	8.204	6.340	Да
Сбер	-0.011	0.160	-0.011	0.160	3.100	0.890	17.506	2.180	Нет
Евразийский	0.115	0.120	0.235	0.290	1.490	2.740	13.351	14.280	Да
Банк RBK	0.097	0.120	0.334	0.400	2.018	2.050	15.845	11.020	Да
Сити	0.661	0.630	0.661	0.630	0.892	0.910	9.947	10.300	Да
Altyn Bank	0.210	0.200	0.210	0.200	0.884	1.140	3.919	5.780	Да
Freedom Finance	0.246	0.460	0.246	0.460	1.423	1.900	5.974	21.450	Да
Банк Китая	1.023	0.990	1.023	0.990	1.285	1.250	44.252	43.990	Да
Хоум Кредит	0.204	0.180	0.204	0.180	2.258	7.200	8.420	6.980	Да
Нурбанк	0.121	0.140	0.202	0.220	1.606	2.060	38.566	21.980	Да
ТПБК	2.168	2.200	2.168	2.200	1.500	1.200	18.895	32.490	Да
Eco Center	0.240	0.000	0.240	0.000	1.149	0.000	31.569	0.000	Да
ВТБ	0.126	0.130	0.150	0.150	1.319	2.190	70.076	14.650	Да
КЗИ	0.264	0.280	0.264	0.280	0.653	0.810	12.949	9.380	Да
Шинхан	0.808	0.750	0.808	0.750	2.963	2.860	5.030	5.210	Да
Al Hilal	0.292	0.390	0.292	0.390	0.788	1.130	0.000	0.000	Да
Заман	0.372	0.390	0.372	0.390	1.261	0.990	104.227	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

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
Thomson Reuters
Halyk Finance
Factset
Halyk Finance
Capital IQ
Halyk Finance