

8 августа 2023 г.

Несмотря на динамичный рост экономики увеличение ссудного портфеля банков практически целиком происходит только за счет розничного кредитования, при этом оживление спроса было более выраженным во втором квартале текущего года. В свою очередь, корпоративный сектор демонстрирует довольно вялую динамику в 1П2023 г., а в июне рост кредитного портфеля юридических лиц был близок к нулю. Хотя банки имеют большие объемы избыточной ликвидности, высокие процентные ставки, по-видимому, отпугивают потенциальных заемщиков из бизнес-среды, как следствие продолжается стагнация в сфере корпоративного кредитования. На фоне медленного роста кредитного портфеля корпоративного сектора доля плохих кредитов в данном сегменте опустилась до минимальных значений и находится ниже показателей розничного сегмента, где доля просрочек также близка к минимуму. Таким образом, качество кредитного портфеля банков в настоящее время одно из лучших за последние годы.

Ситуация с портфелем депозитов зеркально отражает динамику портфеля кредитов, так, депозиты физических лиц растут, что было наиболее выражено во втором квартале, тогда как вклады юридических лиц демонстрировали достаточно волатильную динамику и в целом за 1П2023 г. сократились. Вклады в иностранной валюте поступательно сокращались, благодаря чему долларизация вкладов населения и бизнеса непрерывно снижалась и сложилась на минимальном уровне с середины 2007 г.

Коммерческие банки продолжают демонстрировать стабильный рост прибыли как за счет процентного, так и комиссионного доходов. Рентабельность капитала и активов банковского сектора в текущем году выглядит заметно лучше показателей предыдущих лет.

**Стабильный рост активов банковского сектора.** По итогам июня наблюдалось увеличение активов коммерческих банков на 2.6% м/м до Т46 574 млрд (+4.5% с начала года). Рост ссудного портфеля составил порядка 1.4% м/м, что так же повлияло на рост активов. Более того, свой вклад в рост активов внесло увеличение ликвидных активов на 1.1% г/г до Т17 466 млрд и портфеля ценных бумаг банков на 7.3% г/г до Т11 475 млрд. В структуре высоколиквидных активов наблюдалось увеличение активов в ценных бумагах, учитываемым по справедливой стоимости на 9.3% м/м. В июне доля ликвидных активов в структуре брутто активов<sup>1</sup> банковского сектора незначительно снизилась до 37.5%, в то время как этот показатель в мае составлял 38.1% (40.6% в начале текущего года).

**Розница – основной драйвер роста портфеля кредитов.** Кредитный портфель коммерческих банков в июне текущего года увеличился на 1.1% м/м (+5.9% с начала года; +1.3% м/м в мае) до Т26 224 млрд<sup>2</sup>. Рост кредитного портфеля произошел в основном за счет расширения предоставления кредитов физическим лицам на 2.0% м/м (+9.1% с начала года; +2.0% м/м в мае), в то время как темпы кредитования юридических лиц практически не изменились (+2.2% с начала года; +0.4% м/м в мае). Сложившаяся динамика роста кредитного портфеля в июне в основном была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1.1% м/м (+1.6% м/м в мае), в то время как в иностранной валюте кредитование повысилось на 0.5% м/м (-2.0% м/м в мае). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора вновь сократилась до 45.2% (46.8% в начале года).

Средневзвешенные ставки по новым кредитам не изменились, составив 18.7% в июне (15.9% в июне 2022 г.), а ставки по займам физических лиц снизились на 1 пп с 19.1% (16.8% в июне 2022 г.), при этом ставки по кредитам юридических лиц выросли на 1 пп до 18.5% (15.1% в июне 2022 г.).

<sup>1</sup> По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.07.2023 г.

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

**Доля неработающих кредитов сократилась.** Доля неработающих кредитов (NPL90+) по состоянию на конец июня 2023 г. снизилась с 3.6% до 3.3%. При этом наблюдается снижение доли кредитов с просрочкой более 30 дней с 4.8% в мае до 4.4% в июне. Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней уменьшился на 7.8% м/м до Т1 130 млрд, а портфель NPL90+, сократился на 8% м/м до Т853 млрд. Покрытие провизиями неработающих кредитов (NPL90+) увеличилось и составляло 196% (в мае – 189%).

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков наблюдалась у Jusan Bank (9.5%), у Евразийского банка (5.8%), у Kaspi (5.3%), у ForteBank (5.0%), а также у Bereke Bank (4.8%). Сумма неработающих кредитов этих пяти банков составила Т522 млрд или 61.2% (62.8% в мае) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

Стоимость кредитного риска<sup>3</sup> в июне снизилась у Jusan Bank до 26.7% (30.5% в мае), у Bereke Bank до 14.0% (18.5% в мае), у Банк ЦентрКредит до 5.5% (5.7% в мае), у Kaspi до 6.8% (7.3% в мае). У Евразийского Банка данный показатель не изменился (15.1%), а у Bank RBK, наоборот, вырос до 5.8% (5.5% в мае), у ForteBank до 5.7% (5.3% в мае).

Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL90+) наблюдалась у ВТБ (9.8%), у Нурбанка (6.1%), у Заман Банка (5.2%) и у Home Credit Bank (4.8%). В номинальном выражении объем NPL этих банков составил Т50 млрд или 5.9% (5.4% в мае) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Высокие значения стоимости кредитного риска в июне 2023 г. во втором эшелоне наблюдались у Нурбанка на уровне 26.3% (25.8% в мае), у Заман-Банка на уровне 23.9% (23.2% в мае), у ВТБ на уровне 15% (14.2% в мае) и у КЗИ Банка на уровне 10.9% (10.8% в мае).

В целом по сектору стоимость кредитного риска по сравнению с предыдущим месяцем снизилась и составила 6.9% (7.4% в мае). Значение стоимости кредитного риска у Народного Банка сложилось на уровне 5.7% (5.8% в мае). Минимальное значение стоимости кредитного риска отмечалось у исламского банка Al Hilal, Отбасы Банка, Ситибанка и у Шинхан Банка по 0.2%.

**Депозиты населения резко выросли.** В июне наблюдался рост портфеля депозитов на 1.9% м/м (+0.9% с начала года; +1.2% м/м в мае 2023 г.) до 31 218 млрд<sup>4</sup>. Повышение общего объема депозитов произошло как за счет юридических лиц, приток вкладов которых составил 0.4% м/м до Т14 776 млрд (-3.4% с начала года), так и физических лиц, увеличившийся на 3.3% м/м до 16 442 млрд (+5.1% с начала года).

В разрезе валют в июне наблюдался рост депозитной базы со стороны вкладов в тенге на 4.6% м/м до Т22 960 млрд, а со стороны депозитов в валюте наблюдалось снижение на 5.0% м/м до Т8 258 млрд. Уровень долларизации в июне составил 26.5% (31.6% на начало года), что является минимальным значением с июля 2007 г. (26.8%). Розничные депозиты в тенге за июнь увеличились на 5.0% м/м до Т12 304 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте, напротив, сократились на 2.9% м/м до \$9 112 млн.

Корпоративные вклады в тенге выросли на 4.3% м/м до Т10 656 млрд, а валютные вклады в долларовом эквиваленте уменьшились на 9.7% м/м до \$9 073 млн и впервые с начала 2021 г. ушли ниже показателя розничных депозитов. В банках первого эшелона<sup>5</sup>, портфель депозитов увеличился на 2.1% м/м и составил Т29 514 млрд. Приток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Bank RBK (+9.1% м/м, Т94 млрд), у Kaspi (+8% м/м, Т350 млрд), у Евразийского Банка (+5% м/м, Т94 млрд), у Bereke Bank (+3.5% м/м, Т38 млрд), у ForteBank (+3.5% м/м, Т70 млрд). Отток депозитов наблюдался у Ситибанка (-7% м/м, Т66 млрд), также небольшие оттоки регистрировались у Народного Банка и у Отбасы Банк.

<sup>3</sup> отношение сформированных провизий к нетто-портфелю банка

<sup>4</sup> По данным Статистического бюллетеня за июнь 2023 г.

<sup>5</sup> банки с размером активов более 1.4-1.5 трлн тенге

Размер портфеля депозитов банков второго эшелона в июне сократился на 0.9% м/м до Т2 405 млрд. Суммарный отток депозитов во втором эшелоне за июнь составил почти Т22 млрд. Повышение депозитов наблюдалось у Заман Банка (+74.9% м/м, 1.7 млрд), у Al Hilal Банка (+37.3% м/м, Т4.5 млрд), у ВТБ (+8.7% м/м, Т5.7 млрд), у Home Credit Bank (+3.6% м/м, Т10.2 млрд). Отток вкладов отмечен у ТПБ Китая в г. Алматы (-9.7% м/м, Т19.9 млрд), у Банка Китая в Казахстане (-6.1% м/м, Т16.1 млрд) и у Altyn Bank (-3% м/м, Т21.9 млрд).

Значение коэффициента использования, привлеченных средств (отношение депозитов к кредитам) изменилось с 122.6% в мае до 123.3% в июне за счет опережающего увеличения депозитной базы по сравнению с портфелем кредитов.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в июне 2023 г. составила 14.6% (14.5% в мае), по депозитам физических лиц – 14.0% (13.8% в мае). Доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков составила в июне 78.1% (78.8% в мае).

**Объем изъятой ликвидности на минимуме с начала года.** Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам июня 2023 г. сократился на 2.6% м/м (+16.3% г/г) и составил Т3 619 млрд. Основными инструментами изъятия ликвидности НБК были краткосрочные ноты, объем сделок по которым увеличился на 12.1% м/м до Т2 842 млрд. Изъятия посредством депозитов увеличились на 47.9% м/м до Т972 млрд, а по депозитному аукциону произошло снижение на 10.4% м/м до Т691 млрд. При этом по операциям обратного РЕПО НБК предоставил ликвидности на Т891 млрд (+241%) Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за июнь уменьшился на Т96.7 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 10.4% (10.9% в мае) от объема денежной массы и 14% (14.5% в мае) от объема брутто-займов БВУ.

**Увеличение прибыли банковского сектора.** С начала года прибыль коммерческих банков сложилась на уровне Т1 052 млрд, что на 197% г/г больше, чем за аналогичный период прошлого года. Столь существенный рост прибыли в основном сложился из-за убытка Сбера в июне 2022 г. почти в Т390 млрд. Чистый процентный доход банковского сектора за 6М2023 г. составил Т1.3 трлн (+33.9% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т352 млрд (+21.4% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) в июне текущего года выросли на 33.4% г/г и составили Т804 млрд. Все банки сектора, за исключением Заман Банка зафиксировали доход в январе-июне, при этом более половины всей чистой прибыли сектора или 52.5% в июне (53.3% в мае) сгенерировали Народный Банк (Т328.9 млрд) и Kaspi Bank (Т223.6 млрд).

**Капитал банковского сектора вернулся к росту.** В июне совокупный капитал банковского сектора увеличился на 1.6% м/м (+9.6% с начала года) и составил Т5 727 млрд. Уменьшение капитала в первом эшелоне наблюдалось у Kaspi Bank (-8.2% м/м, Т53.9 млрд), у Bank RBK (-8.9% м/м, Т12.7 млрд). Рост капитала остальных банков первого эшелона находился в рамках от 0.4% м/м до 6.4% м/м, а объем прироста варьировался от Т0.9 млрд до Т82 млрд. Во втором эшелоне банков заметное увеличение капитала отмечено у Шинхан Банка (+9.5% м/м, Т2.6 млрд), у Altyn Bank (+2.7% м/м до Т2.7 млрд). Уменьшение капитала произошло только у Заман-Банка (-0.8% м/м, Т114 млн). При этом, на 1 июля 2023 г. коэффициент достаточности основного капитала сектора (к1) составил 18.6%, а собственного капитала (к2) – 21.4%, что существенно превышает установленные законодательством нормативы и обеспечивает покрытие потенциальных рисков в банковском секторе.

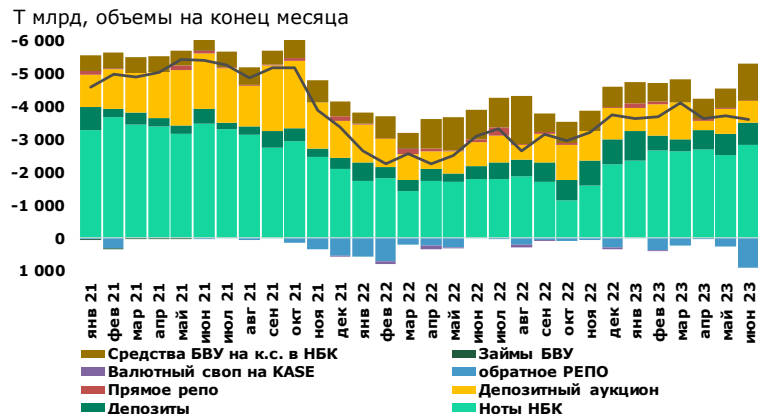
Показатель рентабельности капитала сектора (ROAE) в июне 2023 г. снизился до 42.1% (43.3% в мае), при этом показатель рентабельности использования активов (ROAA) не изменился – 4.7%. Значение мультипликатора капитала выросло с 8.05X в мае до 8.13X в июне за счет опережающего роста активов банковского 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 индивидуального банка.**

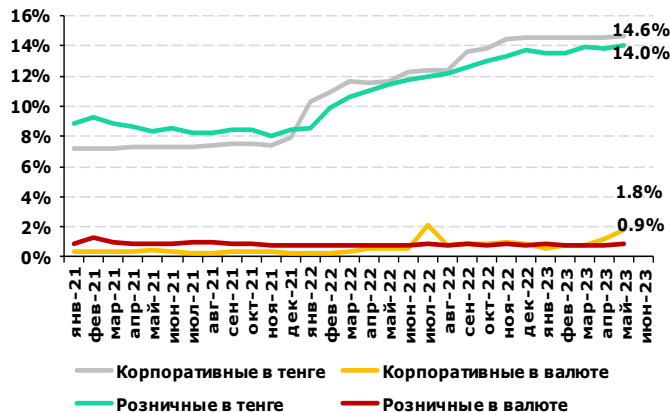
## Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК



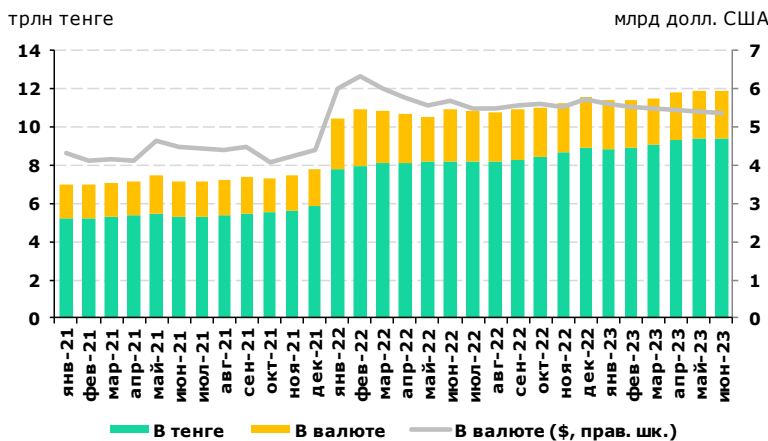
Источник: НБК

Рис.2. Ставки по депозитам



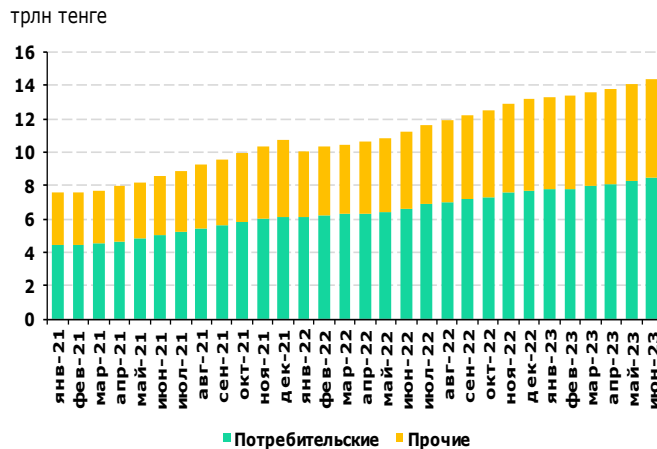
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



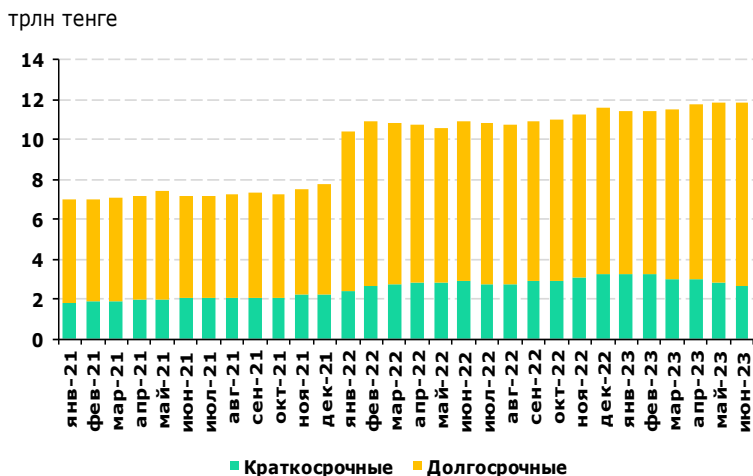
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



Источник: НБК

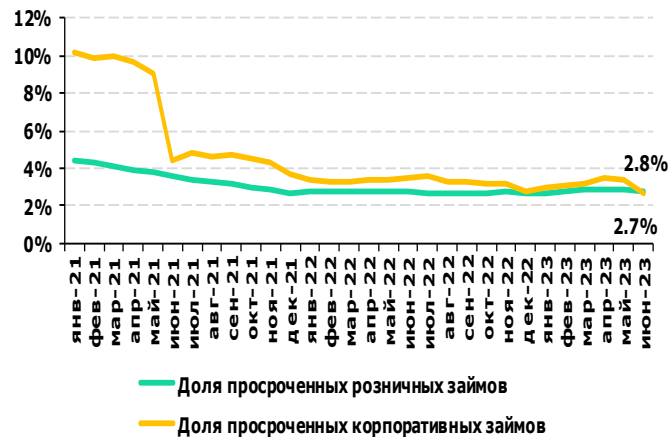
Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис.6. Кредиты с просрочкой

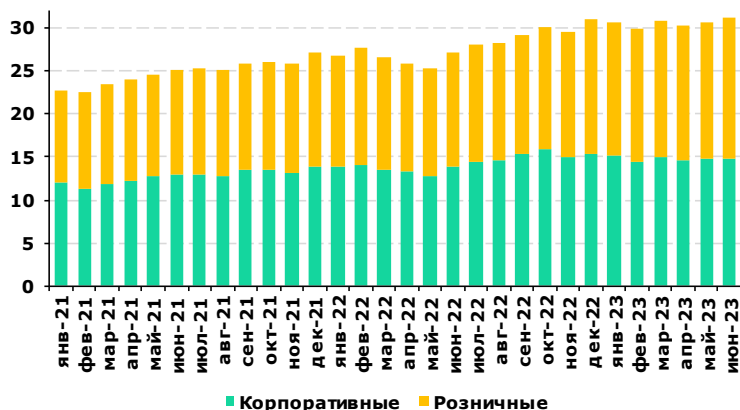
вес от общей суммы кредитов



Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов

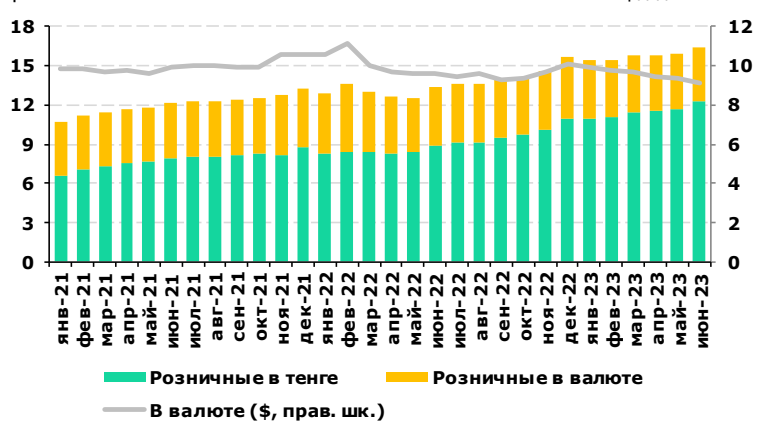
трлн тенге



Источник: НБК

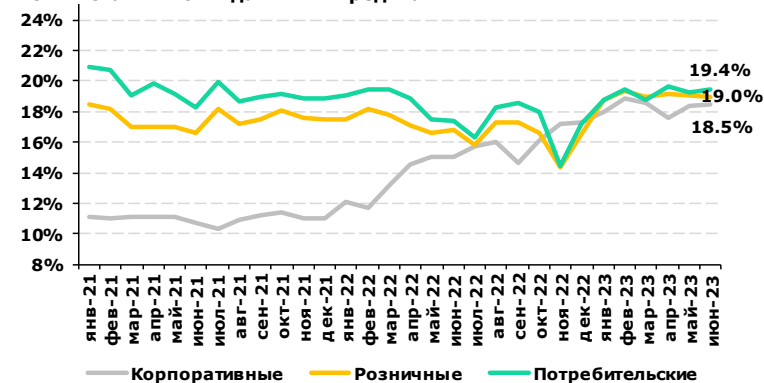
Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков

трлн тенге



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.11. Ставки по выданным\* кредитам



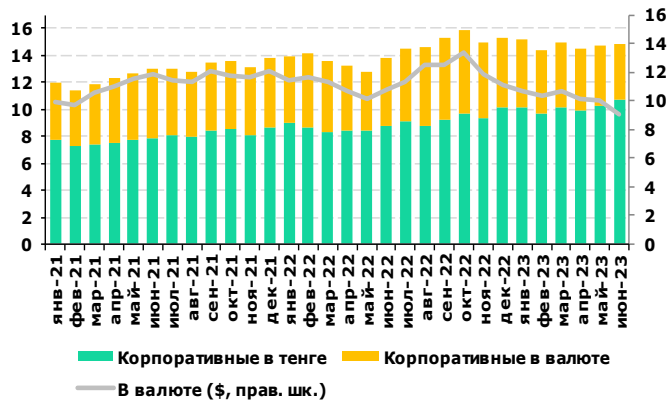
\* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков

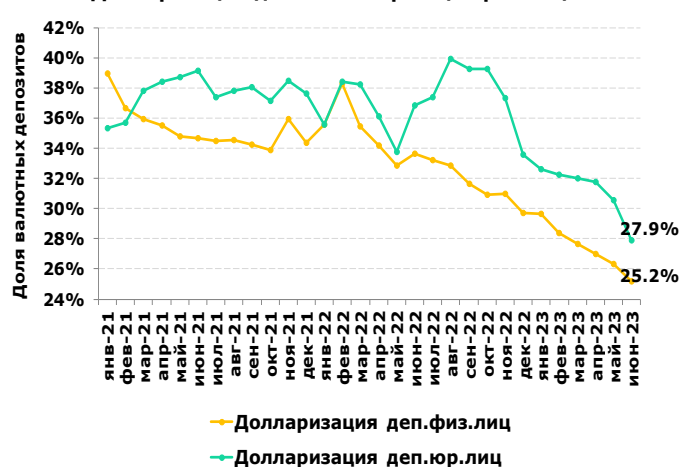
трлн тенге

млрд долл. США



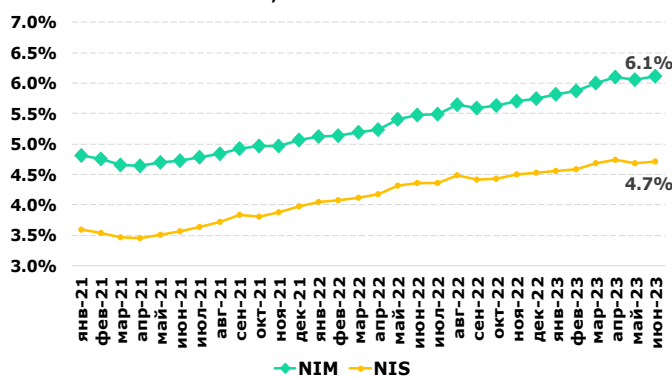
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.10. Долларизация депозитов юрлиц и физлиц



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	Июнь 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 798.9	74.6	0.5	-0.5	29.6	-1.5	1 (1)
Kaspi	5 775.1	359.8	6.6	13.5	12.4	1.0	2 (2)
БЦК	4 508.9	28.9	0.6	3.7	9.7	-0.1	3 (3)
Отбасы	3 730.6	27.8	0.8	8.4	8.0	0.3	4 (4)
Forte	2 983.6	11.2	0.4	2.4	6.4	-0.1	5 (5)
Евразийский	2 784.1	170.1	6.5	18.0	6.0	0.7	6 (7)
Jusan Bank	2 731.2	116.5	4.5	-4.0	5.9	-0.5	7 (6)
Freedom Finance	1 911.2	252.9	15.3	51.2	4.1	1.3	8 (11)
Банк RBK	1 813.6	160.6	9.7	-8.6	3.9	-0.6	9 (8)
Береке	1 747.5	40.3	2.4	3.1	3.8	-0.1	10 (9)
Сити	1 084.6	-45.0	-4.0	-18.7	2.3	-0.7	11 (10)
Altyn Bank	943.6	-7.4	-0.8	-3.9	2.0	-0.2	12 (12)
Home Credit	632.6	28.0	4.6	14.6	1.4	0.1	13 (13)
Шинхан	482.6	-1.8	-0.4	282.0	1.0	0.8	14 (19)
Нурбанк	443.9	-5.2	-1.1	-5.3	1.0	-0.1	15 (15)
Банк Китая	375.4	-20.8	-5.2	-31.8	0.8	-0.4	16 (14)
ТПБК	354.5	-11.3	-3.1	22.1	0.8	0.1	17 (16)
ВТБ	191.7	6.2	3.3	-0.6	0.4	-0.0	18 (17)
КЗИ	189.5	4.9	2.7	10.8	0.4	0.0	19 (18)
Al Hilal	65.8	7.9	13.7	9.0	0.1	0.0	20 (20)
Заман	25.1	1.7	7.3	-30.4	0.1	-0.0	21 (21)
Сектор	46 573.9	1 200.1	2.6	4.5	100.0	0.0	
Первый эшелон **	42 869.2	1 197.8	2.9	4.2	92.0	-0.3	
Второй эшелон ***	3 704.6	2.3	0.1	8.0	8.0	0.3	

**Обязательства, млрд тенге**

Июнь 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 816.0	-7.7	-0.1	-1.3	1 (1)
5 175.0	413.7	8.7	13.9	2 (2)
4 171.4	16.9	0.4	2.4	3 (3)
3 248.6	4.8	0.1	9.1	4 (4)
2 646.1	4.1	0.2	2.3	5 (5)
2 516.4	166.5	7.1	16.3	6 (7)
2 147.5	114.1	5.6	-7.5	7 (6)
1 826.2	252.0	16.0	52.9	8 (11)
1 683.2	173.3	11.5	-9.6	9 (8)
1 600.2	38.8	2.5	2.3	10 (9)
936.2	-53.9	-5.4	-22.2	11 (10)
843.2	-10.0	-1.2	-4.9	12 (12)
492.1	26.5	5.7	16.5	13 (14)
452.9	-4.4	-1.0	327.0	14 (19)
392.0	-5.5	-1.4	-6.5	15 (15)
284.3	-22.5	-7.3	-39.7	17 (13)
296.9	-12.8	-4.1	23.1	16 (16)
142.1	5.0	3.7	-3.8	18 (17)
122.8	3.5	2.9	9.2	19 (18)
42.8	7.6	21.7	8.8	20 (20)
11.4	1.8	19.0	-50.0	21 (21)
40 847.3	1 111.9	2.8	3.8	
37 766.8	1 122.5	3.1	3.6	
3 080.5	-10.7	-0.3	7.4	

**Капитал, млрд тенге**

Июнь 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 982.9	82.3	4.3	5.1	1 (1)
600.0	-53.9	-8.2	10.3	2 (2)
337.6	12.1	3.7	22.9	5 (6)
482.0	23.0	5.0	4.3	4 (4)
337.5	7.1	2.1	3.0	6 (5)
267.7	3.6	1.4	37.0	7 (7)
583.7	2.4	0.4	11.8	3 (3)
85.0	0.9	1.0	22.4	14 (14)
130.4	-12.7	-8.9	7.8	11 (11)
147.2	1.5	1.0	12.6	9 (9)
148.4	8.9	6.4	12.3	8 (8)
100.4	2.7	2.7	5.7	12 (12)
140.4	1.5	1.1	8.6	10 (10)
29.7	2.6	9.5	46.5	19 (20)
51.9	0.3	0.6	4.6	17 (16)
91.1	1.7	1.9	14.4	13 (13)
57.6	1.5	2.7	17.1	16 (17)
49.6	1.1	2.3	10.4	18 (18)
66.8	1.5	2.2	13.8	15 (15)
23.0	0.3	1.4	9.5	20 (19)
13.7	-0.1	-0.8	3.1	21 (21)
5 726.5	88.2	1.6	9.6	
5 102.4	75.3	1.5	9.3	
624.1	13.0	2.1	11.3	

\* ранг на Июнь 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	Июнь 23	2022	2021
Халык	328.9	42.8	539.3	471.6
Kaspi	223.6	41.8	361.7	322.1
БЦК	60.5	13.6	145.0	18.7
Отбасы	83.7	23.2	96.0	65.8
Forte	49.0	8.7	92.9	60.4
Евразийский	58.5	3.8	82.6	12.7
Jusan Bank	58.8	8.8	82.5	25.3
Freedom Finance	15.5	0.8	19.1	6.3
Банк RBK	26.2	6.8	37.9	14.4
Bereke	13.6	1.6	(129.0)	130.1
Сити	57.9	9.5	100.2	50.0
Altyn Bank	17.9	2.9	24.3	16.6
Home Credit	10.2	1.5	15.3	30.9
Шинхан	9.4	2.6	3.4	1.5
Нурбанк	3.9	0.7	6.0	2.1
Банк Китая	11.5	1.7	16.8	9.1
ТПБК	8.4	1.5	12.8	8.2
ВТБ	4.7	1.1	(33.4)	7.8
КЗИ	7.9	1.2	(10.9)	2.7
Al Hilal	2.0	0.3	3.1	0.1
Заман	0.4	(0.1)	0.3	0.2
Сектор	1052.4	174.7	1465.9	1289.3
Первый эшелон **	976.2	161.4	1428.2	1177.5
Второй эшелон ***	76.2	13.3	37.7	79.2

## ROAA, %

Банк	ROAA за 6 мес., анн. %	ROAA 2022	ROAA 2021
Халык	4.8	4.2	4.4
Kaspi	8.4	8.3	10.0
БЦК	2.7	4.5	1.0
Отбасы	4.7	3.1	2.9
Forte	3.4	3.4	2.6
Евразийский	4.6	4.4	1.0
Jusan Bank	4.3	3.0	1.2
Freedom Finance	2.0	2.3	2.6
Банк RBK	2.8	2.3	1.3
Bereke	1.6	(4.4)	3.5
Сити	9.8	8.2	5.0
Altyn Bank	3.8	3.0	2.7
Home Credit	3.5	3.0	7.1
Шинхан	6.3	3.3	2.1
Нурбанк	1.7	1.3	0.5
Банк Китая	5.0	3.3	2.2
ТПБК	5.3	4.7	3.4
ВТБ	4.9	(9.5)	1.9
КЗИ	8.9	(7.2)	2.1
Al Hilal	6.5	5.0	0.2
Заман	2.6	1.0	0.8
Сектор	4.7	3.6	3.7
Первый эшелон **	4.7	3.8	3.9
Второй эшелон ***	4.3	1.2	2.8

## ROAE, %

Банк	ROAE за 6 мес., анн. %	ROAE 2022	ROAE 2021
Халык	36.9	31.4	32.0
Kaspi	93.4	76.8	98.8
БЦК	43.4	68.8	13.6
Отбасы	38.6	22.8	19.8
Forte	31.7	31.3	23.1
Евразийский	56.9	52.7	11.3
Jusan Bank	22.4	17.2	6.7
Freedom Finance	44.2	32.0	18.3
Банк RBK	46.0	33.0	13.7
Bereke	20.5	(50.6)	38.4
Сити	99.6	77.6	34.8
Altyn Bank	40.0	28.7	22.7
Home Credit	15.7	12.6	29.7
Шинхан	89.2	18.1	9.1
Нурбанк	16.0	12.6	4.9
Банк Китая	28.8	23.6	15.8
ТПБК	33.9	30.0	24.5
ВТБ	20.8	(85.1)	25.6
КЗИ	26.7	(23.1)	7.9
Al Hilal	19.1	16.1	0.7
Заман	5.8	2.4	1.5
Сектор	42.1	30.0	30.4
Первый эшелон **	44.0	33.1	32.3
Второй эшелон ***	27.4	7.5	18.7

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

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

**Нетто займы, млрд тенге**

Банк	Июнь 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 963.1	90.5	1.1	4.0	32.9	1 (1)
Kaspi	3 321.1	20.7	0.6	5.3	13.7	2 (2)
БЦК	2 386.8	71.3	3.1	17.3	9.9	4 (4)
Отбасы	3 064.5	36.7	1.2	2.9	12.7	3 (3)
Forte	1 311.1	16.5	1.3	7.2	5.4	5 (5)
Евразийский	1 175.2	24.7	2.1	18.2	4.9	7 (7)
Jusan Bank	995.8	23.8	2.4	17.8	4.1	8 (9)
Freedom Finance	502.0	58.5	13.2	47.9	2.1	10 (11)
Банк RBK	864.8	1.0	0.1	-3.9	3.6	9 (8)
Вереке	1 198.9	49.4	4.3	5.8	4.9	6 (6)
Сити	141.9	14.4	11.3	14.1	0.6	14 (14)
Altyn Bank	331.0	0.7	0.2	1.3	1.4	12 (12)
Home Credit	476.6	12.4	2.7	12.7	2.0	11 (10)
Шинхан	38.8	-0.2	-0.5	74.2	0.2	18 (19)
Нурбанк	207.7	-3.6	-1.7	-5.0	0.9	13 (13)
Банк Китая	40.0	16.0	66.7	51.4	0.2	17 (18)
ТПБК	14.7	-1.3	-7.9	135.6	0.1	20 (21)
ВТБ	81.5	-5.3	-6.1	-8.0	0.3	15 (15)
КЗИ	67.1	-0.3	-0.4	-6.1	0.3	16 (16)
Al Hilal	22.7	-1.8	-7.3	-31.2	0.1	19 (17)
Заман	14.7	-0.1	-0.4	-3.1	0.1	21 (20)
Сектор	24 219.9	424.1	1.8	7.1	100.0	
Первый эшелон **	22 925.1	407.4	1.8	7.2	94.7	
Второй эшелон ***	1 294.8	16.7	1.3	5.2	5.3	

**Брутто займы, млрд тенге**

Июнь 23	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
8 416.4	86.0	1.0	4.1
3 547.0	6.8	0.2	4.9
2 517.3	70.9	2.9	16.4
3 069.5	36.6	1.2	2.8
1 385.9	22.6	1.7	8.6
1 352.7	28.8	2.2	17.3
1 262.0	-6.4	-0.5	10.7
510.9	59.3	13.1	48.7
914.7	3.7	0.4	-3.2
1 367.0	5.1	0.4	3.2
142.2	14.4	11.3	14.1
342.6	0.4	0.1	1.6
499.9	13.5	2.8	13.0
38.9	-0.3	-0.8	73.1
262.3	-3.5	-1.3	-3.0
40.0	16.0	66.7	51.4
14.9	-1.2	-7.4	134.1
93.7	-5.5	-5.6	-5.4
74.4	-0.2	-0.3	-5.8
22.7	-1.8	-7.3	-31.3
18.2	0.0	0.1	0.7
25 893.3	345.3	1.4	6.8
24 485.7	327.8	1.4	6.8
1 407.6	17.4	1.3	5.5

\* ранг на Июнь 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	Июнь 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	453.3	-4.4	-1.0	5.5	5.4	-0.1
Kaspi	225.9	-14.0	-5.8	-0.4	6.4	-0.4
БЦК	130.5	-0.4	-0.3	2.6	5.2	-0.2
Отбасы	5.0	-0.1	-1.1	-14.5	0.2	-0.0
Forte	74.8	6.1	8.9	42.9	5.4	0.4
Евразийский	177.5	4.1	2.4	12.0	13.1	0.0
Jusan Bank	266.2	-30.1	-10.2	-9.7	21.1	-2.3
Freedom Finance	8.9	0.8	10.5	120.6	1.7	-0.0
Банк RBK	50.0	2.7	5.8	11.1	5.5	0.3
Береке	168.2	-44.4	-20.9	-12.1	12.3	-3.3
Сити	0.3	0.0	16.2	7.2	0.2	0.0
Altyn Bank	11.6	-0.4	-3.0	10.1	3.4	-0.1
Home Credit	23.3	1.1	4.9	17.8	4.7	0.1
Шинхан	0.1	-0.1	-58.0	-58.4	0.2	-0.3
Нурбанк	54.6	0.1	0.2	5.6	20.8	0.3
Банк Китая	0.0	0.0	155.8	125.2	0.0	0.0
ТПБК	0.2	0.1	49.2	65.5	1.5	0.6
ВТБ	12.2	-0.2	-1.4	16.2	13.0	0.5
КЗИ	7.3	0.1	0.8	-2.5	9.8	0.1
Al Hilal	0.0	-0.0	-5.4	-71.1	0.2	0.0
Заман	3.5	0.1	2.5	20.2	19.3	0.4
Сектор	1 673.4	-78.8	-4.5	2.1	6.5	-0.4
Первый эшелон **	1 560.6	-79.6	-4.9	1.6	6.4	-0.4
Второй эшелон ***	112.8	0.8	0.7	9.2	8.0	-0.0

**Просроченные кредиты (NPL 90+)**

Июнь 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
193.3	11.6	6.4	33.2	2.3	0.1
187.4	(8.4)	(4.3)	7.0	5.3	(0.3)
47.2	(24.8)	(34.5)	(17.0)	1.9	(1.1)
2.3	(0.1)	(4.3)	12.4	0.1	0.0
69.9	1.6	2.4	22.7	5.0	0.0
79.0	(1.6)	(2.0)	20.4	5.8	(0.3)
120.1	(9.8)	(7.5)	(8.2)	9.5	(0.7)
0.8	0.4	81.7	...	0.2	0.1
32.4	(1.1)	(3.3)	...	3.5	(0.1)
65.8	(42.2)	(39.1)	(38.6)	4.8	(3.1)
0.0	0.0	...	...	0.0	0.0
2.7	0.1	4.7	29.2	0.8	0.0
23.8	(0.1)	(0.6)	19.8	4.8	(0.2)
0.3	0.0	15.5	125.0	0.8	0.1
16.1	0.5	3.0	19.4	6.1	0.3
0.0	0.0	...	...	0.0	0.0
0.0	0.0	...	...	0.0	0.0
9.1	(0.4)	(4.4)	14.4	9.8	0.1
1.5	(0.0)	(0.8)	(11.5)	2.0	(0.0)
0.0	0.0	...	...	0.0	0.0
1.0	(0.0)	(0.3)	273.0	5.2	(0.0)
852.7	(74.3)	(8.0)	4.7	3.3	(0.3)
798.2	(74.4)	(8.5)	3.8	3.3	(0.4)
54.5	0.0	0.1	19.8	3.9	(0.0)

\* ранг на Июнь 23 и на Дек 22

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

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

**Депозиты, млрд тенге**

Банк	Июнь 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 907.6	-29.8	-0.3	-4.2	31.0	-1.7	1 (1)
Kaspi	4 728.9	350.1	8.0	13.0	14.8	1.6	2 (2)
БЦК	3 308.9	52.2	1.6	3.2	10.4	0.2	3 (3)
Отбасы	2 435.2	-3.3	-0.1	5.9	7.6	0.3	4 (4)
Forte	2 066.4	69.7	3.5	0.9	6.5	-0.0	5 (5)
Евразийский	1 967.0	94.4	5.0	4.6	6.2	0.2	6 (6)
Jusan Bank	1 289.5	9.7	0.8	-13.4	4.0	-0.7	7 (7)
Freedom Finance	685.7	10.4	1.5	15.6	2.1	0.3	12 (12)
Банк RBK	1 124.7	93.6	9.1	-16.7	3.5	-0.7	8 (8)
Begeke	1 122.8	38.1	3.5	5.4	3.5	0.1	9 (9)
Сити	877.5	-65.8	-7.0	-15.9	2.7	-0.6	10 (10)
Altyn Bank	718.2	-21.9	-3.0	-5.7	2.2	-0.2	11 (11)
Home Credit	291.9	10.2	3.6	15.2	0.9	0.1	15 (15)
Шинжан	438.3	2.4	0.6	434.8	1.4	1.1	13 (18)
Нурбанк	314.7	7.5	2.4	-0.9	1.0	-0.0	14 (14)
Банк Китая	248.4	-16.1	-6.1	-25.8	0.8	-0.3	16 (13)
ТПБК	185.4	-19.9	-9.7	10.1	0.6	0.0	17 (16)
ВТБ	71.9	5.7	8.7	36.9	0.2	0.1	19 (19)
КЗИ	115.4	4.2	3.8	14.7	0.4	0.0	18 (17)
Al Hilal	16.6	4.5	37.3	9.2	0.1	0.0	20 (20)
Заман	4.0	1.7	74.9	-73.1	0.0	-0.0	21 (21)
Сектор	31 919.2	597.7	1.9	1.0	100.0	-0.0	
Первый эшелон **	29 514.3	619.3	2.1	0.1	92.5	-0.9	
Второй эшелон ***	2 404.9	-21.6	-0.9	14.5	7.5	0.9	

**Депозиты населения, млрд тенге**

Июнь 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 169.3	239.9	4.9	0.6	28.7	1 (1)
4 241.2	222.1	5.5	14.6	23.6	2 (2)
1 901.6	22.1	1.2	0.7	10.6	4 (4)
2 303.7	-9.7	-0.4	5.3	12.8	3 (3)
763.0	-17.1	-2.2	-1.7	4.2	6 (6)
1 009.9	74.3	7.9	18.1	5.6	5 (5)
622.0	2.1	0.3	-4.6	3.5	7 (7)
443.7	19.4	4.6	43.5	2.5	9 (10)
454.8	17.4	4.0	-1.6	2.5	8 (8)
285.4	24.4	9.3	38.8	1.6	11 (12)
0.0	0.0	0.1	-0.1	0.0	21 (21)
320.9	5.7	1.8	-0.2	1.8	10 (9)
257.0	7.5	3.0	18.5	1.4	12 (11)
9.2	0.1	1.2	-19.7	0.1	16 (16)
157.3	2.7	1.8	3.9	0.9	13 (13)
3.2	0.0	0.9	18.4	0.0	18 (18)
7.7	0.4	4.7	10.9	0.0	17 (17)
29.6	2.3	8.5	73.4	0.2	14 (15)
21.0	0.7	3.6	14.1	0.1	15 (14)
2.9	-0.6	-15.9	42.8	0.0	19 (19)
0.0	0.0	63.4	-89.0	0.0	20 (20)
18 003.5	613.8	3.5	6.4	100.0	
17 194.6	594.9	3.6	6.3	95.5	
808.9	18.9	2.4	8.0	4.5	

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

Июнь 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 738.3	-269.7	-5.4	-8.9	34.0	1 (1)
487.8	128.0	35.6	0.8	3.5	9 (9)
1 407.4	30.2	2.2	6.9	10.1	2 (2)
131.5	6.4	5.1	16.2	0.9	16 (15)
1 303.4	86.8	7.1	2.5	9.4	3 (3)
957.1	20.1	2.1	-6.7	6.9	4 (5)
667.6	7.6	1.2	-20.3	4.8	8 (8)
242.0	-9.1	-3.6	-14.8	1.7	13 (12)
669.8	76.2	12.8	-24.5	4.8	7 (6)
837.3	13.7	1.7	-2.5	6.0	6 (7)
877.5	-65.8	-7.0	-15.9	6.3	5 (4)
397.3	-27.6	-6.5	-9.6	2.9	11 (10)
34.9	2.7	8.2	-4.6	0.3	19 (18)
429.2	2.3	0.5	508.4	3.1	10 (17)
157.4	4.8	3.1	-5.3	1.1	15 (13)
245.1	-16.1	-6.2	-26.1	1.8	12 (11)
177.7	-20.2	-10.2	10.0	1.3	14 (14)
42.2	3.4	8.8	19.3	0.3	18 (19)
94.4	3.5	3.8	14.8	0.7	17 (16)
13.7	5.1	58.7	4.1	0.1	20 (21)
4.0	1.7	75.0	-72.9	0.0	21 (20)
13 915.7	-16.1	-0.1	-5.2	100.0	
12 319.7	24.4	0.2	-7.5	88.5	
1 596.0	-40.5	-2.5	18.1	11.5	

\* ранг на Июнь 23 и на Дек 22

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

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

\* ранг на Июнь 23 и на Дек 22

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

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

\*\*\*\*включая депозиты ЕНПФ

**Ликвидные активы, млрд тенге**

	Июнь 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 247.8	-266.5	-5.9	-10.8	30.8
Kaspi	2 069.4	275.8	15.4	22.8	35.8
БЦК	1 864.1	-6.8	-0.4	-11.7	41.3
Отбасы	744.0	-7.8	-1.0	38.9	19.9
Forte	1 364.1	77.5	6.0	-0.1	45.7
Евразийский	1 201.0	87.2	7.8	-3.0	43.1
Jusan Bank	1 175.4	10.2	0.9	-21.4	43.0
Freedom Finance	439.8	-41.5	-8.6	-4.2	23.0
Банк RBK	765.5	126.7	19.8	-15.6	42.2
Bereke	524.3	56.0	12.0	23.5	30.0
Сити	905.1	-82.7	-8.4	-20.9	83.5
Altyn Bank	513.7	-40.7	-7.3	-11.0	54.4
Home Credit	152.8	17.8	13.2	20.5	24.2
Шинхан	441.2	-1.9	-0.4	332.2	91.4
Нурбанк	174.0	-4.0	-2.2	-5.6	39.2
Банк Китая	331.3	-36.9	-10.0	-36.3	88.3
ТПБК	338.0	-9.9	-2.8	19.4	95.4
ВТБ	81.1	12.6	18.3	9.5	42.3
КЗИ	100.3	4.4	4.5	34.9	52.9
Al Hilal	29.0	14.0	92.9	236.3	44.1
Заман	3.9	1.6	67.0	-20.6	15.7
Сектор	17 465.8	185.0	1.1	-3.4	37.5

**Ценные бумаги, млрд тенге**

	Июнь 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 291.2	52.7	1.6	12.1	23.9
	1 616.4	361.7	28.8	52.4	28.0
	730.9	-1.6	(0.2)	-24.5	16.2
	381.0	-79.3	(17.2)	66.9	10.2
	1 096.8	85.9	8.5	9.9	36.8
	612.6	48.7	8.6	86.0	22.0
	889.0	104.3	13.3	2.8	32.5
	1 115.9	199.7	21.8	66.4	58.4
	524.5	54.1	11.5	-8.7	28.9
	114.8	-100.0	(46.6)	3 601.0	6.6
	226.1	60.2	36.3	244.6	20.8
	366.2	14.6	4.1	23.3	38.8
	0.0	0.0	#BERR1	-100.0	0.0
	289.2	0.9	0.3	1 243.4	59.9
	120.3	-18.5	(13.3)	-17.4	27.1
	59.3	0.5	0.8	-3.0	15.8
	38.8	-5.0	-11.3	-8.8	10.9
	1.0	0.0	0.2	#BERR1	0.5
	1.0	-0.0	(0.1)	#BERR1	0.5
	0.0	0.0	#BERR1	#BERR1	0.0
	0.0	0.0	#BERR1	#BERR1	0.0
Сектор	11 474.9	778.7	7.3	23.8	24.6

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 Июнь 23	к1 дек 22	к2 Июнь 23	к2 дек 22	к4 Июнь 23	к4 дек 22	к4-1 Июнь 23	к4-1 дек 22	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0.181	0.185	0.184	0.189	1.243	1.145	1.600	1.911	Да
Kaspi	0.126	0.122	0.131	0.131	1.759	1.344	9.840	9.055	Да
БЦК	0.145	0.140	0.176	0.179	1.217	1.415	14.743	11.576	Да
Отбасы	0.292	0.287	0.292	0.287	2.901	1.757	190.663	118.467	Да
Forte	0.188	0.196	0.193	0.202	1.279	1.226	3.126	3.083	Да
Евразийский	0.143	0.132	0.228	0.241	0.922	0.866	9.205	10.230	Да
Jusan Bank	0.316	0.299	0.474	0.474	2.074	2.451	7.787	11.086	Да
Freedom Finance	0.142	0.175	0.142	0.175	1.637	1.184	7.889	10.366	Да
Банк RBK	0.114	0.109	0.334	0.340	1.821	1.968	11.971	22.153	Да
Bereke	0.112	0.094	0.112	0.094	2.952	1.631	12.011	3.028	Да
Сити	0.459	0.537	0.459	0.537	0.665	0.756	6.011	4.891	Да
Altyn Bank	0.204	0.214	0.204	0.214	1.375	1.033	3.690	5.340	Да
Home Credit	0.174	0.182	0.174	0.182	2.943	3.570	22.067	11.596	Да
Шинхан	0.646	0.895	0.646	0.895	19.535	3.627	67.478	4.235	Да
Нурбанк	0.169	0.144	0.262	0.229	2.013	1.869	14.422	63.596	Да
Банк Китая	1.039	1.118	1.039	1.118	1.692	1.181	15.992	13.026	Да
ТПБК	1.392	3.351	1.392	3.351	1.193	1.259	85.341	24.956	Да
ВТБ	0.327	0.282	0.327	0.282	1.423	1.595	40.583	61.198	Да
КЗИ	0.413	0.367	0.413	0.367	1.393	1.027	16.267	25.453	Да
Al Hilal	0.558	0.356	0.558	0.356	1.418	0.851	0.000	0.000	Да
Заман	0.383	0.309	0.383	0.309	1.210	0.995	139.774	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.

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

© 2023 г., все права защищены.

**Асан Курманбеков – [a.kurmanbekov@halykfinance.kz](mailto:a.kurmanbekov@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