

7 мая 2022 г.

Февральское оживление динамики банковского сектора Казахстана в марте сменилось резким замедлением. Рост санкционного давления на РФ привел к значительному ослаблению тенге и ускорил темпы инфляционных процессов. При этом увеличение базовой ставки НБК в конце февраля до 13.5% и сохранение в марте на том же уровне отразилось на росте ставок. В результате, кредитный портфель БВУ в марте увеличился лишь на 0.63% м/м¹ и составил Т19 225 млрд. Рост кредитного портфеля поддержало кредитование физических лиц (+1.23% м/м), в то время как портфель кредитов юридических лиц сократился (-0.20% м/м). Депозитная база БВУ в марте сократилась на 4.55% м/м до Т26 458 млрд. Сокращение портфеля депозитов банков произошло как за счет сокращения корпоративных вкладов (-4.25% м/м), так и за счет розничных депозитов (-4.86% м/м). Основной причиной изъятий депозитов стал отток вкладов из дочерних организаций российских банков - Сбербанк (-57.4% м/м), Альфа-Банк (-10.2% м/м) и ВТБ (-77.1% м/м). Отток депозитов наблюдался также почти во всех коммерческих банках второго эшелона (с размером активов менее 1 трлн тенге). Несмотря на это, прибыль банковского сектора за 1кв2022 г. увеличилась более чем на четверть до Т359 млрд.

Темпы кредитования замедлились на фоне санкций против РФ и ужесточения ДКП НБК.

Рост геополитической напряженности в связи с украинским конфликтом привел к разбалансировке курса национальной валюты и ускорил темпы инфляционных процессов в РК. НБК в качестве мер реагирования ужесточил денежно-кредитные условия, увеличив базовую ставку до 13.5% в феврале и сохранив ее в марте на том же уровне. В результате, после роста на 3.26% в феврале кредитный портфель в марте увеличился всего на 0.63% м/м до Т19 225 млрд (+3.9% с начала года). Рост кредитного портфеля поддержало кредитование физических лиц, динамика роста портфеля которого замедлилась с 2.27% м/м в феврале до 1.23% м/м в марте (+4.0% с начала года). Портфель займов юридических лиц при этом сократился на 0.20% м/м (+3.8% м/м с начала года). Повышение базовой ставки НБК с 9.75% в январе текущего года до 10.25%, а позднее до 13.5% отразилось на ставках по кредитам, которые продолжили свой рост и с начала года увеличились в среднем на 1.1пп до 15.1% в марте. И если последствия повышения базовой ставки в феврале не успели реализоваться в полной мере, то в марте наблюдалось заметное удорожание кредитных ресурсов. Так, средневзвешенные ставки кредитования по новым корпоративным кредитам в марте увеличились сразу на 2.3пп до 14.5%.

Кредитование оборотного капитала, МСБ и строительства поддержало рост портфеля займов.

В марте наблюдалось замедление роста кредитования оборотных средств юридических лиц до 3.6% м/м с 6.4% м/м в феврале. Портфель кредитов на потребительские цели граждан увеличился только на 0.5% м/м (+2.0% м/м в феврале), при этом с начала года рост потребительского кредитного портфеля составил 1.9% (+37.5% г/г). Неустойчивость валютного курса и нечеткая перспектива получения дохода переключает домохозяйства на сберегательную модель поведения, чему способствует рост ставок по депозитам. Ускорение динамики роста наблюдалось в части строительства и приобретения жилья гражданами на 2.1% м/м (2.3% м/м в феврале 2022 г.). Такую динамику роста обеспечило увеличение порога доступных для изъятия пенсионных накоплений граждан. Однако высокие цены на жилую недвижимость и исчерпание доступных пенсионных средств будут негативно сказываться на динамике роста этого вида кредитования коммерческими банками в будущем. Динамика роста портфеля кредитов МСП ускорилась до 16.4% м/м с 8.7% м/м в феврале. Рост кредитования малого и среднего бизнеса обуславливается наличием государственных программ развития этого сектора казахстанской экономики, а также общим оживлением экономической активности в стране.

¹ Согласно данным Статистического бюллетеня НБК за март 2022 г.

Размер неработающих займов в номинальном выражении увеличился более чем на четверть с начала года. Доля неработающих кредитов (NPL90+) от брутто ссудного портфеля на конец марта 2022 г. увеличилась с начала года на 266п и 1.29пп до 3.57%, а доля просроченных кредитов выросла на 6.56%. В номинальном выражении кредиты с просрочкой увеличились на 26% с начала года и составили Т1 341 млрд. Динамика роста кредитов с просрочкой более 90 дней была относительно более сдержанной (+9% с начала года) и кредиты этой категории в номинальном выражении составили Т729 млрд. Наиболее высокая доля кредитов с просрочкой в первом эшелоне банков наблюдается у Jusan Bank (14.34%), ВТБ (12.24%) и в Евразийском Банке (11.99%). Самым же большим портфелем просроченных кредитов в банковской системе Казахстана обладает АО "ИБ "Заман-Банк" (41.20%) при доле кредитов с просрочкой более 90 дней 1.89%, которая является минимальной среди вышеобозначенных банков. Суммарно доля этих банков в структуре портфеля просроченных кредитов составляет 41.8% или Т561 млрд. Максимальная доля кредитов с просрочкой более 90 дней сложилась у Jusan Bank (11.01%). Коэффициент покрытия портфеля неработающих кредитов со сроком просрочки свыше 90 дней размером сформированных провизий по сектору в марте составил 208% (210% в начале года). Все банки с высокой долей просрочки сформировали двухкратное покрытие своих возможных убытков за исключением Kaspi Bank (142.4% - провизии к NPL90+) и Банк ВТБ (140.0%).

Резкий отток депозитов из банковской системы. В марте портфель депозитов коммерческих банков сократился на 4.55% м/м до Т26 458 млрд (+3.39% м/м в феврале, -2.37% с начала года). Сокращение депозитной базы произошло как за счет сокращения корпоративных вкладов (-4.25% м/м, -2.27% с начала года), так и за счет розничных депозитов (-4.86% м/м, -2.48 с начала года). По сравнению с оттоком депозитов в январе текущего года на 1.08% м/м – это максимальный отток депозитов с февраля 2019 г. (-8.61% м/м). Сокращение депозитной базы произошло не только по видам депозитов, но и по виду валют. Так, розничные депозиты в тенге за март сократились на 0.44% м/м до Т8 352 млрд (-4.09% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 10.27% м/м до \$10.0 млрд (-5.23% с нач. года). Корпоративные вклады в тенге сократились на 3.99% м/м до Т8 349 млрд (-3.25% с начала года), а корпоративные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 2.83% м/м до \$11.3 млрд (-6.41% с нач. года). В целом же депозиты в национальной валюте за месяц сократились на 2.25% до Т16 701 млрд, в то время как в иностранной валюте депозиты сократились на 8.25% м/м до Т9 757 млрд (\$21 295 млрд). Такая динамика изъятий депозитов из банковской системы Казахстана объясняется прежде всего оттоком депозитов из дочерних банков санкционных российских банков Сбербанк (-57.4% м/м), Альфа-Банк (-10.2% м/м) и Банк ВТБ (-77.1% м/м). Отток депозитов наблюдался также почти во всех коммерческих банках второго эшелона (с размером активов меньше 1 млрд тенге) за исключением Altyn Bank (+13.2% м/м) и Банк Китая в Казахстане (+5.8% м/м) и Шинхан Банк Казахстан (+12.3% м/м). В первом эшелоне коммерческих банков наибольшее сокращение депозитной базы продемонстрировали Евразийский Банк (-9.4% м/м) и Kaspi Bank (-2.0% м/м). Таким образом, исходя из вышесказанного, можно заключить, что население и бизнес будут депонировать свои сбережения и свободные средства в крупных системообразующих банках, кроме того, депоненты будут доверять свои сбережения банкам с минимальной вероятностью применения мер санкционного воздействия (на текущий момент - китайские, корейские и американские банки). Сокращение депозитной базы второго эшелона, если оно продолжится, может негативно сказаться на ликвидности банков второго эшелона, что в среднесрочной перспективе может ускорить дальнейшую консолидацию банковского сектора Казахстана.

Сокращение объемов избыточной ликвидности продолжилось. Общий объем изъятой НБК избыточной ликвидности по итогам марта 2022 г. составил Т2 556 млрд, сократившись на 12.9% м/м (-24.6% с начала года, -48.7% г/г). Сокращению объема изъятий НБК способствовало снижение объемов краткосрочных нот НБК на 22.0% м/м до Т1 433 млрд (-31.9% с начала года, -58.4% г/г) и депозитных аукционов на 17.0% м/м до Т730 млн (-34.7% с начала года, -39% г/г). В результате,

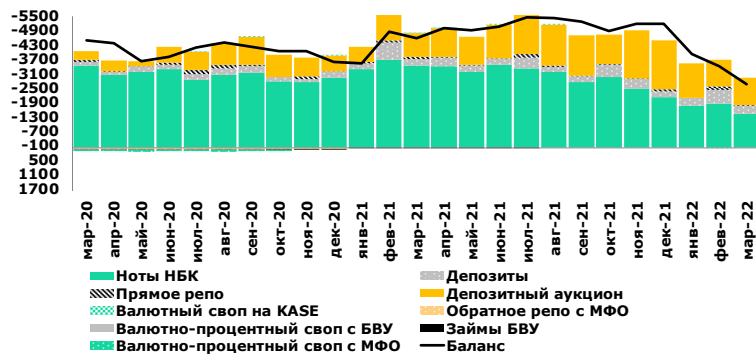
по состоянию на конец марта объем избыточной ликвидности составил 8.7% от объема денежной массы и 12.5% от объема брутто-займов БВУ.

Прибыль банковского сектора за 1кв2022 г. увеличилась более чем на четверть. С начала года прибыль казахстанских коммерческих банков составила Т359 млрд, увеличившись на 26.7% г/г. Чистый процентный доход банковского сектора за 1кв2022 г. составил Т446 млрд (+33.5 % г/г), а чистые комиссионные доходы составили Т136 млрд (+10.6% г/г). Доходы от восстановления резервов в январе-марте 2022 г. сократились на 30.3% г/г и составили Т260 млрд. При этом Народный Банк Казахстана и Kaspi Bank сгенерировали 44.8% и 20.8% прибыли всего сектора, продемонстрировав годовой рост прибыли на 51.8% до Т127 млрд и на 17.7% до Т74.7 млрд, соответственно.

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

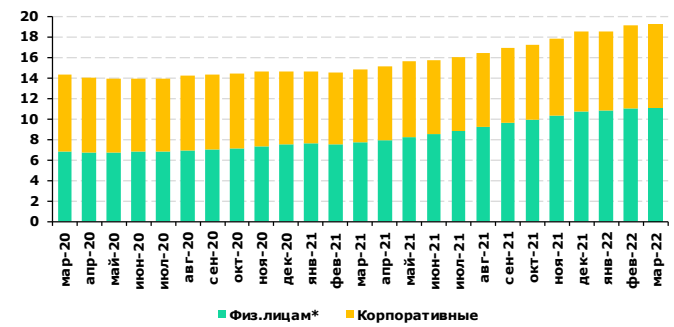
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

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



Источник: НБК

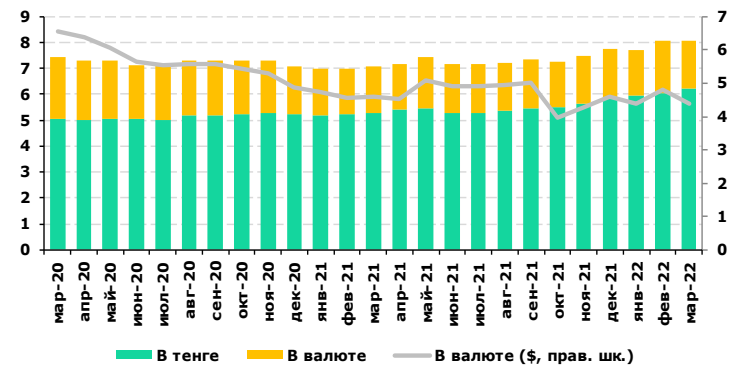
Рис.2. Кредиты банков трлн тенге



*Займы физ.лицам включают ИП

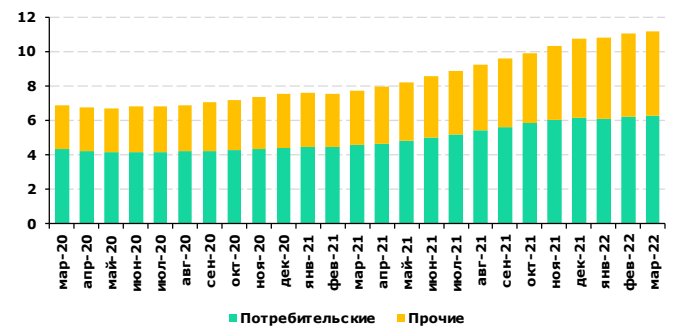
Источник: НБК

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



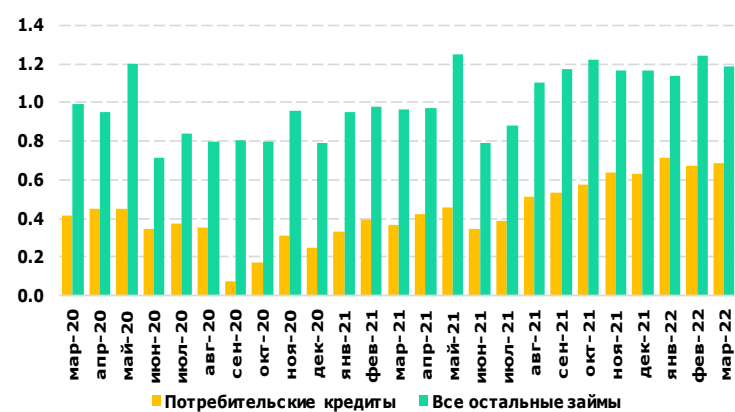
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК

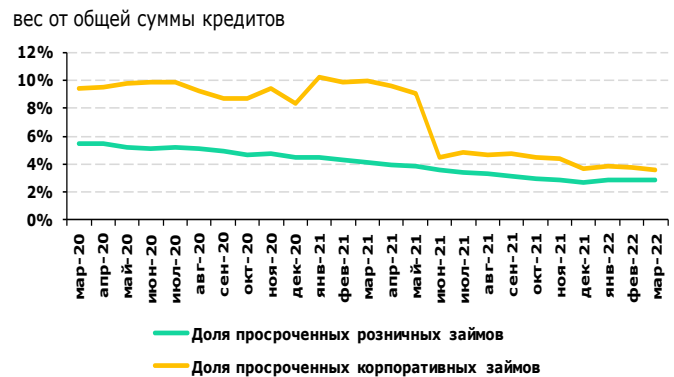
Рис.5. Новые* кредиты, выданные банками трлн тенге



* выданные кредиты за один месяц

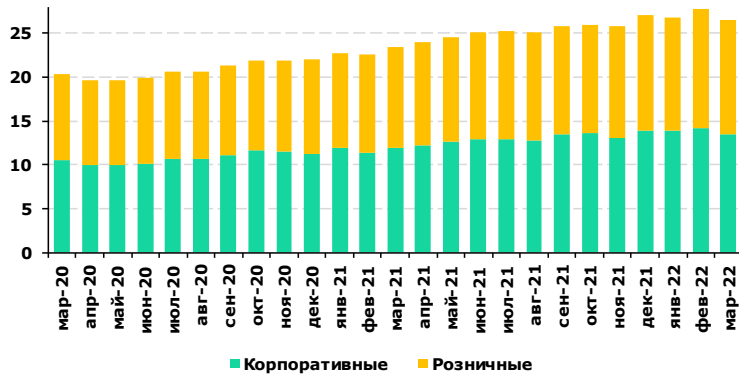
Источник: НБК

Рис.6. Кредиты с просрочкой



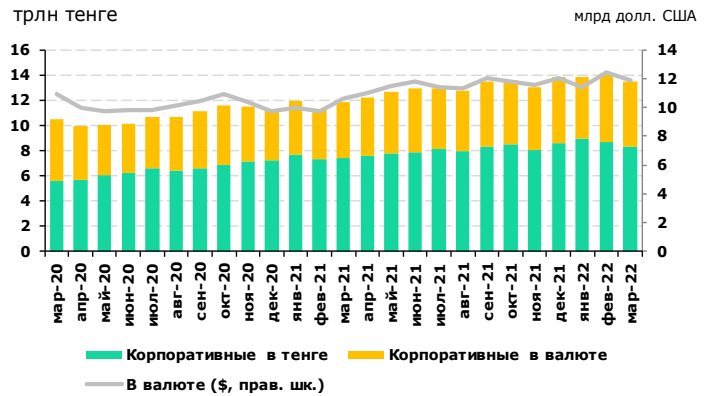
Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов
трлн тенге



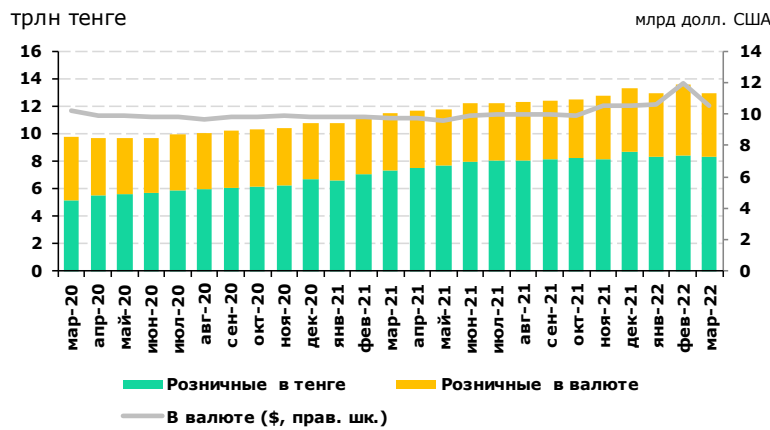
Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков



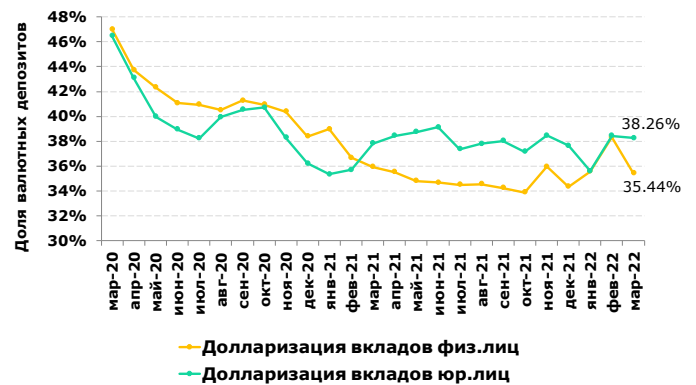
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков



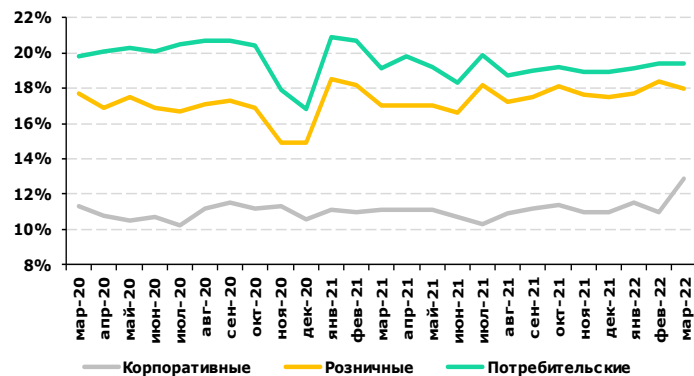
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



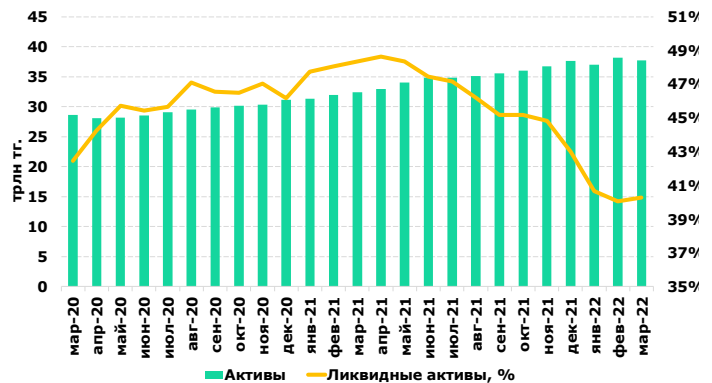
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.11. Ставки по выданным* кредитам



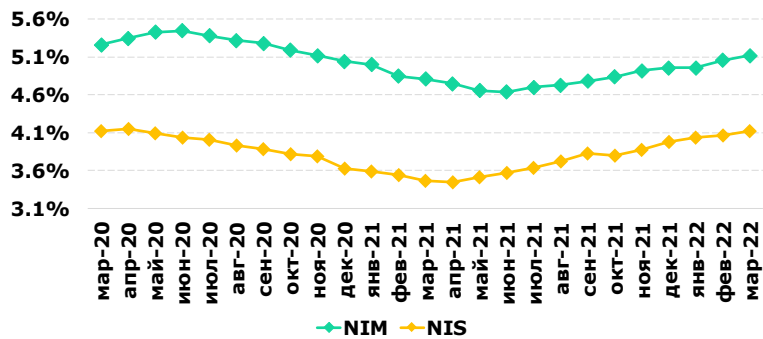
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис.12. Уровень ликвидных активов



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.13. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Мар 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	12,268	88.4	0.7	5.5	32.5	1.6	1 (1)
Kaspi	3,627	(88.9)	(2.4)	0.7	9.6	0.0	2 (3)
Отбасы	3,197	323.8	11.3	14.0	8.5	1.0	3 (4)
Сбер	2,874	(828.0)	(22.4)	(31.9)	7.6	(3.6)	4 (2)
Forte	2,651	128.1	5.1	6.8	7.0	0.4	5 (6)
Jusan Bank	2,455	(50.7)	(2.0)	(5.9)	6.5	(0.4)	6 (5)
БЦК	2,285	99.6	4.6	10.4	6.0	0.5	7 (7)
Евразийский	1,414	(87.9)	(5.9)	(0.3)	3.7	(0.0)	8 (8)
Сити	1,360	83.3	6.5	23.4	3.6	0.7	9 (10)
Банк RBK	1,345	41.6	3.2	5.9	3.6	0.2	10 (9)
Альфа	901	(7.1)	(0.8)	(0.5)	2.4	(0.0)	11 (11)
Altyn Bank	743	60.3	8.8	15.5	2.0	0.3	12 (12)
Банк Китая	539	31.6	6.2	18.6	1.4	0.2	13 (16)
Хоум Кредит	503	(4.1)	(0.8)	5.8	1.3	0.1	14 (14)
Нурбанк	431	(22.2)	(4.9)	(6.9)	1.1	(0.1)	15 (15)
Freedom Finance	424	21.0	5.2	6.4	1.1	0.1	16 (17)
ТПБК	250	(41.7)	(14.3)	(4.0)	0.7	(0.0)	17 (18)
ВТБ	178	(171.1)	(49.0)	(64.8)	0.5	(0.9)	18 (13)
КЗИ	141	(6.0)	(4.1)	6.3	0.4	0.0	19 (19)
Шинхан	101	6.4	6.8	27.2	0.3	0.1	20 (20)
Al Hilal	59	(6.0)	(9.3)	(8.2)	0.2	(0.0)	21 (21)
Заман	24	0.0	0.1	(8.6)	0.1	(0.0)	22 (22)
Сектор	37,770	(429.7)	(1.1)	0.4	100.0	0.0	
Топ 10	33,476	(290.7)	(0.9)	0.8	88.6	0.4	
Второй эшелон'	4,295	(139.0)	(3.1)	(2.6)	11.4	(0.4)	

Обязательства, млрд тенге

Мар 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
10,715	111.4	1.1	6.3	1 (1)
3,222	(49.2)	(1.5)	0.6	2 (3)
2,790	315.7	12.8	15.2	3 (4)
2,479	(831.0)	(25.1)	(35.5)	4 (2)
2,395	141.3	6.3	8.0	5 (5)
2,005	(60.8)	(2.9)	(7.6)	7 (6)
2,138	94.4	4.6	11.1	6 (7)
1,287	(94.6)	(6.8)	(1.0)	8 (8)
1,209	72.1	6.3	23.9	10 (10)
1,247	47.1	3.9	7.4	9 (9)
767	(12.9)	(1.6)	(1.9)	11 (11)
667	60.4	10.0	17.3	12 (12)
473	30.3	6.9	20.8	13 (15)
381	(9.6)	(2.5)	5.3	15 (16)
388	(22.1)	(5.4)	(7.0)	14 (14)
371	20.9	5.9	6.6	16 (17)
212	(43.1)	(16.9)	(5.7)	17 (18)
153	(160.4)	(51.2)	(67.6)	18 (13)
105	(6.2)	(5.6)	8.4	19 (19)
84	6.2	8.0	33.8	20 (20)
40	(6.4)	(13.9)	(12.9)	21 (21)
11	(0.1)	(0.7)	(17.4)	22 (22)
33,139	(396.6)	(1.2)	0.2	
29,486	(253.6)	(0.9)	0.6	
3,653	(143.1)	(3.8)	(3.5)	

Капитал, млрд тенге

Мар 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1,553	(23.1)	(1.5)	0.3	1 (1)
405	(39.7)	(8.9)	1.7	4 (3)
407	8.1	2.0	6.7	3 (4)
396	3.0	0.8	4.6	5 (5)
256	(13.2)	(4.9)	(3.9)	6 (6)
450	10.1	2.3	2.4	2 (2)
147	5.2	3.6	0.1	8 (7)
127	6.7	5.5	7.9	10 (10)
151	11.3	8.1	19.5	7 (8)
98	(5.5)	(5.3)	(9.5)	12 (12)
134	5.7	4.5	8.3	9 (9)
75	(0.1)	(0.2)	1.1	13 (13)
66	1.3	1.9	4.9	14 (14)
123	5.6	4.8	7.3	11 (11)
43	(0.1)	(0.2)	(5.8)	16 (16)
52	0.1	0.2	4.6	15 (15)
39	1.4	3.9	6.5	17 (17)
25	(10.8)	(29.9)	(24.5)	19 (19)
36	0.2	0.7	0.6	18 (18)
17	0.2	1.3	2.6	21 (21)
19	0.5	2.6	3.6	20 (20)
13	0.1	0.8	0.4	22 (22)
4,631	(33.0)	(0.7)	2.1	
3,989	(37.2)	(0.9)	2.0	
642	4.1	0.6	2.9	

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

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Мар 22	2021	2020
Халык	127.0	41.1	471.6	318.4
Kaspi	74.7	23.1	322.1	231.5
Отбасы	28.2	10.2	65.8	32.0
Сбер	25.8	6.3	130.1	60.5
Forte	15.2	3.5	60.4	53.2
Jusan Bank	17.8	15.9	25.3	41.9
БЦК	11.4	5.7	18.7	8.6
Евразийский	9.2	(1.5)	12.7	0.0
Сити	27.6	13.7	50.0	50.8
Банк RBK	5.3	2.8	14.4	12.4
Альфа	10.3	5.7	32.6	24.7
Altyn Bank	5.0	2.1	16.6	15.8
Банк Китая	3.1	1.3	9.1	7.5
Хоум Кредит	8.0	3.2	30.9	26.2
Нурбанк	0.8	0.2	2.1	(48.4)
Freedom Finance	2.3	0.1	6.3	1.7
ТПБК	2.4	1.4	8.2	4.4
ВТБ	(9.4)	(12.0)	7.8	5.3
КЗИ	(6.8)	(6.8)	2.7	3.2
Шинхан	0.5	0.2	1.5	1.1
Al Hilal	0.6	0.5	0.1	0.4
Заман	0.1	0.1	0.2	0.3
Сектор	358.9	116.8	1289.3	726.1
Топ 10	342.1	120.7	1171.2	809.3
Второй эшелон ¹	16.8	(4.0)	118.1	42.1

ROAA, %

Банк	ROAA за 3 мес., анн. %	ROAA 2021	ROAA 2020
Халык	4.3	4.4	3.4
Kaspi	8.5	10.0	9.3
Отбасы	3.8	2.9	2.1
Сбер	2.9	3.5	2.3
Forte	2.4	2.6	2.4
Jusan Bank	2.8	1.2	2.8
БЦК	2.1	1.0	0.5
Евразийский	2.6	1.8	n/a
Сити	9.3	5.0	5.9
Банк RBK	1.6	1.3	1.5
Альфа	4.6	3.9	3.6
Altyn Bank	2.9	2.7	2.8
Банк Китая	2.5	2.2	2.2
Хоум Кредит	6.7	7.1	6.3
Нурбанк	0.7	0.5	(11.4)
Freedom Finance	2.3	2.6	1.7
ТПБК	3.7	3.4	2.1
ВТБ	(10.5)	1.9	2.0
КЗИ	(18.4)	2.1	3.1
Шинхан	2.0	2.1	1.8
Al Hilal	4.3	0.2	0.9
Заман	0.9	0.8	1.2
Сектор	3.9	3.7	2.5
Топ 10	4.2	4.0	3.5
Второй эшелон ¹	1.6	3.0	1.3

ROAE, %

ROAE за 3 мес., анн. %	ROAE 2021	ROAE 2020	
Халык	37.0	32.0	24.0
Kaspi	98.0	98.8	91.2
Отбасы	31.8	19.8	12.1
Сбер	29.5	38.4	22.6
Forte	25.4	23.1	22.2
Jusan Bank	17.0	6.7	12.7
БЦК	34.7	13.6	7.1
Евразийский	33.5	21.6	n/a
Сити	107.0	34.8	35.8
Банк RBK	22.0	13.7	13.1
Альфа	35.9	28.7	27.2
Altyn Bank	29.3	22.7	24.6
Банк Китая	20.7	15.8	15.2
Хоум Кредит	29.8	29.7	30.3
Нурбанк	7.3	4.9	(88.1)
Freedom Finance	19.3	18.3	9.4
ТПБК	27.6	24.5	15.6
ВТБ	(78.5)	25.9	22.0
КЗИ	(56.7)	7.9	10.1
Шинхан	11.1	9.1	7.1
Al Hilal	15.0	0.7	2.5
Заман	1.7	1.5	2.2
Сектор	35.2	30.4	19.2
Топ 10	39.4	32.9	26.6
Второй эшелон ¹	11.0	20.7	8.6

¹От 11-го по активам и меньше

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Мар 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	6,077	167.8	2.8	3.8	32.1	1 (1)
Kaspi	2,371	(69.0)	(2.8)	(1.9)	12.5	2 (3)
Отбасы	2,231	(33.1)	(1.5)	7.3	11.8	3 (4)
Сбер	2,094	(120.6)	(5.4)	(13.6)	11.1	4 (2)
Forte	972	95.4	10.9	4.7	5.1	6 (6)
Jusan Bank	828	20.0	2.5	0.2	4.4	7 (7)
БЦК	1,219	83.9	7.4	5.8	6.4	5 (5)
Евразийский	652	45.6	7.5	13.0	3.4	8 (9)
Сити	87	(22.4)	(20.5)	(8.8)	0.5	15 (15)
Банк RBK	633	(1.6)	(0.3)	0.0	3.3	9 (8)
Альфа	529	(12.5)	(2.3)	(2.0)	2.8	10 (10)
Altyn Bank	287	8.1	2.9	10.0	1.5	12 (12)
Банк Китая	34	(4.9)	(12.7)	(5.5)	0.2	18 (17)
Хоум Кредит	385	20.9	5.7	6.4	2.0	11 (11)
Нурбанк	210	(16.5)	(7.3)	(8.8)	1.1	13 (13)
Freedom Finance	47	10.7	29.8	109.0	0.2	17 (19)
ТПБК	8	(0.7)	(8.0)	(16.1)	0.0	22 (22)
ВТБ	134	(29.0)	(17.7)	(33.3)	0.7	14 (14)
КЗИ	75	(11.5)	(13.4)	(13)	0.4	16 (16)
Шинхан	20	0.3	1.4	1.6	0.1	20 (20)
Al Hilal	27	(0.3)	(1.2)	(4.7)	0.1	19 (18)
Заман	15	0.3	1.8	3.7	0.1	21 (21)
Сектор	18,933	130.6	0.7	0.7	100.0	
Топ 10	17,163	165.9	1.0	1.1	90.7	
Второй эшелон'	1,770	(35.3)	(2.0)	(2.2)	9.3	

Брутто займы, млрд тенге

Мар 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года, %
6,481	168.5	2.7	4.0
2,530	(59.9)	(2.3)	(1.1)
2,239	(33.7)	(1.5)	7.2
2,329	(112.4)	(4.6)	(11.6)
1,016	100.2	10.9	5.0
1,087	17.3	1.6	2.0
1,313	76.6	6.2	5.1
802	47.2	6.2	11.3
87	(22.3)	(20.5)	(8.8)
669	(0.6)	(0.1)	0.5
553	(11.8)	(2.1)	(1.2)
293	8.1	2.9	9.9
34	(4.9)	(12.7)	(5.5)
400	21.9	5.8	6.7
265	(15.3)	(5.5)	(5.6)
47	10.9	29.9	109.1
9	(1.1)	(11.8)	(16.4)
146	(28.6)	(16.4)	(31.2)
82	(13.7)	(14.3)	(12)
20	0.3	1.4	1.6
28	(0.3)	(1.1)	(4.5)
17	0.1	0.4	1.5
20,448	146.4	0.7	1.2
18,553	180.9	1.0	1.5
1,895	(34.5)	(1.8)	(1.4)

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

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Мар 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	404.0	0.7	0.2	7.2	6.2	(0.2)
Kaspi	159.3	9.1	6.1	12.5	6.3	0.5
Отбасы	8.2	(0.6)	(6.3)	(17.7)	0.4	(0.0)
Сбер	234.9	8.2	3.6	10.8	10.1	0.8
Forte	44.0	4.9	12.4	11.5	4.3	0.1
Jusan Bank	258.8	(2.7)	(1.0)	7.9	23.8	(0.6)
БЦК	94.4	(7.3)	(7.2)	(3.3)	7.2	(1.0)
Евразийский	149.9	1.6	1.1	4.3	18.7	(1.0)
Сити	0.1	0.0	211.8	67.5	0.1	0.0
Банк RBK	36.1	1.0	2.8	9.4	5.4	0.2
Альфа	23.6	0.7	3.2	23.0	4.3	0.2
Altyn Bank	6.5	0.1	1.1	2.5	2.2	(0.0)
Банк Китая	0.0	(0.0)	(23.4)	(48.3)	0.0	(0.0)
Хоум Кредит	15.2	1.0	7.0	17.0	3.8	0.0
Нурбанк	55.6	1.2	2.2	8.5	21.0	1.6
Freedom Finance	0.8	0.2	37.3	117.8	1.6	0.1
ТПБК	0.2	(0.4)	(69.3)	(28.3)	2.1	(4.0)
ВТБ	11.8	0.4	3.2	8.2	8.0	1.5
КЗИ	7.1	(2.1)	(23.1)	(3.0)	8.7	(1.0)
Шинхан	0.1	(0.0)	(0.8)	12.9	0.5	(0.0)
Al Hilal	1.2	0.0	1.2	0.9	4.2	0.1
Заман	2.7	(0.2)	(6.6)	(8.9)	15.4	(1.2)
Сектор	1,514.4	15.8	1.1	7.6	7.41	0.0
Топ 10	1,389.7	15.0	1.1	7.4	7.5	0.0
Второй эшелон'	124.7	0.8	0.7	10.5	6.6	0.2

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Мар 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	144.1	(3.8)	(2.6)	1.6	2.2	(0.1)	12 (12)
Kaspi	111.8	3.0	2.7	11.8	4.4	0.2	9 (9)
Отбасы	1.7	0.2	10.8	34.8	0.1	0.0	18 (18)
Сбер	93.7	1.5	1.7	(2.5)	4.0	0.2	10 (10)
Forte	50.7	1.3	2.7	6.6	5.0	(0.4)	6 (6)
Jusan Bank	119.6	12.4	11.6	18.6	11.0	1.0	1 (1)
БЦК	66.4	4.9	7.9	3.5	5.1	0.1	5 (5)
Евразийский	59.6	2.6	4.6	43.0	7.4	(0.1)	3 (4)
Сити	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
Банк RBK	18.2	4.1	29.2	33.8	2.7	0.6	11 (13)
Альфа	9.4	1.1	13.1	37.8	1.7	0.2	15 (15)
Altyn Bank	1.7	(0.1)	(7.0)	2.2	0.6	(0.1)	17 (17)
Банк Китая	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
Хоум Кредит	19.1	0.5	2.7	8.0	4.8	(0.1)	8 (7)
Нурбанк	21.2	2.7	14.7	19.7	8.0	1.4	2 (3)
Freedom Finance	0.0	0.0	0.6	(6.7)	0.0	(0.0)	19 (19)
ТПБК	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
ВТБ	8.4	0.2	3.1	8.9	5.7	1.1	4 (11)
КЗИ	1.5	(7.9)	(84.2)	(82.1)	1.8	(8.0)	14 (2)
Шинхан	0.2	(0.0)	(0.8)	1.0	1.0	(0.0)	16 (16)
Al Hilal	1.4	(0.0)	(0.1)	5.0	4.9	0.0	7 (8)
Заман	0.3	0.1	21.2	19.7	1.9	0.3	13 (14)
Сектор	729.2	22.9	3.2	9.0	3.6	0.1	
Топ 10	666.0	26.2	4.1	9.7	3.6	0.1	
Второй эшелон'	63.2	(3.4)	(5.1)	2.6	3.3	(0.1)	

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

Депозиты, млрд тенге

Банк	Мар 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9,152	45.0	0.5	9.0	35.6	3.3	1 (1)
Kaspi	2,839	(57.9)	(2.0)	0.3	11.0	0.2	2 (2)
Отбасы	2,246	311.9	16.1	18.3	8.7	1.4	3 (4)
Сбер	936	(1,259.1)	(57.4)	(64.4)	3.6	(6.5)	9 (3)
Forte	1,945	144.8	8.0	10.7	7.6	0.8	4 (5)
Jusan Bank	1,345	(10.9)	(0.8)	(9.7)	5.2	(0.5)	6 (6)
БЦК	1,539	106.1	7.4	14.2	6.0	0.8	5 (7)
Евразийский	1,069	(110.6)	(9.4)	(4.0)	4.2	(0.1)	8 (8)
Сити	1,156	69.7	6.4	28.4	4.5	1.0	7 (9)
Банк RBK	871	24.7	2.9	15.0	3.4	0.5	10 (10)
Альфа	515	(58.5)	(10.2)	(21.1)	2.0	(0.5)	12 (11)
Altyn Bank	603	70.5	13.2	24.8	2.3	0.5	11 (12)
Банк Китая	462	25.3	5.8	20.1	1.8	0.3	13 (13)
Хоум Кредит	177	(12.3)	(6.5)	(1.9)	0.7	(0.0)	16 (17)
Нурбанк	293	(22.6)	(7.2)	(9.5)	1.1	(0.1)	14 (15)
Freedom Finance	117	(0.5)	(0.4)	13.1	0.5	0.1	17 (18)
ТПБК	201	(21.2)	(9.5)	(7.1)	0.8	(0.0)	15 (16)
ВТБ	45	(151.1)	(77.1)	(88.3)	0.2	(1.3)	20 (14)
КЗИ	97	(5.3)	(5.2)	8.6	0.4	0.0	18 (19)
Шинхан	74	8.2	12.3	39.0	0.3	0.1	19 (20)
Al Hilal	14	(6.7)	(32.6)	(27.6)	0.1	(0.0)	21 (21)
Заман	2	(0.1)	(4.2)	(48.5)	0.0	(0.0)	22 (22)
Сектор	25,699	(910.8)	(3.4)	(1.2)	100.0	(0.0)	
Топ 10	23,098	(736.3)	(3.1)	(0.1)	89.9	1.0	
Второй эшелон*	2,602.0	(174.5)	(6.3)	(10.2)	10.1	(1.0)	

Депозиты населения, млрд тенге

Банк	Мар 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	4,429	(129.5)	(2.8)	2.5	33.8	1 (1)
Kaspi	2,489	(120.9)	(4.6)	(3.4)	19.0	2 (2)
Отбасы	2,087	301.5	16.9	18.8	15.9	3 (3)
Сбер	433	(571.4)	(56.9)	(58.5)	3.3	8 (4)
Forte	621	5.8	0.9	1.8	4.7	5 (7)
Jusan Bank	557	(78.7)	(12.4)	(17.8)	4.3	6 (6)
БЦК	838	20.7	2.5	8.5	6.4	4 (5)
Евразийский	483	(10.6)	(2.2)	0.7	3.7	7 (8)
Сити	0	(0.0)	(18.5)	(92.4)	0.0	22 (20)
Банк RBK	351	(19.6)	(5.3)	1.1	2.7	9 (9)
Альфа	208	(38.5)	(15.6)	(2.5)	1.6	11 (10)
Altyn Bank	211	7.7	3.8	16.8	1.6	10 (11)
Банк Китая	3	(0.1)	(4.0)	3.2	0.0	20 (19)
Хоум Кредит	161	(5.7)	(3.4)	3.0	1.2	12 (12)
Нурбанк	134	(11.7)	(8.1)	(7.4)	1.0	13 (13)
Freedom Finance	50	11.0	28.6	31.2	0.4	14 (15)
ТПБК	5	0.0	0.0	29.6	0.0	18 (18)
ВТБ	22	(11.1)	(33.9)	(73.6)	0.2	15 (14)
КЗИ	16	0.8	5.8	20.6	0.1	16 (16)
Шинхан	10	0.5	5.8	37.5	0.1	17 (17)
Al Hilal	4	(5.2)	(57.4)	105.6	0.0	19 (21)
Заман	0	0.4	1,169.2	1,298.0	0.0	21 (22)
Сектор	13,113	(654.7)	(4.8)	(2.4)	100.0	
Топ 10	12,289	(602.9)	(4.7)	(2.4)	93.7	
Второй эшелон*	823	(51.8)	(5.9)	(2.4)	6.3	

Корпоративные депозиты, млрд тенге**

Банк	Мар 22	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	4,724	174.4	3.8	16.0	37.5	1 (1)
Kaspi	350	63.0	22.0	38.6	2.8	11 (13)
Отбасы	159	10.4	7.0	13.1	1.3	15 (16)
Сбер	503	(687.6)	(57.8)	(68.3)	4.0	8 (2)
Forte	1,324	139.1	11.7	15.4	10.5	2 (3)
Jusan Bank	788	67.8	9.4	(2.9)	6.3	4 (5)
БЦК	700	85.4	13.9	21.9	5.6	5 (7)
Евразийский	586	(99.9)	(14.6)	(7.6)	4.7	6 (6)
Сити	1,156	69.7	6.4	28.7	9.2	3 (4)
Банк RBK	520	44.3	9.3	26.8	4.1	7 (9)
Альфа	307	(20.0)	(6.1)	(30.1)	2.4	12 (8)
Altyn Bank	392	62.8	19.1	29.6	3.1	10 (12)
Банк Китая	459	25.4	5.9	20.2	3.6	9 (10)
Хоум Кредит	16	(6.7)	(29.2)	(33.7)	0.1	20 (20)
Нурбанк	159	(10.9)	(6.4)	(11.1)	1.3	14 (15)
Freedom Finance	68	(11.5)	(14.5)	2.6	0.5	17 (18)
ТПБК	196	(21.2)	(9.8)	(7.7)	1.6	13 (14)
ВТБ	23	(140.0)	(85.7)	(92.3)	0.2	19 (11)
КЗИ	82	(6.2)	(7.0)	6.6	0.6	16 (17)
Шинхан	64	7.6	13.4	39.3	0.5	18 (19)
Al Hilal	10	(1.5)	(13.3)	(42.0)	0.1	21 (21)
Заман	2	(0.5)	(20.5)	(57.5)	0.0	22 (22)
Сектор	12,587	(256.1)	(2.0)	0.0	100.0	
Топ 10	10,808	(133.4)	(1.2)	2.7	85.9	
Второй эшелон*	1,779	(122.7)	(6.5)	(13.4)	14.1	

* ранг на Мар 22 и на Дек 21

**включая депозиты ЕНГФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Мар 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4,635.3	(42.0)	(0.90)	8.93	37.78
Kaspi	961.5	11.1	1.17	3.85	26.51
Отбасы	1,036.6	279.4	36.90	33.74	32.42
Сбер	345.2	(595.0)	(63.29)	(75.77)	12.01
Forte	1,479.1	75.9	5.41	6.38	55.79
Jusan Bank	1,247.3	(85.1)	(6.39)	(14.76)	50.80
БЦК	921.2	72.2	8.50	21.17	40.32
Евразийский	614.3	(135.1)	(18.03)	(13.15)	43.45
Сити	1,240.1	95.6	8.35	24.67	91.20
Банк RBK	569.8	30.7	5.69	22.71	42.35
Альфа	209.3	(17.6)	(7.74)	(36.86)	23.22
Altyn Bank	438.5	59.7	15.75	39.28	59.05
Банк Китая	501.8	36.3	7.80	21.00	93.12
Хоум Кредит	97.2	(21.3)	(17.95)	(2.47)	19.30
Нурбанк	184.4	(16.8)	(8.33)	(12.02)	42.80
Freedom Finance	119.6	(6.1)	(4.85)	1.62	28.23
ТПБК	240.7	(41.1)	(14.58)	(3.65)	96.08
ВТБ	24.5	(85.1)	(77.65)	(91.46)	13.73
КЗИ	43.1	(3.6)	(7.76)	11.19	30.55
Шинхан	78.6	6.6	9.23	40.31	77.88
Al Hilal	16.0	(4.4)	(21.45)	(13.36)	27.26
Заман	2.4	(0.2)	(8.43)	(61.55)	10.07
Сектор	15,006.3	(385.8)	(2.51)	(1.95)	39.73

Ценные бумаги, млрд тенге

	Мар 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
2,908.4	(170.7)	(5.54)	(7.96)	23.71	
533.0	(31.5)	(5.58)	(8.77)	14.70	
434.5	(7.4)	(1.68)	70.83	13.59	
173.0	(166.8)	(49.09)	(79.64)	6.02	
1,010.5	8.4	0.84	(7.43)	38.12	
426.4	(2.1)	(0.48)	(24.29)	17.37	
494.6	8.7	1.80	0.32	21.65	
320.0	(23.6)	(6.86)	11.18	22.63	
91.4	(17.3)	(15.91)	(36.83)	6.73	
335.1	(11.3)	(3.27)	(10.35)	24.91	
54.1	(20.0)	(27.05)	(57.46)	6.00	
176.3	(34.2)	(16.24)	(30.57)	23.75	
62.5	(3.9)	(5.94)	7.54	11.60	
4.8	(0.1)	(2.04)	(2.22)	0.96	
143.5	(16.5)	(10.33)	(15.39)	33.31	
318.4	3.2	1.00	0.17	75.18	
61.7	5.5	9.83	4.05	24.61	
0.0	(43.4)	(100.00)	(100.00)	0.00	
0.0	(10.5)	(100.0)	(100.00)	0.00	
15.8	(0.1)	(0.4)	48.05	15.69	
0.0	0.0			0.00	
0.0	0.0			0.00	
7,564.2	(533.7)	(6.59)	(14.49)	20.03	

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 мар 22	к1 дек 21	к2 мар 22	к2 дек 21	к4 мар 22	к4 дек 21	к4-1 мар 22	к4-1 дек 21	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0.190	0.196	0.200	0.200	0.920	1.170	2.010	2.350	Да
Kaspi	0.120	0.120	0.130	0.130	1.330	1.130	5.730	7.940	Да
Отбасы	0.340	0.350	0.340	0.350	1.920	1.500	191.420	125.670	Да
Сбер	0.170	0.160	0.170	0.160	0.700	0.890	2.010	2.180	Да
Forte	0.200	0.230	0.210	0.240	1.450	1.870	3.250	3.150	Да
Jusan Bank	0.290	0.280	0.500	0.500	1.700	2.110	5.410	6.340	Да
БЦК	0.120	0.130	0.180	0.200	1.560	1.460	16.300	13.370	Да
Евразийский	0.110	0.120	0.260	0.290	2.240	2.740	13.030	14.280	Да
Сити	0.720	0.630	0.720	0.630	0.890	0.910	10.830	10.300	Да
Банк RBK	0.100	0.120	0.370	0.400	2.440	2.050	20.580	11.020	Да
Альфа	0.160	0.170	0.160	0.170	0.740	0.770	1.920	4.400	Да
Altyn Bank	0.200	0.200	0.200	0.200	0.940	1.140	7.260	5.780	Да
Банк Китая	0.920	0.990	0.920	0.990	1.450	1.250	154.180	43.990	Да
Хоум Кредит	0.180	0.180	0.180	0.180	6.520	7.200	16.600	6.980	Да
Нурбанк	0.120	0.140	0.210	0.220	1.600	2.060	23.130	21.980	Да
Freedom Finance	0.410	0.460	0.410	0.460	1.740	1.900	8.700	21.450	Да
ТПБК	1.860	2.200	1.860	2.200	1.710	1.200	14.010	32.490	Да
ВТБ	0.080	0.130	0.090	0.150	0.780	2.190	3.480	14.650	Нет
КЗИ	0.240	0.280	0.240	0.280	0.510	0.810	10.040	9.380	Нет
Шинхан	0.840	0.750	0.840	0.750	2.570	2.860	6.080	5.210	Да
Al Hilal	0.390	0.390	0.390	0.390	1.100	1.130	0.000	0.000	Да
Заман	0.330	0.390	0.330	0.390	0.910	0.990	17.180	56.730	Да

© 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
A05A1B4, 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