

12 мая 2023 г.

Банковский сектор Казахстана в марте текущего года демонстрировал устойчивый сезонный рост, оставаясь в зоне положительных квартальных значений. Кредитная активность банков хоть и продолжила увеличиваться после двух месяцев околонулевого роста, но все же сложилась ниже темпов роста депозитов, портфель которых после двух месяцев нарастания отрицательной динамики отметился резким положительным ростом. Основной вклад в увеличение кредитного портфеля в марте внесло кредитование физических лиц, в то время как динамика кредитования юридических лиц хоть и сложилась положительной, но все же была в 2 раза ниже. Рост портфеля депозитов произошел за счет корпоративных вкладчиков, отрицательная динамика которых на протяжении двух месяцев подряд сменилась резким ростом в марте. Схожую динамику продемонстрировали и розничные депозиты, однако в отличие от корпоративных вкладов, отрицательная динамика сбережений физических лиц была более сглаженной, а рост в марте менее выраженным. Однако темпы роста депозитов физических лиц за последние 12 месяцев были значительно выше динамики предыдущих периодов, и мы отчасти связываем это с реализацией программы по защите вкладов, которая предусматривала 10% компенсацию по тенговым депозитам казахстанцев, а также с сохранением жестких-денежно кредитных условий в стране.

Качество кредитного портфеля в марте сохранялось на относительно высоком уровне, т.к. доля займов с просрочкой задолженности свыше 90 дней по банковскому сектору практически не изменилась, а доля кредитов с просрочкой свыше 30 дней выросла незначительно.

Коммерческие банки второй месяц подряд демонстрируют динамичный рост прибыли как за счет процентного, так и за счет комиссионного дохода. Сохранение относительно высокого качества кредитного портфеля позволило коммерческим банкам увеличить доход и за счет восстановления резервов (провизий).

Увеличение кредитного портфеля коммерческих банков. Кредитный портфель коммерческих банков в марте увеличился на 1.0% м/м (0.4% м/м в феврале) до T25 054 млрд¹. Рост кредитного портфеля в марте произошел за счет увеличения темпов кредитования физических лиц на 1.4% м/м в марте 2023 г. (+0.9% м/м в феврале), в то время как темпы кредитования юридических лиц сложились на уровне 0.7% м/м (-0.2% м/м в феврале). Сложившаяся динамика роста кредитного портфеля в марте в основном была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1.3% м/м (+0.9% м/м в феврале), а в иностранной валюте, напротив, наблюдалось снижение на 1.4% м/м (-4.4% м/м в феврале) (Рис. 3). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора снижается третий месяц подряд. Так, в феврале текущего года показатель составлял 46.0%, в то время как в марте он снизился до 45.9% (50.9% в марте 2022 г.).

Средневзвешенные ставки по новым кредитам уменьшились с 19.1% в феврале до 18.7% в марте (15% в марте 2022 г.). Ставки по займам физических лиц в марте снизились на 48 бп и составили 18.9% (17.8% в марте 2022 г.), а ставки по кредитам юридических лиц уменьшились на 34 бп до 18.5% (13.1% в марте 2022 г.). Такая динамика стоимости кредитных ресурсов в стране отражает движение базовой ставки, которая увеличилась с 13.50% в марте прошлого года до 16.75% в марте текущего. Наиболее заметное удорожание заемных средств наблюдается со стороны бизнеса, стоимость которых за 12 месяцев увеличилась на 539 бп.

Доля портфеля неработающих займов в марте незначительно выросла. Доля неработающих кредитов (NPL90+) по состоянию на конец марта 2023 г. увеличилась с 3.41% до 3.44%. Доля кредитов с просрочкой более 30 дней увеличилась с 4.30% в феврале до 4.55% в марте. Портфель

¹ По данным Статистического бюллетеня за март 2023 г.

кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 7.4% м/м до Т1 121 млрд, а портфель NPL90+ расширился на 2.5% м/м до Т847 млрд.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков наблюдалась у Jusan Bank (11.1%), у Bereke Bank (8.2%), у Kaspi (5.4%), у Евразийского банка (5.0%), а также у ForteBank (4.9%). На долю этих пяти банков приходилось Т552.0 млрд или 65.1% (65.6% в феврале) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Стоимость кредитного риска² в марте у Jusan Bank составила 33.9% (34.3% в феврале), у Bereke Bank увеличилась с 17.8% до 18.6%, а у Евразийского Банка снизилась до 14.3% (14.9%). У Kaspi этот показатель незначительно увеличился и составил 7.4%, а у ForteBank вырос до 5.7%.

Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9.4%), у Заман Банка (5.3%), у Нурбанка (5.2%) и у Home Credit Bank (4.6%). В номинальном выражении объем NPL этих банков составил Т45.7 млрд или 5.4% (5.3% в феврале) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Высокие значения стоимости кредитного риска в марте 2023 г. во втором эшелоне наблюдались у Заман-Банка на уровне 51.4% (48.8% в феврале), у Нурбанка на уровне 25.8% (25.2% в феврале), у ВТБ на уровне 13.7% (13.2% в феврале) и у КЗИ Банка на уровне 11.4% (10.8% в феврале). В целом по сектору стоимость кредитного риска не изменилась по сравнению с предыдущим месяцем и составила 7.5%. Значение стоимости кредитного риска у Народного Банка сохранилось на уровне 5.7%. Минимальное значение стоимости кредитного риска по-прежнему наблюдалось у Банка Китая в Казахстане на уровне 0.03% и у исламского банка Al Hilal порядка 0.1%.

Приток депозитов как со стороны физических, так и юридических лиц. В марте наблюдалось увеличение портфеля депозитов на 3% м/м (-2.6% м/м в феврале 2023 г.) до Т30 683 млрд³. В марте текущего года впервые наблюдался приток вкладов как со стороны корпоративных вкладчиков с оттока в 5.2% м/м феврале до 4.3% м/м в марте, так и со стороны вкладов физических лиц с оттока в 0.1% м/м до 1.8% м/м. Согласно реализованной программе защиты вкладов в тенге, количество вкладчиков которым выплатили 10%-ю премию от государства составило более 2.6 млн человек, а общая сумма средств, направленных на компенсацию составила Т306.6 млрд.

В разрезе валют увеличение депозитной базы в марте в большей степени обеспечили депозиты в тенге, портфель которых расширился на 3.7% м/м до Т21 553 млрд, в то время как депозиты в иностранной валюте выросли на 1.3% м/м до Т9 130 млрд. Розничные депозиты в тенге в марте увеличились на 2.9% м/м до Т11 383 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте, напротив, сократились на 0.9% м/м до \$4 348 млн (Рис. 9).

Корпоративные вклады как в тенге, так и в иностранной валюте продемонстрировали существенный рост. Так, депозиты в тенге увеличились на 4.7% м/м до Т10 170 млрд, а валютные вклады в долларовом эквиваленте выросли на 3.4% м/м до \$4 782 млн (Рис. 8). Рост депозитов в банковской системе Казахстана в марте до Т31 340 млрд⁴ произошел за счет притока вкладов (3.1% м/м или Т939.7 млрд). В банках первого эшелона⁵, портфель депозитов составил Т28 998 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался только у RBK Bank (-10.9% м/м, Т131.4 млрд). У всех остальных банков первого эшелона наблюдался приток депозитов от 0.4% м/м до 7.7% м/м.

Размер портфеля депозитов банков второго эшелона увеличился в марте на 9.3% м/м до Т2 342 млрд. Отток отмечен у Al Hilal Банка на 23.7% м/м в размере Т3.3 млрд, у Заман Банка на 21.1% м/м в размере Т0.5 млрд, у ТПБ Китая в г. Алматы на 0.5% м/м в размере Т0.9 млрд и у Нурбанка на 0.2% м/м в размере Т0.6 млрд. Суммарный приток депозитов во втором эшелоне за март составил Т198.8 млрд. Приток депозитов наблюдался у Шинхан Банка (+43.2% м/м, Т99.3 млрд), у ВТБ Банк (+15.2% м/м, Т8.3 млрд), у КЗИ Банка (+14.8% м/м, Т15.4 млрд), у Алтын Банка (+7.2% м/м, Т51.3

² отношение сформированных провизий к нетто-портфелю банка

³ По данным Статистического бюллетеня за март 2023 г.

⁴ По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.04.2023 г.

⁵ банки с размером активов более 1.4-1.5 трлн тенге

млрд), у Home Credit Bank (+6.7% м/м, Т16.7 млрд) и у Банка Китая в Казахстане (+4.5% м/м, Т13.0 млрд). Значение коэффициента использования, привлеченных средств (отношение депозитов к кредитам) увеличилось с 125.2% в феврале до 127.3% в марте за счет опережающего роста депозитной базы по сравнению с кредитованием. Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в марте 2023 г. составила 14.5% (14.5% феврале 2023 г.), по депозитам физических лиц – 13.5% (13.5% феврале 2023 г.).

Увеличение объема изъятой ликвидности. Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам марта 2023 г. увеличился на 12.1% м/м (+82.4% г/г) и составил Т4 127 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК был депозитный аукцион, объем сделок по которому увеличился с Т940 млрд до Т1 143 млрд. Изъятия посредством краткосрочных нот уменьшились на 1.8% м/м до Т2 632 млрд, а остатки на корреспондентских счетах увеличились на 20.1% м/м до Т691.7 млрд. Таким образом, общий размер изъятий избыточной ликвидности за март увеличился на Т444.9 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 12.2% (11.2% в феврале 2023 г.) от объема денежной массы и 17.1% (15.2% в феврале 2023 г.) от объема брутто-займов БВУ.

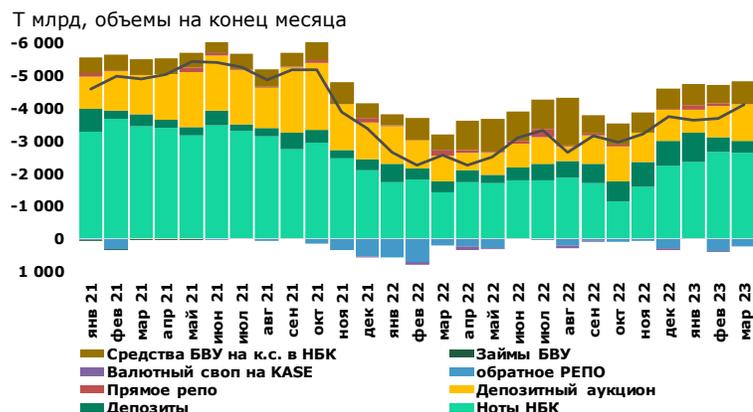
Динамичный рост прибыли банковского сектора. С начала года прибыль коммерческих банков сложилась на уровне Т509.7 млрд, что на 42.0% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 3М2023 г. составил Т618.4 млрд (+38.7% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т165.9 млрд (+22.3% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) в марте текущего года увеличились на 47.5% г/г и составили Т384.0 млрд. Все банки сектора зафиксировали доход, кроме Заман-Банка, у которого сложился чистый убыток в размере Т2.6 млрд. Больше половины всей чистой прибыли сектора (53.7%) в марте сгенерировали два банка Народный Банк (Т168.1 млрд) и Kaspi Bank (Т105.8 млрд).

Капитал банковского сектора Казахстана в марте продолжил рост. В марте совокупный капитал банковского сектора увеличился на 1.2% м/м (5.2% с начала года) и составил Т5 682 млрд. Рост капитала банковского сектора в основном произошел за счет увеличения капитала Народного банка (+2.7% м/м, Т54.1 млрд), Евразийского Банка (+6.9% м/м, Т16.1 млрд), Шинхан Банк Казахстан (+6.9% м/м, Т1.5 млрд), ForteBank (+3.7% м/м, Т12.6 млрд), Bereke Bank (+3.7% м/м, Т5.0 млрд), Банка ЦентрКредит (+3.2% м/м, Т9.3 млрд) и Отбасы Банка (+3.0% м/м, Т14.3 млрд). Сокращение размера капитала на 8.3% м/м или Т51.9 млрд наблюдалось у Kaspi Bank, у Ситибанка на 5.8% м/м или Т8.9 млрд и у Заман-Банка на 4.0% м/м или Т0.4 млрд. Рентабельность капитала сектора (ROAE) в марте 2023 г. увеличилась до 43.0% (42.6% в феврале), при этом эффективность использования активов (ROAA) не изменилась 4.6% (4.6% в феврале). Значение мультипликатора капитала увеличилось с 7.85X в феврале до 7.92X в марте, однако остается все еще на уровне ниже среднего за период с 2020-2023 гг. в 8.02X и ниже максимального значения в 8.67X, сложившегося в июне прошлого года.

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

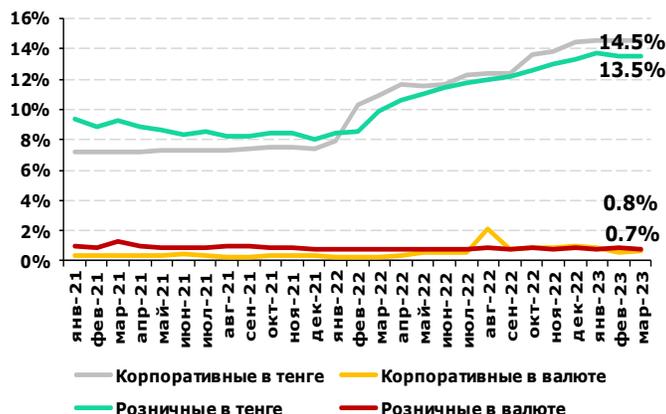
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК



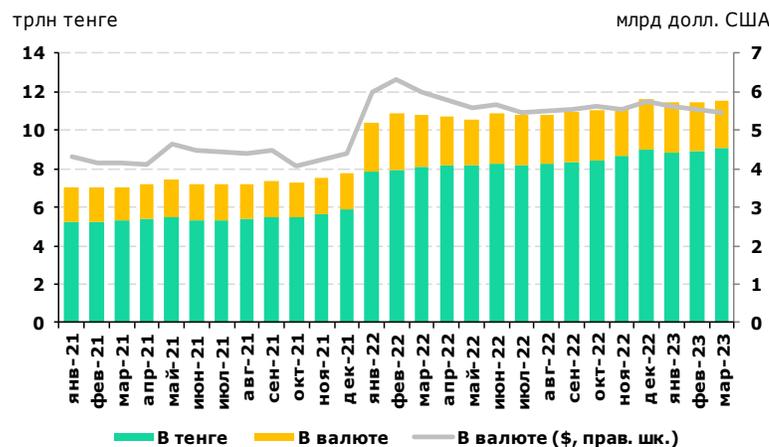
Источник: НБК

Рис.2. Ставки по депозитам



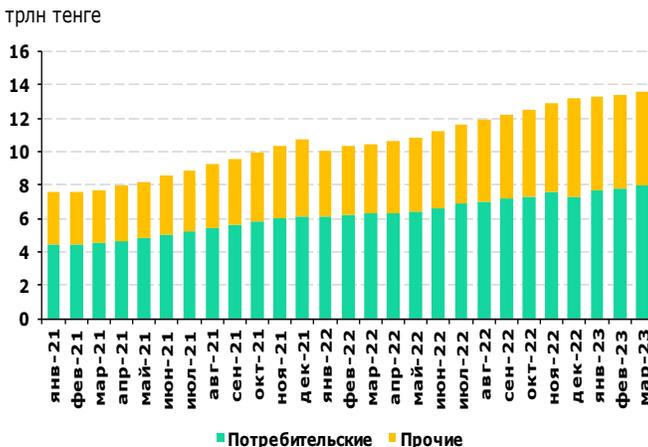
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



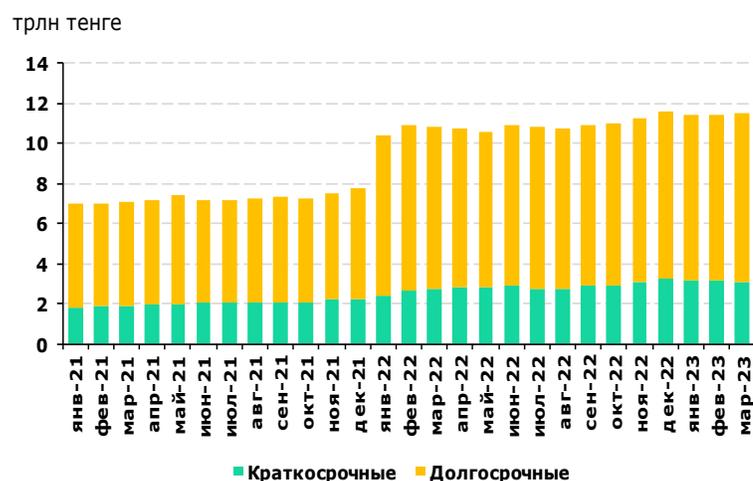
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



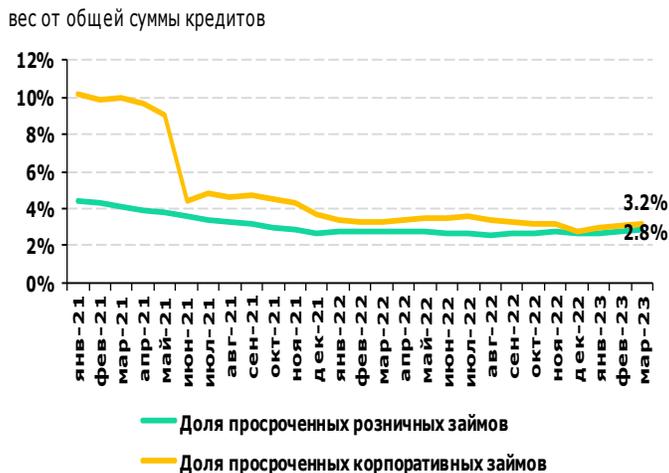
Источник: НБК

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

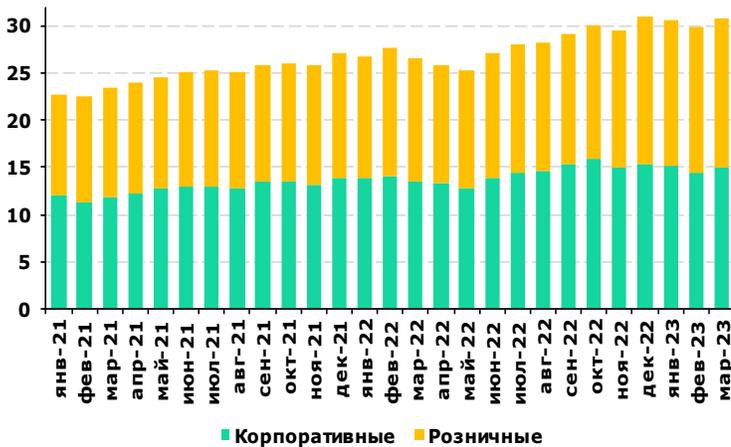
Рис.6. Кредиты с просрочкой



Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов

трлн тенге

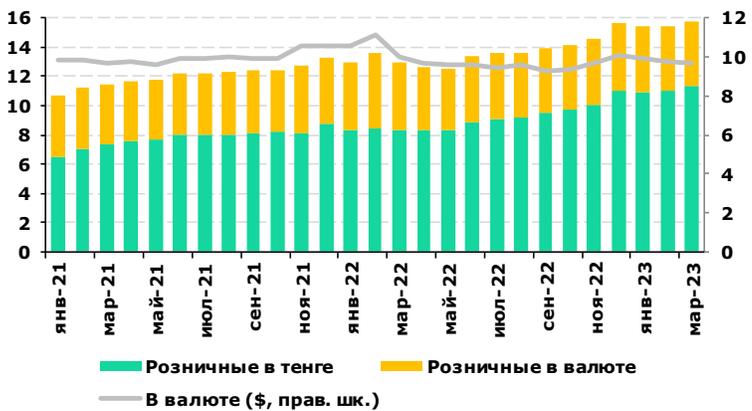


Источник: НБК

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков

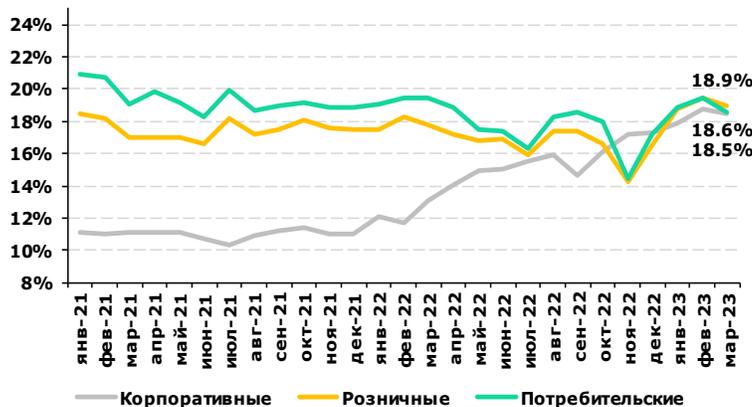
трлн тенге

млрд долл. США



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.11. Ставки по выданным* кредитам



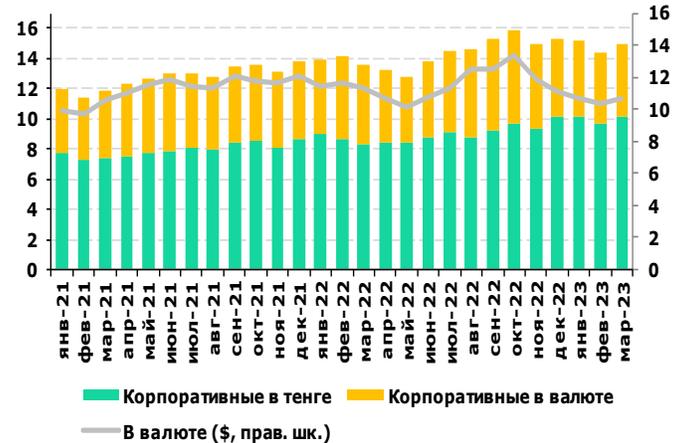
* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков

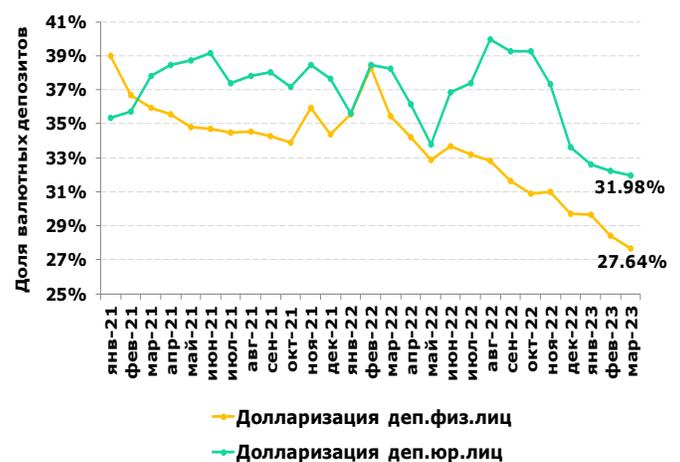
трлн тенге

млрд долл. США



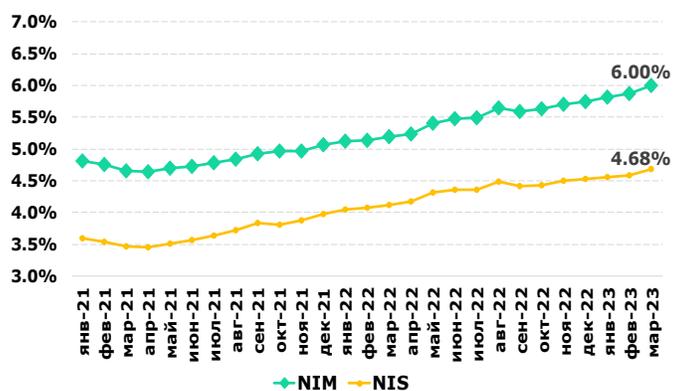
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Мар 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 665	187.7	1.4	(1.4)	30.3	(0.8)	1 (1)
Kaspi	5 402	112.0	2.1	6.2	12.0	0.6	2 (2)
БЦК	4 429	46.1	1.1	1.9	9.8	0.1	3 (3)
Отбасы	3 646	115.4	3.3	6.0	8.1	0.4	4 (4)
Forte	2 882	(34.6)	(1.2)	(1.1)	6.4	(0.1)	5 (5)
Jusan Bank	2 776	173.1	6.6	(2.4)	6.2	(0.2)	6 (6)
Евразийский	2 666	260.8	10.8	13.0	5.9	0.6	7 (7)
Банк RBK	1 726	(163.9)	(8.7)	(13.0)	3.8	(0.6)	8 (8)
Береке	1 638	64.6	4.1	(3.4)	3.6	(0.2)	9 (9)
Freedom Finance	1 484	100.6	7.3	17.4	3.3	0.5	10 (11)
Сити	1 132	(56.1)	(4.7)	(15.2)	2.5	(0.5)	11 (10)
Altyn Bank	1 013	40.3	4.1	3.2	2.3	0.0	12 (12)
Home Credit	566	28.2	5.2	2.6	1.3	0.0	13 (13)
Нурбанк	448	(5.8)	(1.3)	(4.4)	1.0	(0.1)	14 (15)
Банк Китая	408	15.8	4.0	(26.0)	0.9	(0.3)	15 (14)
Шинхан	365	99.3	37.4	188.9	0.8	0.5	16 (19)
ТПБК	331	(31.7)	(8.7)	14.0	0.7	0.1	17 (16)
КЗИ	191	16.9	9.7	11.7	0.4	0.0	18 (18)
ВТБ	183	2.4	1.3	(5.2)	0.4	(0.0)	19 (17)
Al Hilal	56	(3.2)	(5.4)	(7.7)	0.1	(0.0)	20 (20)
Заман	20	(0.8)	(3.9)	(45.3)	0.0	(0.0)	21 (21)
Сектор	45 028	967.1	2.2	1.0	100.0	0.0	
Первый эшелон **	41 447	805.6	2.0	0.8	92.0	(0.3)	
Второй эшелон ***	3 580	161.5	4.7	4.4	8.0	0.3	

Обязательства, млрд тенге

Банк	Мар 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	11 602	133.6	1.2	(3.1)	1 (1)
Kaspi	4 830	163.9	3.5	6.3	2 (2)
БЦК	4 126	36.7	0.9	1.3	3 (3)
Отбасы	3 148	101.1	3.3	5.7	4 (4)
Forte	2 526	(47.3)	(1.8)	(2.4)	5 (5)
Jusan Bank	2 217	158.2	7.7	(4.5)	7 (6)
Евразийский	2 415	244.7	11.3	11.6	6 (7)
Банк RBK	1 593	(166.9)	(9.5)	(14.5)	8 (8)
Береке	1 498	59.6	4.1	(4.2)	9 (9)
Freedom Finance	1 408	98.4	7.5	17.9	10 (11)
Сити	987	(47.2)	(4.6)	(17.9)	11 (10)
Altyn Bank	921	50.5	5.8	3.9	12 (12)
Home Credit	431	25.8	6.4	2.0	13 (14)
Нурбанк	395	(6.3)	(1.6)	(5.7)	14 (15)
Банк Китая	322	13.8	4.5	(31.6)	16 (13)
Шинхан	342	97.8	40.0	222.5	15 (19)
ТПБК	278	(33.1)	(10.6)	15.3	17 (16)
КЗИ	128	15.6	13.8	14.3	19 (18)
ВТБ	136	2.0	1.5	(7.6)	18 (17)
Al Hilal	34	(3.5)	(9.3)	(14.6)	20 (20)
Заман	9	(0.3)	(3.7)	(60.5)	21 (21)
Сектор	39 346	897	2.3	0.0	
Первый эшелон **	36 348	735	2.1	(0.3)	
Второй эшелон ***	2 997	162	5.7	4.5	

Капитал, млрд тенге

Банк	Мар 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	2 064	54.1	2.7	9.4	1 (1)
Kaspi	572	(51.9)	(8.3)	5.1	2 (2)
БЦК	303	9.3	3.2	10.4	6 (6)
Отбасы	498	14.3	3.0	7.7	4 (4)
Forte	357	12.6	3.7	8.9	5 (5)
Jusan Bank	560	14.9	2.7	7.2	3 (3)
Евразийский	251	16.1	6.9	28.4	7 (7)
Банк RBK	133	2.9	2.2	10.4	11 (11)
Береке	140	5.0	3.7	7.0	9 (9)
Freedom Finance	76	2.1	2.9	9.5	14 (14)
Сити	145	(8.9)	(5.8)	9.7	8 (8)
Altyn Bank	92	(10.2)	(9.9)	(2.8)	12 (12)
Home Credit	135	2.4	1.8	4.5	10 (10)
Нурбанк	53	0.4	0.8	6.2	17 (16)
Банк Китая	85	1.9	2.3	7.3	13 (13)
Шинхан	23	1.5	6.9	12.9	19 (20)
ТПБК	53	1.5	2.8	7.6	16 (17)
КЗИ	63	1.3	2.2	6.7	15 (15)
ВТБ	46	0.4	0.9	2.6	18 (18)
Al Hilal	22	0.3	1.3	5.2	20 (19)
Заман	11	(0.4)	(4.0)	(19.3)	21 (21)
Сектор	5 682	69.9	1.2	8.7	
Первый эшелон **	5 099	70.7	1.4	9.3	
Второй эшелон ***	583	(0.8)	(0.1)	3.9	

* ранг на Мар 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	Мар 23	2022	2021
	нач.года			
Халык	168.1	52.7	539.3	471.6
Kaspi	105.8	37.6	361.7	322.1
БЦК	25.0	9.2	145.0	18.7
Отбасы	34.8	14.2	96.0	65.8
Forte	20.4	8.9	92.9	60.4
Jusan Bank	30.7	10.3	82.5	25.3
Евразийский	37.6	13.4	82.6	12.7
Банк RBK	10.5	3.2	37.9	14.4
Bereke	9.2	5.1	(129.0)	130.1
Freedom Finance	6.6	2.1	19.1	6.3
Сити	29.2	10.3	100.2	50.0
Altyn Bank	9.3	3.2	24.3	16.6
Home Credit	5.0	2.4	15.3	30.9
Нурбанк	1.6	0.5	6.0	2.1
Банк Китая	5.8	1.9	16.8	9.1
Шинхан	2.6	1.5	3.4	1.5
ТПБК	3.7	1.5	12.8	8.2
КЗИ	3.9	1.3	(10.9)	2.7
ВТБ	1.4	0.4	(33.4)	7.8
Al Hilal	1.1	0.3	3.1	0.1
Заман	(2.6)	(0.4)	0.3	0.2
Сектор	509.7	179.6	1466	1289
Первый эшелон**	477.9	167.0	1428	1178
Второй эшелон***	31.9	12.6	38	79

ROAA, %

Банк	ROAA за 3 мес., анн. %	ROAA 2022	ROAA 2021
Халык	5.0	4.2	4.4
Kaspi	8.3	8.3	10.0
БЦК	2.3	4.5	1.0
Отбасы	4.0	3.1	2.9
Forte	2.8	3.4	2.6
Jusan Bank	4.4	3.0	1.2
Евразийский	6.1	4.4	1.0
Банк RBK	2.3	2.3	1.3
Bereke	2.2	(4.4)	3.5
Freedom Finance	1.9	2.3	2.6
Сити	9.8	8.2	5.0
Altyn Bank	3.8	3.0	2.7
Home Credit	3.6	3.0	7.1
Нурбанк	1.4	1.3	0.5
Банк Китая	4.9	3.3	2.2
Шинхан	4.3	3.3	2.1
ТПБК	4.9	4.7	3.4
КЗИ	8.9	(7.2)	2.1
ВТБ	3.0	(9.5)	1.9
Al Hilal	7.7	5.0	0.2
Заман	(32.2)	1.0	0.8
Сектор	4.6	3.6	3.7
Первый эшелон**	4.7	3.8	3.9
Второй эшелон***	3.7	1.2	2.8

ROAE, %

ROAE за 3 мес., анн. %	ROAE 2022	ROAE 2021
38.6	31.4	32.0
100.2	76.8	98.8
39.4	68.8	13.6
32.3	22.8	19.8
26.0	31.3	23.1
24.7	17.2	6.7
86.5	52.7	11.3
37.4	33.0	13.7
30.0	(50.6)	38.4
41.7	32.0	18.3
114.8	77.6	34.8
46.2	28.7	22.7
16.1	12.6	29.7
13.1	12.6	4.9
31.2	23.6	15.8
57.0	18.1	9.1
32.7	30.0	24.5
28.3	(23.1)	7.9
13.0	(84.8)	25.6
21.7	16.1	0.7
(62.0)	2.4	1.5
43.0	30.0	30.4
45.3	33.1	32.3
24.2	7.5	18.7

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Мар 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 649	(49.4)	(0.6)	(0.1)	33.4	1 (1)
Kaspi	3 235	61.7	1.9	2.6	14.1	2 (2)
БЦК	2 203	163.7	8.0	8.3	9.6	4 (4)
Отбасы	2 979	(36.9)	(1.2)	0.0	13.0	3 (3)
Forte	1 183	43.2	3.8	(3.3)	5.2	5 (5)
Jusan Bank	880	27.6	3.2	4.1	3.8	8 (9)
Евразийский	1 095	69.8	6.8	10.1	4.8	7 (7)
Банк RBK	830	(12.8)	(1.5)	(7.8)	3.6	9 (8)
Bereke	1 111	(10.5)	(0.9)	(1.9)	4.9	6 (6)
Freedom Finance	376	21.9	6.2	10.7	1.6	11 (11)
Сити	119	8.8	8.0	(4.3)	0.5	14 (14)
Altyn Bank	331	1.0	0.3	1.4	1.4	12 (12)
Home Credit	444	7.3	1.7	5.1	1.9	10 (10)
Нурбанк	212	1.2	0.6	(3.0)	0.9	13 (13)
Банк Китая	24	(1.2)	(4.9)	(9.5)	0.1	19 (18)
Шинхан	36	4.2	13.0	62.4	0.2	17 (19)
ТПБК	16	9.8	158.8	156.6	0.1	20 (21)
КЗИ	64	(2.9)	(4.3)	(9.8)	0.3	16 (16)
ВТБ	87	(0.2)	(0.2)	(1.4)	0.4	15 (15)
Al Hilal	26	(3.6)	(12.2)	(22.0)	0.1	18 (17)
Заман	12	(0.2)	(1.8)	(20.8)	0.1	21 (20)
Сектор	22 914	302.6	1.3	1.3	100.0	
Первый эшелон**	21 660	287.1	1.3	1.3	94.5	
Второй эшелон***	1 253	15.5	1.2	1.8	5.5	

Брутто займы, млрд тенге

Банк	Мар 23	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
Халык	8 089	(52.1)	(0.6)	0.0
Kaspi	3 475	70.6	2.1	2.8
БЦК	2 327	169.5	7.9	7.7
Отбасы	2 984	(37.5)	(1.2)	(0.0)
Forte	1 251	47.8	4.0	(2.0)
Jusan Bank	1 178	32.9	2.9	3.3
Евразийский	1 252	73.5	6.2	8.6
Банк RBK	881	(9.6)	(1.1)	(6.8)
Bereke	1 318	(4.0)	(0.3)	(0.5)
Freedom Finance	382	22.8	6.3	11.2
Сити	119	8.8	7.9	(4.2)
Altyn Bank	342	1.4	0.4	1.5
Home Credit	466	7.9	1.7	5.2
Нурбанк	267	2.8	1.1	(1.3)
Банк Китая	24	(1.2)	(4.9)	(9.5)
Шинхан	36	4.1	12.9	61.9
ТПБК	16	9.8	155.4	153.6
КЗИ	72	(2.8)	(3.8)	(9.1)
ВТБ	99	0.3	0.3	0.3
Al Hilal	26	(3.6)	(12.2)	(22.2)
Заман	18	(0.0)	(0.0)	0.6
Сектор	24 622	341.3	1.4	1.5
Первый эшелон**	23 256	322.6	1.4	1.5
Второй эшелон***	1 366	18.7	1.4	2.4

* ранг на Мар 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	Мар 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	440	-3	(0.6)	2.3	5.4	0.0
Kaspi	240	9	3.8	5.8	6.9	0.1
БЦК	124	6	4.9	(2.2)	5.3	(0.2)
Отбасы	5	-1	(10.8)	(10.5)	0.2	(0.0)
Forte	67	5	7.3	28.4	5.4	0.2
Jusan Bank	298	5	1.8	1.1	25.3	(0.3)
Евразийский	157	4	2.4	(0.9)	12.5	(0.5)
Банк RBK	51	3	6.7	13.7	5.8	0.4
Bereke	206	7	3.3	7.9	15.7	0.5
Freedom Finance	6	1	17.9	49.0	1.6	0.2
Сити	0	-0	(22.3)	3.0	0.2	(0.1)
Altyn Bank	11	0	3.5	3.5	3.2	0.1
Home Credit	21	1	2.8	7.3	4.6	0.0
Нурбанк	55	2	3.0	5.9	20.5	0.4
Банк Китая	0	-0	(18.2)	(18.4)	0.0	(0.0)
Шинхан	0	-0	(1.7)	(3.0)	0.5	(0.1)
ТПБК	0	0	1.7	7.7	0.9	(1.3)
КЗИ	7	0	1.0	(1.9)	10.2	0.5
ВТБ	12	0	3.9	14.4	12.1	0.4
Al Hilal	0	-0	(19.9)	(72.2)	0.1	(0.0)
Заман	6	0	3.5	111.6	34.0	1.2
Сектор	1 708	38.7	2.3	4.2	6.9	0.1
Первый эшелон**	1 595	35.5	2.3	3.9	6.9	0.1
Второй эшелон***	113	3.3	3.0	9.1	8.3	0.1

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Мар 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	164	7	4.4	12.8	2.0	0.1	13 (12)
Kaspi	188	8	4.2	7.4	5.4	0.1	4 (5)
БЦК	49	2	4.5	(14.4)	2.1	(0.1)	11 (10)
Отбасы	3	0	7.5	24.2	0.1	0.0	16 (16)
Forte	62	2	2.7	8.4	4.9	(0.1)	8 (8)
Jusan Bank	131	(4)	(3.3)	0.3	11.1	(0.7)	1 (1)
Евразийский	63	4	7.6	(4.1)	5.0	0.1	7 (4)
Банк RBK	30	0	0.7	3.1	3.5	0.1	10 (9)
Bereke	108	(0)	(0.1)	0.9	8.2	0.0	3 (2)
Freedom Finance	0	(0)	(20.2)	..	0.0	0.0	17 (17)
Сити	0	0	0.0	0.0	18 (17)
Altyn Bank	3	0	1.1	18.2	0.7	0.0	14 (14)
Home Credit	22	1	3.5	8.8	4.6	0.1	9 (7)
Нурбанк	14	0	0.2	2.6	5.2	(0.0)	6 (6)
Банк Китая	0	0	0.0	0.0	18 (17)
Шинхан	0	0	3.7	82.5	0.7	(0.1)	15 (15)
ТПБК	0	0	0.0	0.0	18 (17)
КЗИ	1	0	0.5	(12.0)	2.1	0.1	12 (11)
ВТБ	9	0	5.2	16.9	9.4	0.4	2 (3)
Al Hilal	0	0	0.0	0.0	18 (17)
Заман	1	1	129.7	275.6	5.3	3.0	5 (13)
Сектор	847	20	2.5	4.0	3.4	0.0	
Первый эшелон**	797	19	2.4	3.7	3.4	0.0	
Второй эшелон***	50	2	3.8	9.8	3.7	0.1	

* ранг на Мар 23 и на Дек 22

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Мар 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 961	42	0.4	(3.7)	31.8	(0.9)	1 (1)
Kaspi	4 405	266	6.4	5.3	14.1	0.8	2 (2)
БЦК	3 296	52	1.6	2.8	10.5	0.4	3 (3)
Отбасы	2 438	76	3.2	6.0	7.8	0.5	4 (4)
Forte	2 058	76	3.8	0.5	6.6	0.1	5 (5)
Jusan Bank	1 350	60	4.7	(9.4)	4.3	(0.4)	7 (7)
Евразийский	1 844	152	9.0	(1.9)	5.9	(0.1)	6 (6)
Банк RBK	1 072	-131	(10.9)	(20.5)	3.4	(0.8)	8 (8)
Береке	1 018	66	6.9	(4.4)	3.2	(0.1)	9 (9)
Freedom Finance	655	47	7.7	10.4	2.1	0.2	12 (12)
Сити	900	35	4.0	(13.7)	2.9	(0.4)	10 (10)
Altyn Bank	767	51	7.2	0.7	2.4	0.0	11 (11)
Home Credit	267	17	6.7	5.3	0.9	0.0	16 (15)
Нурбанк	306	-1	(0.2)	(3.7)	1.0	(0.0)	14 (14)
Банк Китая	302	13	4.5	(9.9)	1.0	(0.1)	15 (13)
Шинхан	329	99	43.2	301.8	1.1	0.8	13 (18)
ТПБК	176	-1	(0.5)	4.6	0.6	0.0	17 (16)
КЗИ	119	15	14.8	18.7	0.4	0.1	18 (17)
ВТБ	63	8	15.2	20.9	0.2	0.0	19 (19)
Al Hilal	11	-3	(23.7)	(30.1)	0.0	(0.0)	20 (20)
Заман	2	-1	(21.1)	(87.2)	0.0	(0.0)	21 (21)
Сектор	31 340	940	3.1	(0.8)	100.0	0.0	
Первый эшелон**	28 998	741	2.6	(1.7)	92.5	(0.8)	
Второй эшелон***	2 342	199	9.3	11.5	7.5	0.8	

Депозиты населения, млрд тенге

Банк	Мар 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	4 934	-22	(0.4)	(3.9)	28.8	1 (1)
Kaspi	3 820	140	3.8	3.3	22.3	2 (2)
БЦК	1 913	32	1.7	1.3	11.2	4 (4)
Отбасы	2 345	70	3.1	7.2	13.7	3 (3)
Forte	771	15	2.0	(0.7)	4.5	6 (6)
Jusan Bank	618	12	1.9	(5.2)	3.6	7 (7)
Евразийский	911	104	12.9	6.6	5.3	5 (5)
Банк RBK	460	7	1.4	(0.4)	2.7	8 (8)
Береке	236	14	6.3	14.7	1.4	12 (12)
Freedom Finance	367	39	11.9	18.5	2.1	9 (10)
Сити	0	0	0.1	(0.2)	0.0	21 (21)
Altyn Bank	320	2	0.6	(0.4)	1.9	10 (9)
Home Credit	238	11	4.9	9.8	1.4	11 (11)
Нурбанк	153	10	6.6	1.2	0.9	13 (13)
Банк Китая	3	0	4.4	7.3	0.0	18 (18)
Шинхан	10	0	4.3	(9.3)	0.1	16 (16)
ТПБК	7	0	2.0	2.2	0.0	17 (17)
КЗИ	20	2	13.9	10.3	0.1	15 (14)
ВТБ	22	4	24.1	31.2	0.1	14 (15)
Al Hilal	3	1	35.1	39.6	0.0	19 (19)
Заман	0	0	32.1	(91.7)	0.0	20 (20)
Сектор	17 153	442	2.6	1.4	100.0	
Первый эшелон**	16 376	411	2.6	1.3	95.5	
Второй эшелон***	778	31	4.1	3.9	4.5	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Банк	Мар 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	5 027	64	1.3	(3.4)	35.4	1 (1)
Kaspi	584	126	27.4	20.8	4.1	9 (9)
БЦК	1 383	19	1.4	5.0	9.7	2 (2)
Отбасы	93	7	8.0	(17.9)	0.7	17 (15)
Forte	1 287	60	4.9	1.2	9.1	3 (3)
Jusan Bank	732	49	7.1	(12.7)	5.2	7 (8)
Евразийский	933	48	5.4	(9.0)	6.6	4 (5)
Банк RBK	612	-138	(18.4)	(31.0)	4.3	8 (6)
Береке	782	52	7.1	(8.9)	5.5	6 (7)
Freedom Finance	288	8	2.9	1.5	2.0	13 (12)
Сити	900	35	4.0	(13.7)	6.3	5 (4)
Altyn Bank	447	49	12.4	1.6	3.1	10 (10)
Home Credit	29	6	23.7	(21.4)	0.2	19 (18)
Нурбанк	153	-10	(6.2)	(8.1)	1.1	15 (13)
Банк Китая	299	13	4.5	(10.0)	2.1	12 (11)
Шинхан	319	99	44.9	352.1	2.2	11 (17)
ТПБК	169	-1	(0.6)	4.7	1.2	14 (14)
КЗИ	99	13	15.0	20.6	0.7	16 (16)
ВТБ	41	4	10.9	16.0	0.3	18 (19)
Al Hilal	8	-4	(34.1)	(40.9)	0.1	20 (21)
Заман	2	-1	(21.4)	(87.1)	0.0	21 (20)
Сектор	14 187	498	3.6	(3.3)	100.0	
Первый эшелон**	12 622	330	2.7	(5.3)	89.0	
Второй эшелон***	1 565	168	12.0	15.7	11.0	

* ранг на Мар 23 и на Дек 22

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Мар 23 и на Дек 22

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

****включая депозиты ЕНПФ

Депозиты ЕНПФ				Ценные бумаги в ЕНПФ			Фондирование от ЕНПФ		
Банк	Мар 23	Фев 23	Дек 22	Мар 23	Фев 23	Дек 22	Мар 23	Фев 23	Дек 22
Халык	65	67	67	340	338	338	406	405	405
Kaspi	21	21	20	158	157	187	179	177	208
БЦК	0	0	0	59	58	57	59	58	57
Отбасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forte	40	41	41	61	61	64	101	102	105
Jusan Bank	20	21	21	136	177	174	156	198	195
Евразийский	48	48	48	19	19	19	67	68	67
Банк RBK	3	3	3	106	107	95	109	110	98
Bereke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Freedom Finance	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сити	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Altyn Bank	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Home Credit	0	0	0	0	0	5	0	0	5
Нурбанк	0	0	0	21	21	21	21	21	21
Банк Китая	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ТПБК	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Шинхан	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ВТБ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
КЗИ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Al Hilal	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Заман	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сектор	197	201	200	899	938	963	1 096	1 139	1 164
Первый эшелон **	197	201	200	878	916	935	1 075	1 118	1 135
Второй эшелон ***	0	0	0	21	21	28	21	21	28

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Ликвидные активы, млрд тенге

	Мар 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 609	199	5	(3.2)	33.7
Kaspi	1 779	148	9	5.6	32.9
БЦК	2 063	3	0	(2.2)	46.6
Отбасы	702	147	26	31.1	19.3
Forte	1 395	48	4	2.2	48.4
Jusan Bank	1 280	-16	(1)	(14.4)	46.1
Евразийский	1 132	88	8	(8.6)	42.5
Банк RBK	732	-105	(12)	(19.3)	42.4
Bereke	390	76	24	(8.0)	23.8
Freedom Finance	493	-14	(3)	7.5	33.2
Сити	980	13	1	(14.4)	86.6
Altyn Bank	584	37	7	1.1	57.6
Home Credit	93	-10	(10)	(26.9)	16.4
Нурбанк	182	3	2	(1.1)	40.7
Банк Китая	380	17	5	(26.9)	93.3
Шинхан	326	98	43	219.1	89.3
ТПБК	313	-41	(12)	10.8	94.7
КЗИ	106	21	25	42.3	55.4
ВТБ	65	1	2	(12.1)	35.6
Al Hilal	8	-4	(35)	(5.0)	14.7
Заман	2	-0	(9)	(67.6)	8.1
Сектор	17 615	710	4	(2.6)	39.1

Ценные бумаги, млрд тенге

	Мар 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 220	107	3	9.7	23.6
	1 328	79	6	25.2	24.6
	936	-35	(4)	(3.2)	21.1
	390	50	15	70.8	10.7
	965	4	0	(3.3)	33.5
	957	51	6	10.7	34.5
	556	18	3	68.9	20.9
	586	-41	(7)	1.9	33.9
	281	60	27	8970	17.2
	778	50	7	16.0	52.4
	186	13	7	183.4	16.4
	350	35	11	17.8	34.5
	0	0	#REF!	(100.0)	0.0
	143	1	1	(1.5)	32.0
	60	1	1	(2.8)	14.6
	38	17	85	75.7	10.4
	37	-12	(24)	(13.8)	11.1
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
Сектор	10 811	398	3.8	16.6	24.0

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 23	к1 дек 22	к2 Мар 23	к2 дек 22	к4 Мар 23	к4 дек 22	к4-1 Мар 23	к4-1 дек 22	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0.202	0.185	0.206	0.189	1.237	1.145	1.944	1.911	Да
Kaspi	0.123	0.122	0.131	0.131	1.637	1.344	7.298	9.055	Да
БЦК	0.143	0.140	0.179	0.179	1.519	1.415	15.456	11.576	Да
Отбасы	0.311	0.287	0.311	0.287	2.785	1.757	493.962	118.467	Да
Forte	0.209	0.196	0.215	0.202	1.340	1.226	3.083	3.083	Да
Jusan Bank	0.327	0.299	0.499	0.474	2.301	2.451	10.040	11.086	Да
Евразийский	0.139	0.132	0.226	0.241	0.779	0.866	5.998	10.230	Да
Банк RBK	0.122	0.109	0.359	0.340	2.073	1.968	21.474	22.153	Да
Bereke	0.105	0.094	0.105	0.094	3.306	1.631	32.886	3.028	Да
Freedom Finance	0.142	0.175	0.142	0.175	1.400	1.184	10.035	10.366	Да
Сити	0.528	0.537	0.528	0.537	0.596	0.756	7.080	4.891	Да
Altyn Bank	0.196	0.214	0.196	0.214	1.020	1.033	3.996	5.340	Да
Home Credit	0.184	0.182	0.184	0.182	3.779	3.570	11.697	11.596	Да
Нурбанк	0.171	0.144	0.264	0.229	2.162	1.869	33.263	63.596	Да
Банк Китая	1.126	1.118	1.126	1.118	1.199	1.181	49.748	13.026	Да
Шинхан	0.732	0.895	0.732	0.895	7.668	3.627	22.419	4.235	Да
ТПБК	1.800	3.351	1.800	3.351	1.399	1.259	168.445	24.956	Да
КЗИ	0.427	0.367	0.427	0.367	1.192	1.027	31.026	25.453	Да
ВТБ	0.292	0.282	0.292	0.282	1.281	1.595	11.647	61.198	Да
Al Hilal	0.397	0.356	0.397	0.356	0.931	0.851	0.000	0.000	Да
Заман	0.386	0.309	0.386	0.309	1.086	0.995	352.525	55.461	Да

*Данное техническое нарушение произошло по независящим от банков второго уровня обстоятельствам,

*Данное техническое нарушение произошло по независящим от банков второго уровня обстоятельствам,

коэффициент достаточности основного капитала k1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7.5%

коэф-нт достаточности осн-о капитала первого уровня k1-2 (с учетом консервац-го буфера) - мин 8.5%

коэффициент достаточности собственного капитала k2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.0%

коэффициент k1-1 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 9.5%

коэффициент k1-2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 10.5%

коэффициент k2 (с учетом консерва ционного буфера) для системно значимых БВУ - мин 12.0%

коэффициент текущей ликвидности k4 - мин 0.3

коэффициент срочной ликвидности k4-1 - мин 1.0

коэффициент срочной ликвидности k4-2 - мин 0.9

коэффициент срочной ликвидности k4-3 - мин 0.8

коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 - мин 1.0

коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 - 0.9

коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 - 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, 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
Refinitiv
Halyk Finance
Factset
Halyk Finance
Capital IQ
Halyk Finance