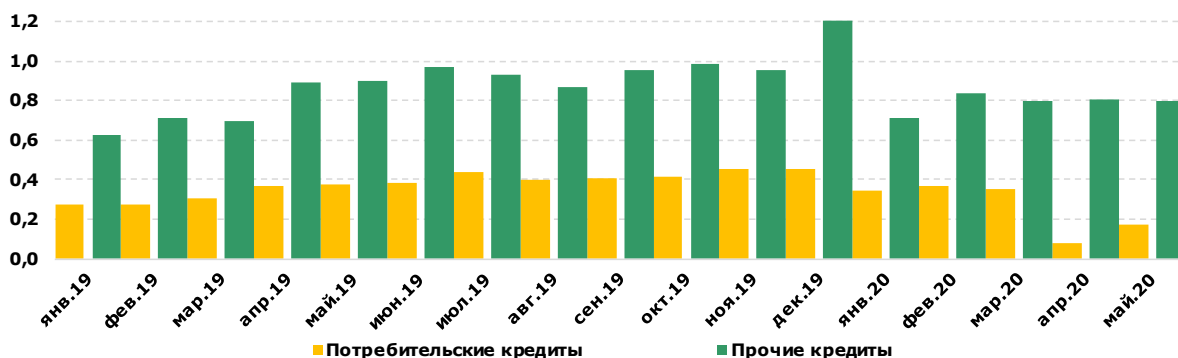


**9 июля 2020 г.**

Ослабление карантинных мер поспособствовало некоторому восстановлению объемов выдачи потребительских кредитов – в мае они выросли более чем в два раза после падения на 78% в апреле. Тем не менее, объемы потребительского кредитования все еще находятся на низком уровне – в 2 раза ниже средних объемов выдачи в начале года. В результате, темпы сокращения портфеля потребительских займов замедлились, продемонстрировав отрицательную динамику второй месяц подряд (-1.3% м/м). Таким образом, розничный портфель банковского сектора снизился на 0.7%, а общее кредитование экономики – на 0.6%. Валютные депозиты в экономике в долларовом эквиваленте за месяц уменьшились на 1% (-8.6% с нач.года), а тенговые – выросли на 4.1% (+7% с нач.года). Общая долларизация депозитов упала с 43.4% до 41.1%. Чистая прибыль банковского сектора выросла в 3.3 раза м/м (-46.9% г/г) и составила Т45.8млрд.

**Объемы выдачи потребительских кредитов остаются на низком уровне**


\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБРК

**Продолжение сокращения розничного портфеля в результате снижения объемов потребительских займов.** После ослабления карантинных мер объем выдачи новых потребительских займов в мае начал восстанавливаться, увеличившись в 2.3 раза после падения на 78% м/м в апреле. Тем не менее, данный показатель все еще в 2 раза ниже как докризисного уровня февраля-марта текущего года, так и значения, зафиксированного годом ранее. В результате, портфель потребительских займов снизился второй месяц подряд (-1.3% м/м), что обусловило продолжение сокращения в секторе кредитования физических лиц (-0.7% в мае, -1.9% м/м в апреле). Займы юридическим лицам за отчетный период уменьшились на 0.4% м/м, а общий кредит экономике снизился на 0.6% до Т14трлн (+0.8% с начала года). Необходимо также отметить, что режим ЧП в Казахстане завершился 11 мая, что повлияло на показатели банковского сектора, поскольку значительную часть месяца функционирование финансовых организаций было существенно ограничено.

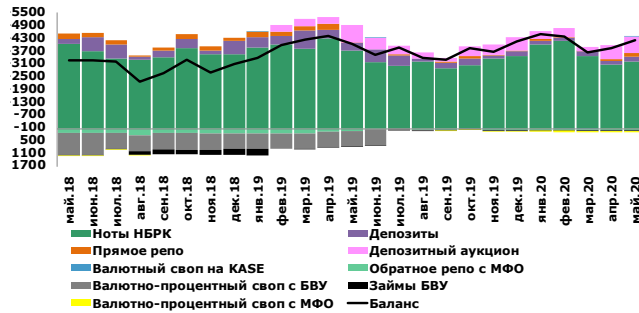
**Снижение долларизации депозитов с 43.4% до 41.1% на фоне укрепления тенге.** Депозитная база банковского сектора за месяц практически не изменилась, уменьшившись на 0.3% до Т19трлн: депозиты населения сократились на 0.7% м/м до Т9.8трлн, а корпоративные вклады выросли на 0.2% м/м до Т9.2трлн. Общий объем депозитов в экономике, который также включает вклады в Нацбанке, в мае вырос на 0.1% м/м и составил Т19.7трлн (+3.4% с начала года). Валютные депозиты в экономике в долларовом эквиваленте за месяц уменьшились на 1% до \$19.7млрд (-8.6% с нач.года), а тенговые – выросли на 4.1% до Т11.6трлн (+7% с нач.года). Тенговые депозиты розничных клиентов увеличились на 1.8% м/м (+3.4% с нач. года), а

розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте снизились на 0.2% м/м до \$9.9млрд. Корпоративные тенговые вклады за месяц выросли на 6.5% (+10.7% с нач. года), а в долларовом эквиваленте корпоративные валютные депозиты сократились на 2.3% до \$9.7млрд. В результате, долларизация депозитов населения снизилась до 42.3% (43.7% в апреле, 41.3% в декабре 2019 г.). Долларизация вкладов юридических лиц упала с 43.1% до 40% (44.8% в декабре 2019 г.). В итоге, на конец мая 41.1% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в апреле 43.4%, в декабре 2019 г. – 43.1%).

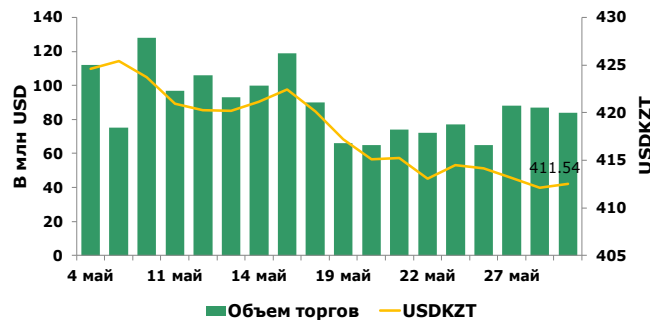
**Рост изъятий ликвидности в результате увеличения объемов депозитных аукционов и нот НБРК.** В мае валовой объем изъятной ликвидности вырос на Т388.68млрд (+10.2% м/м) и составил Т4.2трлн, что сопоставимо с 27.8% кредитного портфеля банковской системы и 18.6% от итога денежной массы в экономике. Данный рост был обеспечен увеличением изъятий посредством нот, объем которых за месяц вырос на 4.3% м/м до Т3.2млрд, и депозитных аукционов, увеличившихся на 17.7% до Т776.9млрд.

**Чистая прибыль банковского сектора выросла в 3.3 раза м/м (-46.9% г/г) до Т45.8млрд (Т308.5млрд с начала года).** За пять месяцев 2020 г. объем чистых процентных доходов банковской системы на 24.3% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов меньше на 0.3%. Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам мая составила 1.4% (1.5% декабре 2019 г.).

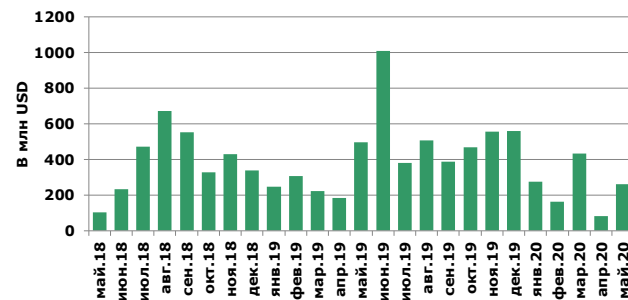
*В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.*

**Рис.1. Изъятие ликвидности НБРК**  
 В Тмлрд, объемы на конец месяца


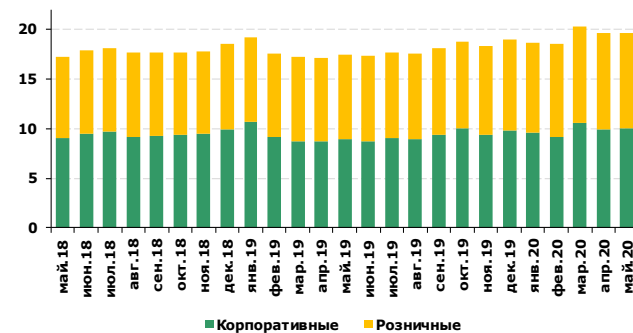
Источник: НБРК

**Рис.2. Тенге окреп на Т17.9 до 411.54USDKZT**


Источник: KASE

**Рис. 3. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами**  
 В млн.долл.США


Источник: НБРК

**Рис. 4. Депозиты резидентов**  
 трлн тенге


Источник: НБРК

## Денежный и валютный рынки

В мае валовой объем изъятой ликвидности вырос на Т388.68млрд (+10.2% м/м) и составил Т4.2трлн, что сопоставимо с 27.8% кредитного портфеля банковской системы и 18.6% от итога денежной массы в экономике. Данный рост был обеспечен увеличением изъятий посредством нот, объем которых за месяц вырос на 4.3% м/м до Т3.2млрд и депозитных аукционов на 17.7% до Т776.9млрд. Средневзвешенная эффективная доходность по нотам на конец месяца составила 10.33% (+0.13пп м/м).

Средняя ставка по РЕПО за май составила 8.4% (9.3% в апреле, 8.9% в декабре 2019 г.). Совокупный объем торгов на рынке РЕПО вырос на 6.4% м/м (-26.2% м/м в апреле). Средняя ставка по 1-дн. свопам уменьшилась на 1.25пп и составила 8.4% (8.9% в декабре 2019 г.). Совокупный объем торгов на рынке 1-дн. валютных свопов вырос на 44.2% м/м (+6.8% м/м в апреле).

Национальная валюта за месяц окрепла по отношению к доллару США на Т17.9 до 411.54USDKZT (укрепление на Т18.6 в апреле). Среднемесячный обменный курс составил 418.09USDKZT (433.79USDKZT в апреле).

Объем торгов долларами США на валютном рынке за месяц составил \$1598млн (-7.3% м/м), что ниже среднего месячного объема торгов 2019 г. (\$2386млн). Нетто продажи долларов США обменными пунктами выросли на 3.2 раза м/м до \$260.8млн, что однако на 47.6% ниже результата мая 2019 г.

## Активы и депозиты банковского сектора, депозиты в экономике

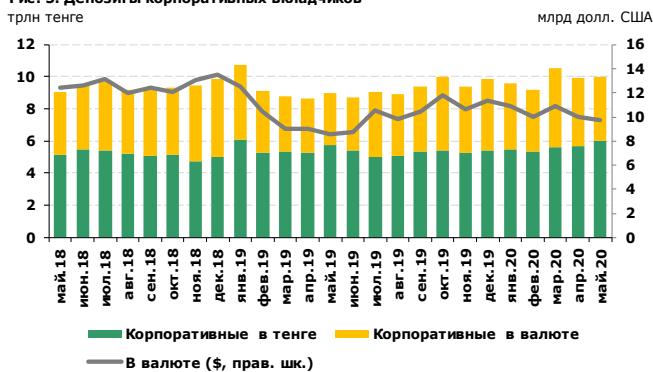
Активы банковского сектора в мае выросли на 0.1% и составили Т28.2трлн. Депозитная база банковского сектора за месяц сократилась на 0.3% и составила Т19трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 87.4% рынка.

Депозиты населения упали на 0.7% м/м до Т9.8 трлн (-Т73.3млрд). На топ-10 банков по активам приходится 92.3% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе сконцентрирована в Халык банке (34.6% от итога объемов депозитов в системе), в Kaspi (17.1%), в Сбербанке (8.1%), в Жилстройсбербанке (9.1%). Таким образом, на четыре банка приходится 68.9% всего объема вкладов.

Корпоративные вклады выросли на 0.2% м/м до Т9.2трлн (+Т19.7млрд). На топ-10 банков по активам приходится 82.2% от итога корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке 36.3%, Сбербанке 9.4%, Forte 8.4%, Сити 7.5%, АТФ 5.7% (67.3% на 5 банков).

Общий объем депозитов в экономике в мае вырос на 0.1% м/м и составил Т19.7трлн (+3.4% с начала года).

Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков

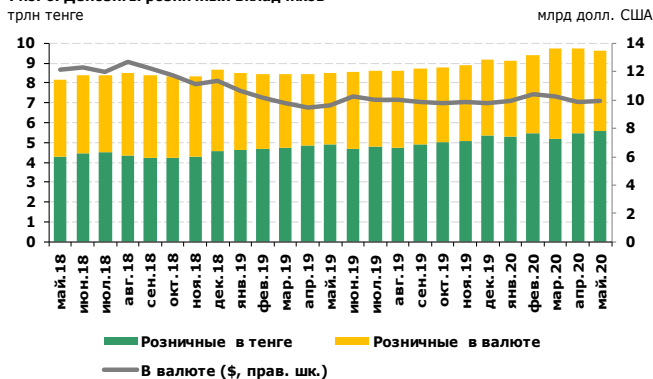


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Тенговые депозиты розничных клиентов увеличились на 1.8% м/м (+3.4% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте снизились на 0.2% м/м до \$9.9млрд. Корпоративные тенговые вклады за месяц выросли на 6.5% (+10.7% с нач. года), а в долларовом эквиваленте корпоративные валютные депозиты сократились на 2.3% до \$9.7млрд.

Таким образом, долларизация депозитов населения снизилась до 42.3% (43.7% в апреле, 41.3% в декабре 2019 г.). Долларизация вкладов юридических лиц упала с 43.1% до 40% (44.8% в декабре 2019 г.). В итоге, на конец мая 41.1% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в апреле 43.4%, в декабре 2019 г. – 43.1%).

Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков



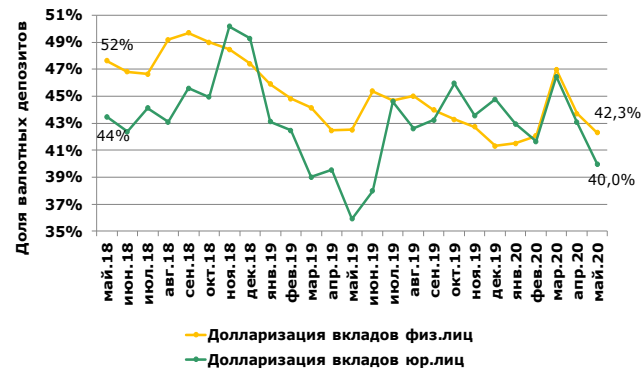
Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Краткосрочные депозиты за месяц уменьшились на 4.6%, долгосрочные выросли на 2.4%. Соотношение краткосрочных и долгосрочных депозитов в экономике составляет 31% на 69%, соответственно.

В мае наибольший рост депозитов населения в абсолютном выражении наблюдался в следующих банках: Kaspi +3.3% (+Т53млрд), ЖССБ +0.4% (+Т3.8млрд). Наибольший отток депозитов населения в абсолютном выражении происходил в Народном -1.9% (-Т67.1млрд), БЦК -2% (-Т11.6млрд), Банк RBK -4.8% (-Т10млрд), Jysan Bank -2.2% (-Т9.8млрд), Сбербанке -0.8% (-Т6.3млрд).

Рис.7. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц

С корректировкой на изменение курса валюты



Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

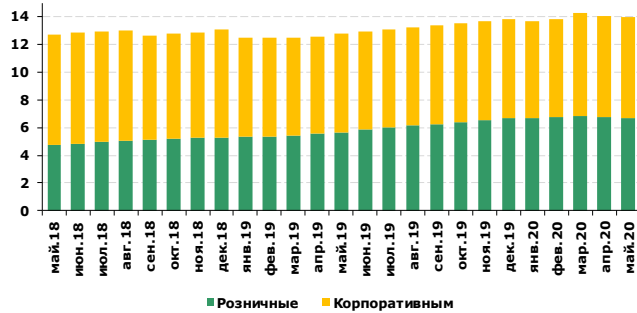
Наибольшее увеличение корпоративных депозитов за месяц наблюдалось в Народном Банке +0.7% (+Т24.7млрд), БЦК +7.1% (+Т29.4млрд), Банк RBK +31.1% (+Т39.3млрд), Евразийском +5.8% (+Т20.7млрд). Наибольший отток корпоративных депозитов в абсолютном выражении происходил в Сити -6.4% (-Т47.4млрд), Алтын -6.6% (-Т19млрд), АТФ -4.1% (-Т22.5млрд), Банк Китая -5.2% (-Т11.6млрд).

Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 51.5% к 48.5% (51.8% на 48.2% на конец 2019 г.), соответственно. Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 77.9% (78% по итогам 2019 г.).

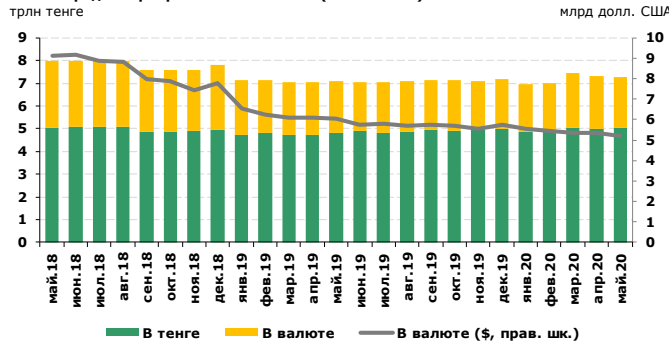
Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в мае составило 126% (122% на конец 2019 г., 124% на конец 2018 г.).

### Кредиты банковского сектора, кредит экономике

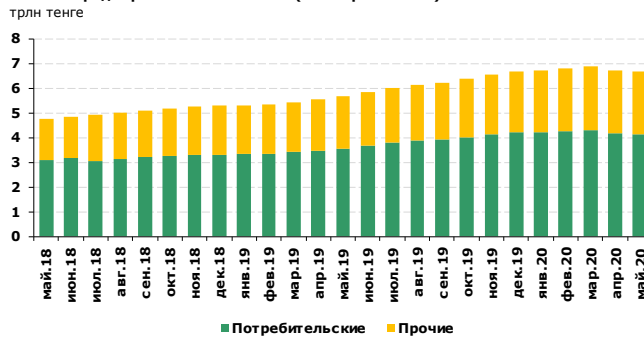
В мае ссудный брутто-портфель банковского сектора расширился на 1.2% (+Т184.7млрд) и составил Т15.1трлн. Кредит экономике снизился на 0.6% и составил Т14трлн (+0.8% с начала года). Итого кредит экономике на конец мая составляет 62.3% от объема денежной массы (65% на конец 2019 г., 63% на конец 2018 г.).

**Рис. 8. Кредит экономике**  
трлн тенге


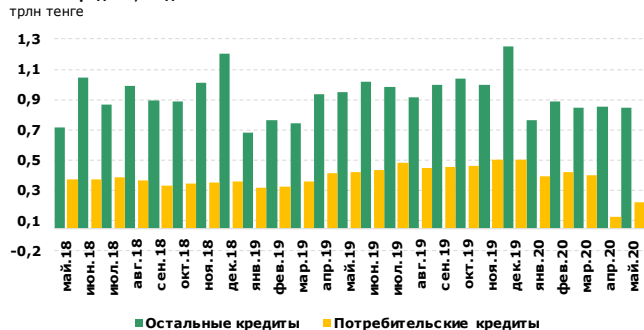
Источник: НБРК

**Рис. 9. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)**


Источник: НБРК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

**Рис. 10. Кредит розничным клиентам (по направлениям)**


Источник: НБРК

**Рис. 11. Кредиты, выданные банками**

 \* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБРК

Наибольшее увеличение портфеля за месяц в абсолютном выражении наблюдалось в Народном (+Т96.6млрд, +2.2% м/м), Jysan Bank (+Т54.3млрд, +6.2%), Forte (+Т29млрд, +4.1%), Сбербанке (+Т17млрд, +1.2%). Наибольшее снижение портфеля за месяц в абсолютном выражении наблюдалось в АТФ (-Т19.5млрд, -2.1% м/м).

Ссудный портфель занимает 53.5% в совокупных активах банковского сектора (55% на конец 2019 г., 55% на конец 2018 г.).

По данным Статистического бюллетеня НБРК, займы юридическим лицам уменьшились на 0.4% м/м. В секторе кредитования физических лиц второй месяц подряд наблюдалось сокращение (-0.7% м/м). Доля корпоративных займов составила 52.1% (52% в 2019 г., 59% в 2018 г.).

Сужение розничного портфеля было связано с продолжением сокращения общего объема потребительских займов на 1.3% м/м в мае после снижения на 2.9% в апреле, что привело к снижению доли потребительского портфеля в общем розничном портфеле с 64% до 61.8% за последние два месяца. Также в мае рост кредитования на строительство и приобретение жилья составил 0.5% м/м по сравнению с 2.1% м/м в аналогичном периоде прошлого года. С начала года снижение портфеля потребительских займов составило 1.8%, тогда как ипотечное кредитование выросло на 4.6%. Хотя объем выдачи новых потребительских займов в мае начал восстанавливаться, увеличившись на 125% м/м после падения на 78% м/м в апреле, в годовом выражении он все еще в два раза ниже (рис.11).

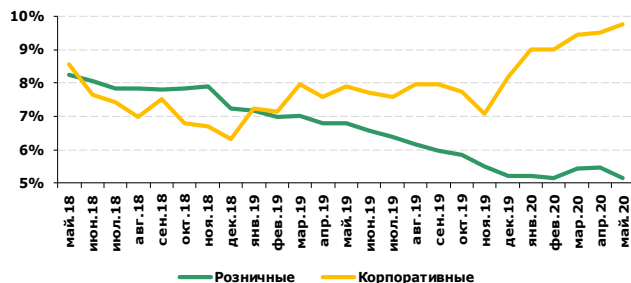
В разрезе секторов экономики в корпоративном кредитовании в мае выросли объемы ссудной задолженности в секторах горнодобывающей промышленности (+11.5% м/м), прочих отраслях промышленности (+3.5% м/м) и сельского хозяйства (+2.4% м/м), тогда как отмечалось сокращение в торговле (-2.3% м/м), обрабатывающей промышленности (-1.7% м/м) и в строительстве (-1.7% м/м).

Итоговая отраслевая структура корпоративного кредитования сложилась следующим образом: 28.1% – прочие займы (27.9% на конец 2019 г.), 26.8% – промышленность (26% на конец 2019 г.), 23.3% – торговля (24% на конец 2019 г.), 8.9% – строительство (9% на конец 2019 г.), 7.2% – транспорт (7% на конец 2019 г.), 3.7% – сельское хозяйство (3.5% на конец 2019 г.), 1.9% – связь (2% на конец 2019 г.).

Кредиты банков, выданные МСБ, после снижения на 3.8% м/м в прошлом месяце показали рост на 2.9% м/м до Т2.1млрд. Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля



**Рис. 12. Кредиты с просрочкой свыше 90 дней**  
вес от общей суммы кредитов



Источник: НБРК

26.7% (25.8% на конец 2019 г.) и промышленность 12.7% (13.6% на конец 2019 г.). Доля кредитования малого бизнеса от итога кредитов экономике на конец месяца составила 15.1% (15% в 2019 г., 18% в 2018 г.).

Краткосрочные кредиты в экономике увеличились на 1.6%, а долгосрочные сократились на 0.9%. Соотношение краткосрочных и долгосрочных кредитов в экономике составляет 14.6% и 85.4% (14.7% и 85.3% на конец 2019 г.), соответственно.

### Качество кредитного портфеля

Доля банковских займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней сохранилась на уровне 9.4% (8.1% на конец 2019 г.). С начала года в номинальном выражении NPL 90+ выросли на 18.4%. Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jysan Bank и Азия Кредит (по 51%), а также Capital Bank (88.2%). Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам за месяц выросла с 9.5% до 9.7%, в то время как по розничным снизилась с 5.5% до 5.2%. Значительный рост NPL90+ по корпоративным займам с ноября 2019 г. (рис.12) вероятно связан с завершением процесса AQR, в результате которого отдельные банки признали ранее скрытые проблемные займы.

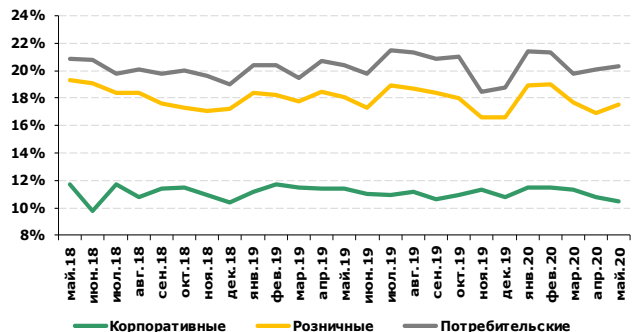
Доля просроченных кредитов от итога ссудного портфеля в мае составила 12.5% по сравнению с 15.3% в мае (12.3% на конец 2019 г.). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Capital Bank – 99% (провизии покрывают 25.1% просроченной задолженности), Jysan Bank – 52.2% (провизии покрывают 130.9% просроченной задолженности), AsiaCredit Bank – 54.1% (провизии покрывают 41.1% просроченной задолженности), Tengri – 52.5% (провизии покрывают 41.4% просроченной задолженности), Заман – 22.9% (провизии покрывают 19.5% просроченной задолженности).

Уровень провизирования на конец месяца составил 13.6% (-0.4пп м/м, 13.32% на начало года).

Покрытие проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец мая составило 144.5% (149% на конец апреля, 164% на конец 2019 г.). Покрытие проблемных долгов менее 100% наблюдается у Банка Пакистана (19.5%), Capital Bank (28.1%), Азия Кредит (43.6%), Kassa Nova (84.5%), RBK (82.5%), Альфа (92%).

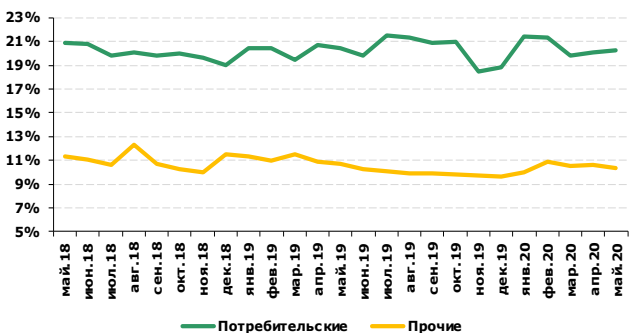
Уровень покрытия итога просроченных кредитов суммой провизий на конец мая составил 108.9% (91.7% в апреле, 109% на конец 2019 г.). Покрытие просроченных кредитов провизиями более 100% наблюдается у следующих банков: Народный (147.2%), Jysan Bank (130.9%) Банк Китая (117.1%), Шинхан (102.6%), КЗИ (248.6%), Al-Hilal (102.7%), ВТБ

Рис. 13. Ставки по выданным\* кредитам



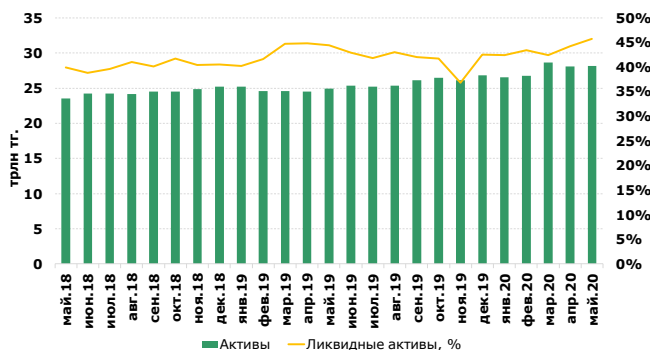
\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБРК

Рис. 14. Ставки по выданным\* кредитам (по направлениям)



\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБРК

Рис. 15. Ликвидные активы



Источник: НБРК, расчеты Halyk Finance

(104.3%), Нурбанк (117.1%), Алтын (105.9%), АТФ (127.4%), БЦК (105.4%), Сбербанк (118.5%).

### Процентные ставки

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам в мае составила 12.2%, увеличившись на 0.6пп по сравнению с предыдущим месяцем. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге упала на 0.7пп м/м до 11.4%. В иностранной валюте ставка для юридических лиц составила 5.4%, за месяц уменьшившись на 0.2пп м/м. Средняя ставка по розничным кредитам в тенге на конец мая составила 17.6%, увеличившись на 0.5пп м/м. Средняя ставка по потребительским кредитам выросла на 0.2пп и составила 20.3%.

Средняя ставка по срочным депозитам населения выросла до 10.3% (+0.3пп м/м). Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге увеличилась до 7.6% (+0.1пп м/м).

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в мае составил 3.8пп (4.7пп в декабре 2019 г., 3.3пп в декабре 2018 г.). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 7.4пп (8пп в декабре 2019 г., 7.5пп в декабре 2018 г.).

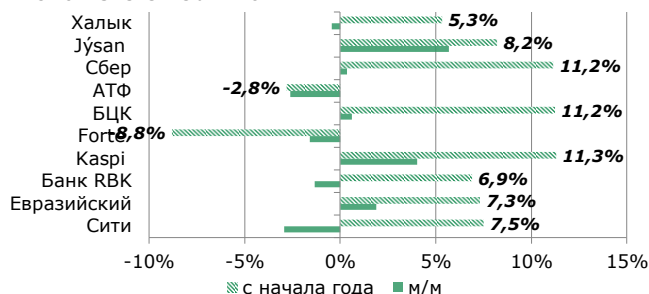
### Ликвидность в банковском секторе

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО в мае составил 45.4% от активов, уменьшившись на 0.3пп м/м (46.4% в декабре 2019 г., 41.8% в декабре 2018 г.).

Наибольшая доля ликвидных активов наблюдается в Банке Китая (86.6%), Сити (85.6%), Банк Пакистана (69.4%), Шинхан Банк (67.6%), Jýsan Bank (61.5%) и ТПБК (61.7%). Исторически данные банки не занимаются широким предоставлением кредитных услуг. Среди остальных банков со значительной ликвидностью выделяются: Форте – 51.5%, Алтын – 48.7% от активов, ВТБ – 47.5% от активов, Альфа – 47.5%, Халык Банк – 50.3%, НБ Пакистана – 69.4%, Al-Nilal – 51.8%, Шинхан – 67.6% от активов. Данный уровень ликвидности указывает на низкую кредитную активность данных банков или на высокую долю валютных вкладов (оптимальный уровень ликвидности, по нашему мнению, составляет 20-30%).

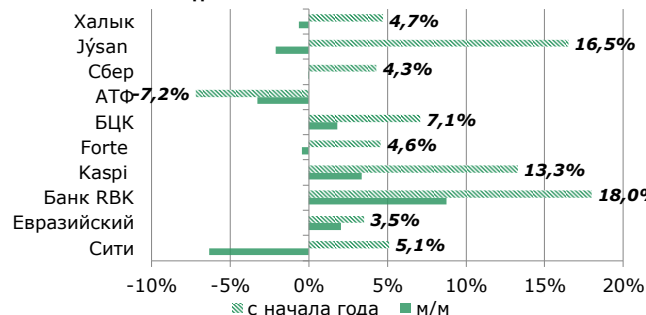
Минимальные показатели наблюдаются у Tengri (4.3%), Capital Bank (16.4%), AsiaCredit (2.3%) и Заман (19.3%). По нашему мнению, данный показатель менее 20% говорит о возможном наличии проблем с ликвидностью. С начала года наибольший отток ликвидности демонстрировали: Заман (-17.6пп), Тенгри (-63.2пп), Азия Кредит (-47.8пп), ТПБК (-28пп).

Рис.16. Изменение активов



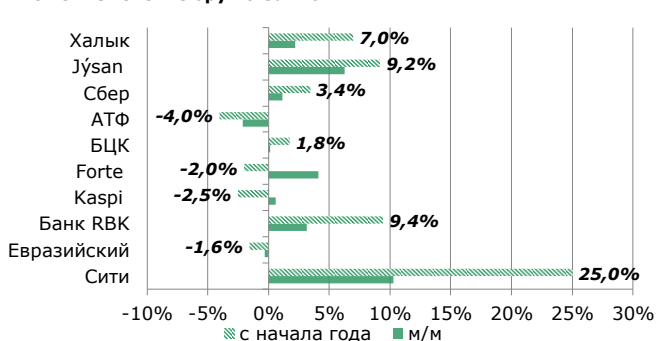
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис.17. Изменение депозитов



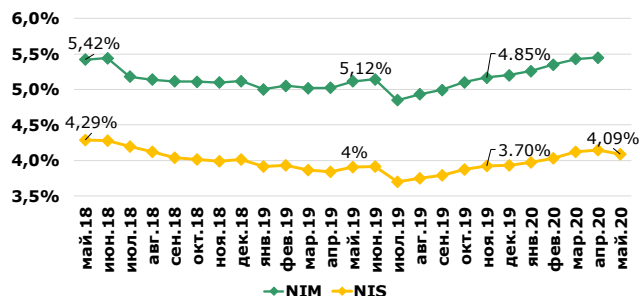
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис.18. Изменение брутто-займов



Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис.19. Показатели NIM, NIS



Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спреде". Согласно методике расчета НБРК, в расчетах NIM и NIS, активы и обязательства, связанные с вознаграждением, как среднемесячное значение за последние 13 месяцев. Доходы и расходы, связанные с вознаграждением, как сумма за последние 12 месяцев

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у банков Тенгри 9.3% и Азия Кредит 5.5%.

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора составила 23.1% (21.6% в апреле, 23% в декабре 2019 г.).

### Доходность банковского сектора

В мае чистая прибыль банковского сектора выросла более, чем в 2 раза м/м (-46.9% г/г) и составила Т45.8млрд (Т308.5млрд с начала года). Наибольшие доходы за месяц продемонстрировали Халык Банк – Т21.7млрд (Т122.1млрд с начала года, 39.6% от итога прибыли сектора с начала года) и Kaspi – Т17.1млрд (Т91.2млрд, 29.5%). Следующие банки завершили месяц с убытком: Jýsan Bank, Евразийский, Нурбанк, Capital Bank, Азия Кредит, Банк Пакистана.

Чистые процентные доходы банковской системы в мае составили Т104.3млрд (выше среднего результата одного месяца в 2019 г. – Т96млрд). Чистые комиссионные доходы банковской системы составили Т32.7млрд (ниже среднего результата за месяц в 2019 г. – Т39млрд). За пять месяцев объем чистых процентных доходов банковской системы на 24.3% выше, чем в аналогичном периоде прошлого года, а объем чистых комиссионных доходов меньше на 0.3%.

Расходы на провизирование в мае составили Т210.5млрд (Т219.3млрд в апреле), при этом было восстановлено провизий на Т116.6млрд. Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам мая составила 1.4% (1.5% декабре 2019 г., 1.4% в декабре 2018 г.), что указывает на сохранение сдержанного подхода к провизированию, несмотря на сохраняющиеся слабые показатели у ряда банков в системе. Эффект от сдержанного создания новых провизий оказывает положительное влияние на прибыль банков.

В мае показатели NIM и NIS уменьшились: NIM – до 5.38% (-0.07пп м/м), NIS – до 4.09% (-0.06пп м/м). Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 12.66%, Capital Bank – 13.57%, Al Hilal – 6.2%, Tengri – 7.32%, Kaspi – 7.71%. Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jýsan Bank – (-0.93%) Банке RBK – 1.43%, Сити – 2.07%, в Банке Китая – 2.49%, Шинхан – 2.86%, АТФ – 2.51%.



**Активы, млрд тенге**

Банк	Май 20	1 мес Δ	1 мес Δ, с начала % года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*	
Халык	9 312	(41,6)	(0,4)	5,3	33,1	0,1	1 (1)
Сбер	2 453	8,8	0,4	11,2	8,7	0,5	2 (2)
Kaspi	2 417	93,3	4,0	11,3	8,6	0,5	3 (4)
Forte	2 002	(32,2)	(1,6)	(8,8)	7,1	(1,1)	4 (3)
БЦК	1 624	10,0	0,6	10,5	5,8	0,3	5 (5)
Jusan Bank	1 439	77,3	5,7	8,2	5,1	0,2	6 (8)
Жилстрой	1 419	3,2	0,2	4,9	5,0	(0,0)	7 (7)
АТФ	1 387	(37,1)	(2,6)	(2,8)	4,9	(0,4)	8 (6)
Евразийский	1 141	21,1	1,9	7,3	4,1	0,1	9 (9)
Сити	885	(26,8)	(2,9)	7,5	3,1	0,1	10 (10)
Банк RBK	689	(9,3)	(1,3)	6,9	2,4	0,0	11 (11)
Альфа	675	(6,5)	(1,0)	13,1	2,4	0,2	12 (12)
Altyn Bank	551	(9,9)	(1,8)	5,1	2,0	0,0	13 (13)
Хоум Кредит	446	(9,5)	(2,1)	2,2	1,6	(0,0)	14 (14)
Нурбанк	437	13,3	3,1	3,1	1,6	(0,0)	15 (15)
Банк Китая	270	(11,9)	(4,2)	(9,9)	1,0	(0,2)	16 (16)
ВТБ	265	(0,2)	(0,1)	25,4	0,9	0,2	17 (17)
ТПБК	172	(5,1)	(2,9)	(17,9)	0,6	(0,2)	18 (18)
Kassa Nova	119	9,4	8,5	1,6	0,4	(0,0)	19 (20)
Tengri Bank	101	(9,2)	(8,3)	(18,5)	0,4	(0,1)	20 (19)
КЗИ	92	(4,5)	(4,6)	16,5	0,3	0,0	21 (21)
Capital Bank	69	1,2	1,8	(8,4)	0,2	(0,0)	22 (22)
Азия Кредит	64	(0,9)	(1,5)	(7,1)	0,2	(0,0)	23 (23)
Шинхан	50	(3,9)	(7,3)	(7,2)	0,2	(0,0)	24 (24)
Al Hilal	47	1,6	3,5	26,9	0,2	0,0	25 (25)
Заман	22	1,4	6,5	(1,4)	0,1	(0,0)	26 (26)
БПакистана	5	(0,0)	(0,4)	2,7	0,0	(0,0)	27 (27)
Сектор	28 154	32,0	0,1	5,0	100,0	0,0	
Топ 6	19 247	115,7	0,6	5,7	68,4	0,4	
Топ 15	26 877	54,3	0,2	5,4	95,5	0,3	
Второй эшелон <sup>1</sup>	1 277	(22,2)	(1,7)	(2,0)	4,5	(0,3)	

**Обязательства, млрд тенге**

Май 20	1 мес Δ	1 мес Δ, с начала % года Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
7 941	(85,5)	(1,1)	4,6	1 (1)
2 197	4,1	0,2	11,5	2 (3)
2 128	74,5	3,6	11,0	3 (4)
1 781	(19,0)	(1,1)	(9,8)	4 (2)
1 503	2,7	0,2	11,7	5 (5)
1 204	74,5	6,6	22,1	7 (8)
1 170	(0,1)	(0,0)	5,6	8 (7)
1 255	(37,6)	(2,9)	(3,2)	6 (6)
1 035	20,9	2,1	7,6	9 (9)
754	(31,1)	(4,0)	7,6	10 (10)
599	(11,1)	(1,8)	7,5	11 (11)
585	(10,8)	(1,8)	13,1	12 (12)
490	(12,2)	(2,4)	4,9	13 (13)
354	(11,7)	(3,2)	(0,8)	15 (14)
390	11,9	3,1	9,8	14 (15)
221	(12,5)	(5,4)	(13,0)	17 (16)
242	(0,5)	(0,2)	26,9	16 (17)
144	(5,4)	(3,6)	(21,5)	18 (18)
101	9,2	10,0	0,8	19 (20)
83	(8,4)	(9,2)	(18,5)	20 (19)
61	(4,8)	(7,2)	23,3	21 (23)
50	1,4	2,9	(8,7)	22 (21)
47	(0,4)	(0,9)	(6,2)	23 (22)
35	(4,0)	(10,3)	(10,9)	24 (24)
30	1,4	5,1	50,2	25 (25)
9	1,3	16,9	(7,7)	26 (26)
1	(0,0)	(1,5)	19,2	27 (27)
24 409	(53,2)	(0,2)	5,4	
16 754	51,3	0,3	6,1	
23 386	(30,5)	(0,1)	5,8	
1 023	(22,7)	(2,2)	(2,9)	

**Капитал, млрд тенге**

Май 20	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 371	43,9	3,3	9,8	1 (1)
256	4,7	1,9	8,6	3 (5)
289	18,9	7,0	13,8	2 (3)
222	(13,2)	(5,6)	(0,2)	6 (6)
121	7,3	6,5	6,1	9 (9)
235	2,8	1,2	(31,7)	5 (2)
249	3,3	1,3	1,8	4 (4)
132	0,5	0,4	1,1	7 (7)
106	0,2	0,2	4,6	10 (10)
131	4,3	3,4	6,9	8 (8)
90	1,9	2,1	2,7	12 (11)
89	4,3	5,1	13,6	13 (13)
61	2,2	3,8	6,7	14 (15)
92	2,3	2,5	15,5	11 (12)
47	1,4	3,1	(31,3)	16 (14)
49	0,6	1,2	7,0	15 (16)
24	0,4	1,7	12,4	19 (20)
28	0,3	1,0	7,7	18 (18)
18	0,1	0,8	6,1	22 (24)
19	(0,8)	(4,2)	(18,3)	21 (19)
31	0,3	0,9	5,1	17 (17)
19	(0,2)	(1,1)	(7,4)	20 (21)
16	(0,5)	(3,0)	(9,8)	24 (22)
15	0,1	0,8	2,9	25 (25)
17	0,1	0,8	0,3	23 (23)
13	0,0	0,4	3,5	26 (26)
4	(0,0)	(0,2)	0,4	27 (27)
3 745	85,3	2,3	2,9	
2 493	64,4	2,7	3,1	
23 491	84,8	2,5	3,0	
254	0,5	0,2	1,5	

\* ранг на Май 20 и на Дек 19

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

### Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Май 20	2019	2018
Халык	122,1	21,7	315,0	284,7
Сбер	23,3	3,9	67,9	43,7
Kaspi	91,2	17,1	175,1	101,1
Forte	24,9	5,0	38,3	25,1
БЦК	4,2	0,8	1,5	9,6
Jysan Bank	9,4	(2,6)	35,2	6,4
Жилстрой	13,6	2,6	27,8	26,5
АТФ	1,5	0,5	12,7	0,0
Евразийский	0,4	(1,2)	6,2	11,4
Сити	21,8	4,2	33,5	31,0
Банк RBK	2,9	0,6	9,1	11,4
Альфа	11,0	4,4	13,3	0,0
Altyn Bank	6,5	1,4	14,4	10,5
Хоум Кредит	11,9	2,3	34,0	23,7
Нурбанк	(39,9)	(15,3)	3,7	11,1
Банк Китая	3,3	0,6	7,7	6,7
ВТБ	2,5	0,4	4,5	4,1
ТПБК	2,0	0,3	4,6	4,3
Kassa Nova	1,1	0,132	2,0	1,4
Tengri Bank	(4,1)	(0,8)	0,1	2,0
КЗИ	1,5	0,3	2,5	2,5
Capital Bank	(1,6)	(0,24)	(2,4)	1,5
Азия Кредит	(1,8)	(0,5)	(6,1)	(1,0)
Шинхан	0,4	0,1	0,8	0,8
Al Hilal	0,0	0,1	1,4	0,8
Заман	0,4	0,0	0,1	0,3
БПакистана	0,02	(0,01)	(0,2)	(0,1)
Сектор	308,5	45,8	802,9	632,4
Топ 6	275,0	45,9	633,0	470,6
Топ 15	304,7	45,4	787,7	596,2
Второй эшелон'	3,8	0,4	15,2	23,5

### ROAA, %

Банк	ROAA за 5 мес., анн. %	ROAA 2019	ROAA 2018
Халык	3,3	3,6	3,3
Сбер	2,4	3,3	2,4
Kaspi	9,8	9,0	6,4
Forte	2,9	1,9	1,5
БЦК	0,7	0,7	0,7
Jysan Bank	1,6	0,9	0,8
Жилстрой	2,4	2,4	3,0
АТФ	0,2	5,3	n/a
Евразийский	0,1	0,6	1,1
Сити	6,2	4,3	4,9
Банк RBK	1,1	1,5	2,0
Альфа	4,2	2,5	0,0
Altyn Bank	2,9	3,0	2,5
Хоум Кредит	6,6	8,4	7,8
Нурбанк	(20,8)	0,9	2,6
Банк Китая	2,8	2,4	2,6
ВТБ	2,6	2,4	2,6
ТПБК	2,5	2,5	3,2
Kassa Nova	2,1	0,1	1,6
Tengri Bank	(8,6)	1,6	1,2
КЗИ	4,3	3,4	4,0
Capital Bank	(5,1)	(2,9)	1,7
Азия Кредит	(6,5)	(6,5)	(0,7)
Шинхан	1,9	1,8	2,2
Al Hilal	0,3	3,8	2,7
Заман	4,6	0,7	2,1
БПакистана	0,8	(3,3)	(1,5)
Сектор	2,7	3,1	2,6
Топ 6	3,6	3,5	2,9
Топ 15	2,8	3,3	2,9
Второй эшелон'	0,7	1,2	2,0

### ROAE, %

Банк	ROAE за 5 мес., анн. %	ROAE 2019	ROAE 2018
Халык	23,9	27,7	27,2
Сбер	24,2	33,1	25,6
Kaspi	100,4	77,1	56,2
Forte	29,0	18,4	13,0
БЦК	8,4	9,1	8,2
Jysan Bank	8,0	10,8	10,3
Жилстрой	13,7	12,5	15,0
АТФ	2,7	20,5	n/a
Евразийский	0,9	6,3	11,5
Сити	46,3	25,7	22,7
Банк RBK	8,1	11,0	17,1
Альфа	34,4	18,5	0,0
Altyn Bank	28,8	29,4	22,1
Хоум Кредит	36,8	47,8	43,9
Нурбанк	(93,8)	5,4	17,5
Банк Китая	17,5	18,3	19,1
ВТБ	28,9	21,1	22,1
ТПБК	18,8	18,7	20,6
Kassa Nova	14,9	0,3	8,6
Tengri Bank	(41,2)	12,4	9,7
КЗИ	12,2	8,9	9,6
Capital Bank	(17,8)	(10,8)	7,1
Азия Кредит	(23,3)	(28,9)	(4,2)
Шинхан	7,0	6,1	5,9
Al Hilal	0,7	8,4	5,2
Заман	8,1	1,2	2,8
БПакистана	0,9	(3,6)	(1,7)
Сектор	21,2	24,3	20,9
Топ 6	29,0	30,8	26,3
Топ 15	22,6	26,8	23,9
Второй эшелон'	3,6	6,2	10,2

'От 16-го по активам и меньше

**Нетто займы, млрд тенге**

Банк	Май 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	4 019	102,0	2,6	7,7	30,9	1 (1)
Сбер	1 317	10,5	0,8	3,1	10,1	2 (3)
Kaspi	1 259	7,8	0,6	(3,9)	9,7	3 (2)
Forte	667	31,8	5,0	(3,5)	5,1	7 (7)
БЦК	1 011	2,5	0,2	0,9	7,8	5 (5)
Jysan Bank	293	58,6	25,0	20,9	2,3	12 (12)
Жилстрой	1 045	(7,9)	(0,7)	(2,2)	8,0	4 (4)
АТФ	758	(5,9)	(0,8)	(4,3)	5,8	6 (6)
Евразийский	599	11,7	2,0	2,6	4,6	8 (8)
Сити	103	9,6	10,3	25,0	0,8	16 (17)
Банк RBK	407	12,9	3,3	9,3	3,1	9 (9)
Альфа	307	3,0	1,0	2,1	2,4	10 (11)
Altyn Bank	209	(5,0)	(2,3)	(1,5)	1,6	13 (13)
Хоум Кредит	304	(12,4)	(3,9)	(10,8)	2,3	11 (10)
Нурбанк	195	16,2	9,0	(0,6)	1,5	14 (14)
Банк Китая	32	(0,6)	(1,8)	18,2	0,2	22 (23)
ВТБ	120	(2,2)	(1,8)	(4,3)	0,9	15 (15)
ТПБК	65	(2,0)	(2,9)	5,7	0,5	18 (19)
Kassa Nova	60	(1,2)	(2,0)	(18)	0,5	20 (18)
Tengri Bank	67	(4,3)	(6,0)	(21,5)	0,5	17 (16)
КЗИ	61	(5,0)	(7,6)	6,4	0,5	19 (20)
Capital Bank	38	(0,3)	(0,8)	(20,5)	0,3	21 (21)
Азия Кредит	31	(1,1)	(3,4)	(11,3)	0,2	23 (22)
Шинхан	15	(0,4)	(2,3)	(2,0)	0,1	25 (24)
Al Hilal	15	(0,3)	(2,0)	6,3	0,1	24 (25)
Заман	12	0,3	2,9	7,7	0,1	26 (26)
БПакистана	4	0,1	3,9	0,2	0,0	27 (27)
Сектор	13 015	218,4	1,7	2,0	100,0	
Топ 6	8 567	213,2	2,6	3,8	65,8	
Топ 15	12 496	235,3	1,9	2,4	96,0	
Второй эшелон <sup>1</sup>	519	(16,9)	(3,2)	(6,8)	4,0	

**Займы брутто, млрд тенге**

	Май 20	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
	4 542,0	96,6	2,2	7,0
	1 497,2	17,0	1,2	3,4
	1 381,4	7,8	0,6	(2,5)
	736,3	29,0	4,1	(2,0)
	1 128,3	1,4	0,1	1,8
	923,4	54,3	6,2	9,2
	1 048,5	(7,6)	(0,7)	(2,1)
	899,4	(19,5)	(2,1)	(4,0)
	695,0	(2,2)	(0,3)	(1,6)
	102,8	9,6	10,3	25,0
	449,0	13,8	3,2	9,4
	318,9	1,9	0,6	2,2
	214,1	(5,0)	(2,3)	(1,2)
	317,8	(13,2)	(4,0)	(10,2)
	234,1	17,1	7,9	4,1
	32,7	(0,6)	(1,7)	17,8
	129,9	(2,2)	(1,6)	(4,6)
	65,1	(2,0)	(2,9)	5,7
	63,5	(1,1)	(1,7)	(18)
	86,1	(3,8)	(4,2)	(13,2)
	64,9	(5,0)	(7,2)	7,3
	50,6	(0,3)	(0,6)	(16,0)
	39,9	(1,1)	(2,7)	(8,9)
	14,7	(0,4)	(2,5)	(2,0)
	14,9	(0,3)	(2,0)	7,0
	14,0	0,2	1,4	5,4
	3,8	0,1	3,7	(0,7)
	15 068,2	184,7	1,2	2,2
	10 208,7	206,2	2,1	4,0
	14 488,1	201,1	1,4	2,5
	580,1	(16,4)	(2,7)	(5,3)

\* ранг на Май 20 и на Дек 19

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

**Провизии по МСФО, млрд тенге**

Банк	Май 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	522,9	(5,4)	(1,0)	1,6	11,5	(0,4)
Сбер	179,8	6,5	3,8	6,1	12,0	0,3
Kaspi	122,4	(0,0)	(0,0)	13,8	8,9	(0,1)
Forte	69,0	(2,8)	(3,9)	15,6	9,4	(0,8)
БЦК	117,4	(1,1)	(0,9)	10,0	10,4	(0,1)
Jysan Bank	630,4	(4,3)	(0,7)	4,5	68,3	(4,8)
Жилстрой	3,3	0,3	9,0	55,5	0,3	0,0
АТФ	141,3	(13,6)	(8,8)	(2,4)	15,7	(1,1)
Евразийский	95,7	(13,9)	(12,7)	(21,7)	13,8	(1,9)
Сити	0,1	0,0	13,1	30,2	0,1	0,0
Банк RBK	41,7	0,9	2,1	11,1	9,3	(0,1)
Альфа	11,6	(1,1)	(8,7)	6,3	3,6	(0,4)
Altyn Bank	4,8	0,1	1,2	14,8	2,3	0,1
Хоум Кредит	13,5	(0,8)	(5,6)	7,8	4,2	(0,1)
Нурбанк	38,7	0,9	2,4	37,3	16,5	(0,9)
Банк Китая	0,8	(0,0)	(0,2)	4,3	2,3	0,0
ВТБ	10,0	0,1	0,6	(8,0)	7,7	0,2
ТПБК	0,1	(0,0)	(0,0)	(20,0)	0,1	0,0
Kassa Nova	3,7	0,1	3,8	(0,6)	5,8	0,3
Tengri Bank	18,7	0,6	3,0	40,7	21,7	1,5
КЗИ	3,8	(0,0)	(0,1)	22,7	5,8	0,4
Capital Bank	12,6	(0,0)	(0,2)	1,4	24,8	0,1
Азия Кредит	8,9	(0,0)	(0,2)	0,5	22,3	0,6
Шинхан	0,1	(0,0)	(15,8)	(7,1)	0,7	(0,1)
Al Hilal	0,2	(0,0)	(4,6)	99,7	1,4	(0,0)
Заман	2,2	(0,1)	(6,0)	(5,3)	15,9	(1,2)
БПАкистана	0,2	(0,0)	(0,2)	(15,9)	4,5	(0,2)
Сектор	2 053,6	(33,7)	(1,6)	3,7	13,63	(0,4)
Топ 6	1 641,9	(7,0)	(0,4)	5,1	16,1	(0,4)
Топ 15	1 992,5	(34,3)	(1,7)	3,6	13,8	(0,4)
Второй эшелон <sup>1</sup>	61,1	0,5	0,9	9,7	10,5	0,4

**Просроченные кредиты более 90 дней**

Банк	Май 20	1мес Δ	1мес Δ, %	Δ с начала года, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	313,1	(1,3)	(0,4)	0,5	6,9	(0,2)	11 (8)
Сбер	88,9	(3,6)	(3,9)	27,3	5,9	(0,3)	16 (16)
Kaspi	104,2	(0,5)	(0,5)	3,4	7,5	(0,1)	9 (10)
Forte	50,2	(0,8)	(1,5)	11,3	6,8	(0,4)	12 (14)
БЦК	71,5	(4,1)	(5,5)	2,7	6,3	(0,4)	14 (13)
Jysan Bank	470,7	49,4	11,7	44,4	51,0	2,5	3 (2)
Жилстрой	3,3	0,9	35,1	123,0	0,3	0,1	24 (24)
АТФ	59,8	(17,2)	(22,4)	(10,9)	6,6	(1,7)	13 (9)
Евразийский	68,2	(0,3)	(0,4)	11,7	9,8	(0,0)	7 (6)
Сити	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Банк RBK	50,5	(4,5)	(8,2)	18,6	11,3	(1,4)	6 (5)
Альфа	12,6	0,4	3,2	10,9	3,9	0,1	17 (18)
Altyn Bank	1,4	0,2	13,7	74,4	0,6	0,1	23 (23)
Хоум Кредит	11,9	0,6	5,4	17,3	3,8	0,3	18 (19)
Нурбанк	19,5	0,1	0,3	6,8	8,4	(0,6)	8 (7)
Банк Китая	0,6	(0,0)	(0,8)	1,7	2,0	0,0	20 (20)
ВТБ	8,2	(0,0)	(0,4)	13,5	6,3	0,1	15 (15)
ТПБК	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Kassa Nova	4,4	(0,1)	(2,9)	(15,0)	6,9	(0,1)	10 (11)
Tengri Bank	15,3	1,1	8,1	136,0	17,7	2,0	5 (12)
КЗИ	0,6	(0,0)	(3,1)	(53,3)	0,9	0,0	21 (21)
Capital Bank	44,6	(0,0)	(0,1)	29,5	88,2	0,5	1 (1)
Азия Кредит	20,4	0,6	3,1	162,5	51,0	2,9	2 (4)
Шинхан	0,1	(0,0)	(0,7)	8,4	0,7	0,0	22 (22)
Al Hilal	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0	25 (25)
Заман	0,4	(0,0)	(0,5)	(17,9)	3,1	(0,1)	19 (17)
БПАкистана	0,9	(0,0)	(0,0)	(3,8)	22,9	(0,9)	4 (3)
Сектор	1 421,3	20,6	1,5	18,4	9,4	0,0	
Топ 6	1098,6	39,1	3,7	19,1	10,8	0,2	
Топ 15	1325,9	19,1	1,5	16,8	9,2	0,0	
Второй эшелон <sup>1</sup>	95,4	1,5	1,6	48,1	16,5	0,7	

\* ранг на Май 20 и на Дек 19

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Май 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*
Халык	6 730	(42,4)	(0,6)	4,7	35,4	(0,3)	1 (1)
Сбер	1 656	(0,1)	(0,0)	4,3	8,7	(0,1)	3 (3)
Kaspi	1 843	60,1	3,4	13,3	9,7	0,6	2 (2)
Forte	1 312	(5,8)	(0,4)	4,6	6,9	(0,1)	4 (4)
БЦК	1 005	17,8	1,8	7,1	5,3	0,1	5 (5)
Jusan Bank	755	(16,2)	(2,1)	16,5	4,0	0,4	9 (10)
Жилстрой	953	6,2	0,7	5,8	5,0	0,0	6 (7)
АТФ	850	(28,6)	(3,3)	(7,2)	4,5	(0,6)	7 (6)
Евразийский	804	16,0	2,0	3,5	4,2	(0,1)	8 (8)
Сити	702	(47,5)	(6,3)	5,1	3,7	(0,0)	10 (9)
Банк RBK	364	29,3	8,8	18,0	1,9	0,2	13 (13)
Альфа	430	(10,4)	(2,4)	25,5	2,3	0,4	11 (12)
Altyn Bank	382	(19,1)	(4,8)	2,3	2,0	(0,1)	12 (11)
Хоум Кредит	147	(0,0)	(0,0)	(5,7)	0,8	(0,1)	17 (17)
Нурбанк	260	(3,1)	(1,2)	0,4	1,4	(0,1)	14 (14)
Банк Китая	215	(11,6)	(5,1)	(3,2)	1,1	(0,1)	15 (15)
ВТБ	169	2,9	1,7	51,3	0,9	0,3	16 (18)
ТПБК	130	4,4	3,5	(19,5)	0,7	(0,2)	18 (16)
Kassa Nova	91	9,8	12,1	4,5	0,5	(0,0)	19 (19)
Tengri Bank	47	(7,5)	(13,9)	(34,0)	0,2	(0,1)	21 (20)
КЗИ	58	(5,7)	(8,9)	45,1	0,3	0,1	20 (21)
Capital Bank	27	(0,7)	(2,5)	12,5	0,1	0,0	23 (23)
Азия Кредит	26	(0,6)	(2,2)	(6,7)	0,1	(0,0)	24 (24)
Шинхан	29	(3,3)	(10,1)	(9,7)	0,2	(0,0)	22 (22)
Al Hilal	17	0,9	5,4	15,8	0,1	0,0	25 (25)
Заман	3	1,5	110,1	(1,5)	0,0	(0,0)	26 (26)
БПакистана	1	(0,0)	(2,6)	6,3	0,0	0,0	27 (27)
Сектор	19 003	(53,6)	(0,3)	5,7	100,0	0,0	
Топ 6	13 301	13,5	0,1	6,6	70,0	0,6	
Топ 15	18 192	(43,7)	(0,2)	5,9	95,7	0,1	
Второй эшелон <sup>1</sup>	811	(10,0)	(1,2)	2,1	4,3	(0,1)	

Депозиты населения, млрд тенге

Банк	Май 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*
Халык	3 388	(67,1)	(1,9)	6,9	34,6	1 (1)	
Сбер	792	(6,3)	(0,8)	4,4	8,1	4 (4)	
Kaspi	1 672	53,0	3,3	9,7	17,1	2 (2)	
Forte	537	(4,7)	(0,9)	(7,1)	5,5	6 (5)	
БЦК	560	(11,6)	(2,0)	0,3	5,7	5 (6)	
Jusan Bank	436	(9,8)	(2,2)	4,2	4,5	7 (8)	
Жилстрой	891	3,8	0,4	7,9	9,1	3 (3)	
АТФ	330	(6,1)	(1,8)	(2,1)	3,4	9 (9)	
Евразийский	426	(4,8)	(1,1)	0,3	4,3	8 (7)	
Сити	7	(0,1)	(1,5)	28,3	0,1	20 (20)	
Банк RBK	198	(10,0)	(4,8)	3,2	2,0	10 (10)	
Альфа	121	(1,7)	(1,3)	17,9	1,2	11 (12)	
Altyn Bank	115	(0,1)	(0,1)	11,4	1,2	12 (11)	
Хоум Кредит	103	3,5	3,5	25,8	1,1	13 (14)	
Нурбанк	86	(0,8)	(0,9)	(3,6)	0,9	14 (13)	
Банк Китая	3	0,0	1,1	10,7	0,0	23 (24)	
ВТБ	29	(2,8)	(8,8)	(6,3)	0,3	16 (16)	
ТПБК	4	(0,1)	(2,6)	10,2	0,0	22 (22)	
Kassa Nova	32	(3,5)	(10,1)	(15,7)	0,3	15 (15)	
Tengri Bank	23	(3,8)	(14,4)	(26,5)	0,2	17 (17)	
КЗИ	9	0,6	7,1	17,8	0,1	19 (19)	
Capital Bank	2	(0,4)	(15,0)	(10,5)	0,0	24 (23)	
Азия Кредит	21	(0,3)	(1,5)	(1,1)	0,2	18 (18)	
Шинхан	5	(0,3)	(4,8)	17,5	0,1	21 (21)	
Al Hilal	2	0,3	17,1	78,4	0,0	25 (25)	
Заман	0	-0	(48,4)	6,9	0,0	27 (27)	
БПакистана	0	(0,0)	(2,6)	(23,1)	0,0	26 (26)	
Сектор	9 793	(73,3)	(0,7)	5,2	100,0		
Топ 6	7 386	(46,6)	(0,6)	5,4	75,4		
Топ 15	9 663	(62,9)	(0,6)	5,4	98,7		
Второй эшелон <sup>1</sup>	130	(10,4)	(7,4)	(8,9)	1,3		

Корпоративные депозиты<sup>1</sup>, млрд тенге

Банк	Май 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с начала года, %	ранг*
Халык	3 342	24,7	0,7	2,6	36,3	1 (1)	
Сбер	863	6,3	0,7	4,2	9,4	2 (2)	
Kaspi	171	7,1	4,3	66,6	1,9	13 (15)	
Forte	775	(1,1)	(0,1)	14,6	8,4	3 (3)	
БЦК	445	29,4	7,1	17,0	4,8	6 (6)	
Jusan Bank	319	(6,4)	(2,0)	38,9	3,5	8 (10)	
Жилстрой	62	2,4	4,1	(17,4)	0,7	17 (17)	
АТФ	520	(22,5)	(4,1)	(10,2)	5,7	5 (5)	
Евразийский	378	20,7	5,8	7,3	4,1	7 (7)	
Сити	695	(47,4)	(6,4)	4,9	7,5	4 (4)	
Банк RBK	166	39,3	31,1	42,4	1,8	14 (14)	
Альфа	308	(8,7)	(2,7)	28,7	3,3	9 (9)	
Altyn Bank	267	(19,0)	(6,6)	(1,2)	2,9	10 (8)	
Хоум Кредит	43	(3,5)	(7,4)	(40,9)	0,5	20 (18)	
Нурбанк	174	(2,3)	(1,3)	2,5	1,9	12 (12)	
Банк Китая	212	(11,6)	(5,2)	(3,3)	2,3	11 (11)	
ВТБ	140	5,7	4,2	73,7	1,5	15 (16)	
ТПБК	126	4,5	3,7	(20,2)	1,4	16 (13)	
Kassa Nova	59	13,3	29,2	20,0	0,6	18 (19)	
Tengri Bank	24	(3,7)	(13,4)	(39,8)	0,3	22 (20)	
КЗИ	49	(6,3)	(11,3)	51,4	0,5	19 (21)	
Capital Bank	25	(0,3)	(1,0)	15,5	0,3	21 (23)	
Азия Кредит	6	(0,3)	(4,5)	(23,2)	0,1	25 (25)	
Шинхан	24	(3,0)	(11,2)	(14,2)	0,3	23 (22)	
Al Hilal	14	0,5	3,8	9,8	0,2	24 (24)	
Заман	3	1,5	113,9	(1,6)	0,0	26 (26)	
БПакистана	0	(0,0)	(2,6)	19,7	0,0	27 (27)	
Сектор	9 210	19,7	0,2	6,3	100,0		
Топ 6	5 915	60,1	1,0	8,0	64,2		
Топ 15	8 529	19,3	0,2	6,4	92,6		
Второй эшелон <sup>1</sup>	681	0,4	0,1	4,6	7,4		

\* ранг на Май 20 и на Дек 19

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

<sup>1</sup>включая депозиты ЕНПФ



**Ликвидные активы, млрд тенге**

	Май 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 683,3	(53,1)	(1,1)	6,6	50,3
Сбер	985,7	24,9	2,6	28,6	40,2
Kaspi	1 045,2	99,4	10,5	35,3	43,2
Forte	1 030,3	(38,7)	(3,6)	11,0	51,5
БЦК	488,0	(4,1)	(0,8)	28,6	30,1
Jysan Bank	884,3	(22,4)	(2,5)	2,7	61,5
Жилстрой	365,8	2,7	0,7	6,7	25,8
АТФ	397,9	(35,1)	(8,1)	0,8	28,7
Евразийский	455,5	25,5	5,9	30,1	39,9
Сити	758,0	(47,4)	(5,9)	2,8	85,6
Банк RBK	200,7	(7,8)	(3,7)	3,5	29,1
Альфа	320,3	(13,3)	(4,0)	57,8	47,5
Altyn Bank	267,9	(16,6)	(5,8)	9,4	48,7
Хоум Кредит	99,8	4,6	4,8	33,1	22,4
Нурбанк	192,4	11,9	6,6	62,3	44,0
Банк Китая	233,4	(11,5)	(4,7)	(12,9)	86,6
ВТБ	126,1	1,3	1,0	95,5	47,5
ТПБК	106,2	(3,3)	(3,0)	(28,0)	61,7
Kassa Nova	43,1	13,2	44,3	15,2	36,1
Tengri Bank	4,3	(4,5)	(50,9)	(63,2)	4,3
КЗИ	25,3	1,2	5,0	33,4	27,4
Capital Bank	11,3	1,5	15,5	518,0	16,4
Азия Кредит	1,4	(0,0)	(2,6)	(47,8)	2,3
Шинхан	33,7	(3,2)	(8,6)	(9,7)	67,6
Al Hilal	24,3	1,4	6,2	53,7	51,8
Заман	4,3	1,3	45,5	(17,6)	19,3
БПакистана	3,5	(0,0)	(0,4)	3,1	69,4
<b>Сектор</b>	<b>12 792</b>	<b>(71,9)</b>	<b>(0,6)</b>	<b>12,4</b>	<b>45,4</b>

**Ценные бумаги, млрд тенге**

	Май 20	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от активов
	2 703,8	47,3	1,8	(0,7)	29,0
	335,4	84,6	33,7	45,4	13,7
	586,6	57,8	10,9	23,1	24,3
	682,0	34,8	5,4	(10,2)	34,1
	221,7	1,3	0,6	3,3	13,7
	497,3	1,7	0,3	(17,2)	34,6
	346,9	12,2	3,6	8,2	24,4
	70,1	30,1	75,5	30,4	5,1
	222,6	44,6	25,0	64,0	19,5
	138,3	74,3	116,0	282,4	15,6
	116,3	(22,6)	(16,3)	(24,9)	16,9
	178,4	9,3	5,5	17,9	26,4
	153,6	26,4	20,8	(16,9)	27,9
	29,9	(0,7)	(2,3)	45,7	6,7
	116,7	21,2	22,2	48,5	26,7
	57,8	(4,7)	(7,5)	6,0	21,5
	0,0	0,0	---	---	0,0
	23,5	6,0	34,2	43,5	13,6
	5,7	(0,1)	(1,9)	(49,7)	4,7
	1,2	(0,3)	(19,5)	(20,4)	1,2
	6,3	1,0	18,9	(27,6)	6,8
	0,0	0,0	---	---	0,0
	0,9	0,0	0,5	(52,7)	1,4
	7,4	0,6	8,3	22,9	14,8
	0,0	0,0	---	---	0,0
	0,0	0,0	---	---	0,0
	2,9	0,1	5,0	0,6	57,2
<b>Сектор</b>	<b>6 505</b>	<b>424,9</b>	<b>7,0</b>	<b>4,2</b>	<b>23,1</b>

Ликвидные активы представлены следующими балансовыми счетами скорректированными на займы РЕПО (2255):

1000+1010+1050+1100+1200+1250+1450+1460+1480

Ценные бумаги представлены следующими балансовыми счетами: 1200+1450+1460+1480

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».

© 2020, все права защищены.

**Департамент исследований**

Станислав Чув	Директор
Асан Курманбеков	Макроэкономика
Дмитрий Шейкин	Макроэкономика
Жансая Кантаева	Долговые инструменты
Мадина Метеркулова	Долевые инструменты
Владислав Бенберин	Долевые инструменты

**E-mail**

[s.chuyev@halykfinance.kz](mailto:s.chuyev@halykfinance.kz)  
[a.kurmanbekov@halykfinance.kz](mailto:a.kurmanbekov@halykfinance.kz)  
[d.sheikin@halykfinance.kz](mailto:d.sheikin@halykfinance.kz)  
[zh.kantayeva@halykfinance.kz](mailto:zh.kantayeva@halykfinance.kz)  
[m.meterkulova@halykfinance.kz](mailto:m.meterkulova@halykfinance.kz)  
[v.benberin@halykfinance.kz](mailto:v.benberin@halykfinance.kz)

**Департамент продаж**

Мария Пан	Директор
Айжана Молдахметова	Институциональные инвесторы
Асель Байжанова	Институциональные инвесторы
Жанна Нуралина	Розничные инвесторы
Шынар Жаканова	Розничные инвесторы
Алия Абдумажитова	Розничные инвесторы
Алия Мухаметжанова	Розничные инвесторы

**E-mail**

[m.pan@halykfinance.kz](mailto:m.pan@halykfinance.kz)  
[a.moldakhmetova@halykfinance.kz](mailto:a.moldakhmetova@halykfinance.kz)  
[a.baizhanova@halykfinance.kz](mailto:a.baizhanova@halykfinance.kz)  
[zh.nuralina@halykfinance.kz](mailto:zh.nuralina@halykfinance.kz)  
[sh.zhakanova@halykfinance.kz](mailto:sh.zhakanova@halykfinance.kz)  
[a.abdumazhitova@halykfinance.kz](mailto:a.abdumazhitova@halykfinance.kz)  
[a.mukhametzhanova@halykfinance.kz](mailto:a.mukhametzhanova@halykfinance.kz)

**Адрес:**

Halyk Finance  
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж  
A05A1B4, Алматы, Республика Казахстан  
Тел. +7 727 357 31 77  
[www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz)

**Bloomberg**

HLFN

**Thomson Reuters**

Halyk Finance

**Factset**

Halyk Finance

**Capital IQ**

Halyk Finance