

8 июля 2022 г.

Неустойчивая внешняя макроэкономическая динамика на фоне геополитической напряженности, высоких темпов инфляции и жестких денежно-кредитных условий в стране продолжает негативно сказываться на темпах привлечения кредитных средств со стороны бизнеса (-1.5% м/м), меньше затрагивая при этом кредитование физических лиц (+2.2% м/м). Кредитование в сфере жилищного строительства и приобретения жилой недвижимости (+2.5% м/м), а также потребительские кредиты (+2.1% м/м) по-прежнему выступают «локомотивом» роста кредитного портфеля в стране (+0.6% м/м), который в мае достиг Т19 521 млрд.

Депозитная база коммерческих банков сократилась на 2.5% м/м в мае до Т25 242 млрд¹. Сокращение депозитной базы произошло как за счет сокращения корпоративных вкладов (-3.6% м/м, -7.8% с начала года), так и за счет розничных депозитов (-1.3% м/м, -5.9% с начала года). Сокращение депозитов в банковской системе Казахстана в мае на Т558.4 млрд² произошло прежде всего за счет оттока депозитов в размере Т195 млрд из Сбербанка (-19.5% м/м) и из Eco Center Bank (-58.0% м/м). Депозитная база 10 топ банков сократилась на 2.6% м/м (-Т576 млрд) до Т22.0 трлн³, при этом депозитная база второго эшелона банков увеличилась на 0.8% м/м (Т18.1 млрд) до Т2.4 трлн.

Прибыль казахстанских коммерческих банков за 5М2022 г. уменьшилась на 7.7% г/г до Т503.8 млрд.

Внешние и внутренние условия негативно сказываются на кредитовании юридических лиц. Сохранение внешней геополитической напряженности, высокие темпы инфляции, волатильность национальной валюты, а также ужесточение ДКП НБК негативно сказываются на темпах привлечения кредитных средств прежде всего со стороны бизнеса, меньше затрагивая при этом кредитование физических лиц. Так, кредитный портфель казахстанских банков в мае увеличился на 0.6% м/м (+0.9% м/м в апреле) до Т19 521 млрд (+5.5% с начала года). Рост кредитного портфеля произошел только за счет кредитования физических лиц, темпы роста которого ускорились с 1.9% м/м в апреле до 2.2% м/м в мае. Портфель кредитов юридических лиц сократился на 1.5% м/м (-0.5% м/м в апреле). В результате, рост портфеля кредитов юридических лиц за 5 месяцев текущего года составил 1.7% (+3.3% за первые 4 месяца). Доля портфеля кредитов юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора сократилась до исторического минимума в 40.4% (апрель 41.3%).

Замедлению кредитования юридических лиц способствовало удорожание заемных средств в тенге в результате ужесточения ДКП НБК. Ставки по новым кредитам выросли с 15.2% в апреле до 15.8% в мае (12.0% в январе), в то время как ставки по займам физическим лицам уменьшились с 17.3% в апреле до 17.0% в мае (17.7% в январе). Таким образом, сложившиеся макроэкономические условия продолжают негативным образом сказываться на кредитовании юридических лиц в республике.

Жилищные кредиты и потребительские займы поддержали рост кредитного портфеля. Портфель кредитов юридических лиц уменьшился в мае за счет сокращения кредитования основных средств до -2.5% м/м по сравнению с -6.6% м/м в апреле, а также за счет замедления кредитования оборотных средств с 0.1% м/м в апреле до -1.2% м/м в мае. В мае наблюдалось сокращение отрицательных темпов роста кредитования МСБ до 1.3% м/м с 10.9% м/м в апреле.

Кредитование строительства и приобретения жилья гражданами, положительные темпы роста которого сократились с 3.6% м/м в апреле до 2.5% м/м и потребительское кредитование, темпы

¹ По данным Статистического бюллетеня НБК за май 2022 г.

² По данным НБК Сведенья о финансовых показателях БВУ на 01.06.2022 г.

³ По данным НБК Сведенья о финансовых показателях БВУ на 01.06.2022 г.

которого резко ускорились с 0.8% м/м в апреле до 2.1% м/м в мае, поддержали рост кредитного портфеля физических лиц.

Рост неработающих займов в мае стабилизировался. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец мая 2022 г. увеличилась с начала года на 306п до 3.61% (3.63 % в апреле), а доля просроченных кредитов за тот же период увеличилась на 1626п до 6.89%. В номинальном выражении кредиты с просрочкой увеличились с начала года на 33.8% и составили Т1 423 млрд. (Т1 333 млрд в апреле). Динамика роста неработающих кредитов с начала года продолжает нарастать с 10.4% в апреле до 11.5% в мае, при этом в номинальном выражении эти кредиты увеличились до Т745.5 млрд (Т738.5 млрд в апреле). Наиболее высокая доля кредитов с просрочкой в первом эшелоне банков наблюдается у Jusan Bank (15.54%, NPL 10.84%), в Евразийском Банке (11.47%, NPL 6.73%) и в Сбербанке (12.96%, NPL 5.87%). Суммарно доля NPL этих трех банков в структуре портфеля просроченных кредитов составляет 36.0% или Т268.7 млрд. Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой наблюдается у Нурбанка (13.81%, NPL 8.87%), ВТБ (10.50%, NPL 7.34%) и у Eco Center Bank (16.82%, NPL 6.25%). В номинальном выражении NPL этих банков составляет Т42.9 млрд или 5.8% от всех неработающих кредитов сектора.

Уровень покрытия портфеля неработающих кредитов со сроком просрочки свыше 90 дней размером сформированных провизий по сектору в мае составил 201.7% (210.3% в начале года, 203.9% в апреле).

Отток депозитов из банковской системы в мае ускорился за счет депозитов в иностранной валюте. В мае портфель депозитов сократился на 2.5% до Т25 242 млрд (-2.2% м/м в апреле, -6.9% с начала года). Сокращение депозитной базы произошло как за счет сокращения корпоративных вкладов (-3.6% м/м, -7.8% с начала года), так и за счет розничных депозитов (-1.3% м/м, -5.9 с начала года). Сокращение депозитной базы в мае ускорилось за счет оттока депозитов в иностранной валюте. Так, розничные депозиты в тенге за май увеличились на 0.7% м/м до Т8 381 млрд (-3.8% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 8.9% м/м до \$8.8 млрд (-16.4% с нач. года). Корпоративные вклады в тенге сократились на 0.03% м/м до Т8 447 млрд (-2.1% с начала года), а корпоративные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 13.5% м/м до \$9.3 млрд (-23.2% с нач. года). В целом же депозиты в национальной валюте за месяц увеличились на 0.3% до Т16 828 млрд, в то время как в иностранной валюте депозиты сократились на 7.6% м/м до Т8 414 млрд (\$18 091 млрд). Сокращение депозитов в банковской системе Казахстана в мае на Т558.4 млрд произошло прежде всего за счет оттока депозитов в размере Т195 млрд из Сбербанка (-19.5% м/м) и из Eco Center Bank (-58.0% м/м).

В первом эшелоне коммерческих банков (10 банков с размером активов более 1 трлн тенге) рост депозитов наблюдался у Kaspi (+2.6% м/м), БЦК (+5.5% м/м) и у Евразийского банка (+3.4% м/м). Во втором эшелоне банков существенный приток депозитов наблюдался у Банка Хоум Кредит (+108.9% м/м, +Т182.5 млрд) и у ВТБ (+66.4% м/м, +Т21.1 млрд). Увеличение депозитов в этих банках произошло преимущественно за счет роста депозитов юридических лиц. Такой рост может быть отчасти обусловлен перераспределением депозитной базы Eco Center Bank, депозиты юридических лиц которого сократились за май на 69.5% м/м. Таким образом, депозитная база 10 топ банков сократилась на 2.6% м/м (-Т576 млрд) до Т22.0 трлн, при этом депозитная база второго эшелона банков увеличилась на 0.8% м/м (Т18.1 млрд) до Т2.4 трлн.

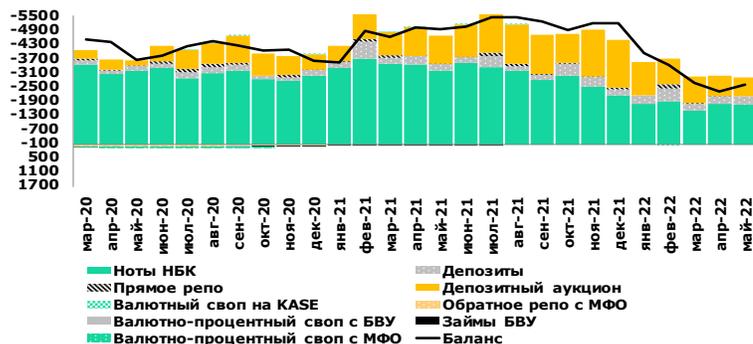
Увеличение объемов изъятой ликвидности НБК в мае. Общий объем изъятой ликвидности по итогам мая 2022 г. составил Т2 522.2 млрд, увеличившись на 12.0% за месяц (-25.6% с начала года, -53.7% г/г). Основными инструментами изъятия НБК были депозиты (+ 56.5% м/м до Т403.5 млрд) и депозитные аукционы (+28.4% м/м до Т686 млрд). При этом объемы изъятия при помощи краткосрочных нот НБК сократились на 1.9% м/м до Т1.7 трлн. (-19.1% с начала года). В результате, по состоянию на конец мая объем ликвидности, изъятой НБК, составил 8.9% от объема денежной массы и 12.2% от объема бурто-займов БВУ.

Прибыль банковского сектора за 5М2022 г. сократилась в годовом выражении. С начала года прибыль коммерческих банков составила Т503.8 млрд, уменьшившись на 7.7% г/г. Чистый процентный доход банковского сектора за 5М2022 г. составил Т809.9 млрд (+36.3% г/г), а чистые комиссионные доходы составили Т233.7 млрд (+7.4% г/г). Доходы от восстановления резервов в январе-мае 2022 г. сократились на 22.2% г/г и составили Т491.1 млрд. Народный Банк и Kaspi Bank сгенерировали 41.2% (42.7% за 4М2022 г.) и 25.1% (26.0% за 4М2022 г.) прибыли всего сектора, продемонстрировав годовой рост прибыли на 18.3% и на 13.7% соответственно.

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

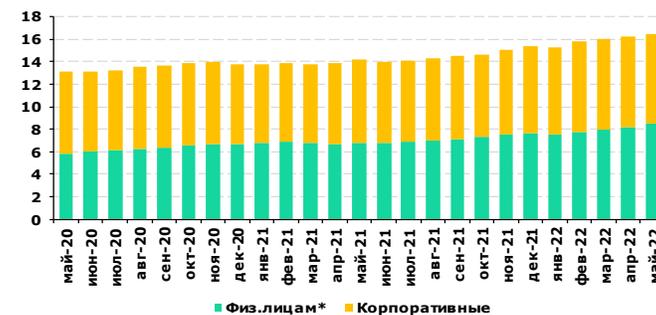
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

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



Источник: НБК

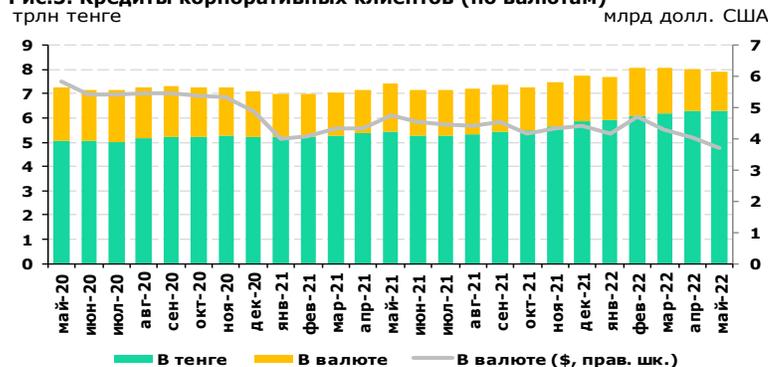
Рис.2. Кредиты банков
трлн тенге



*Займы физ.лицам включают ИП

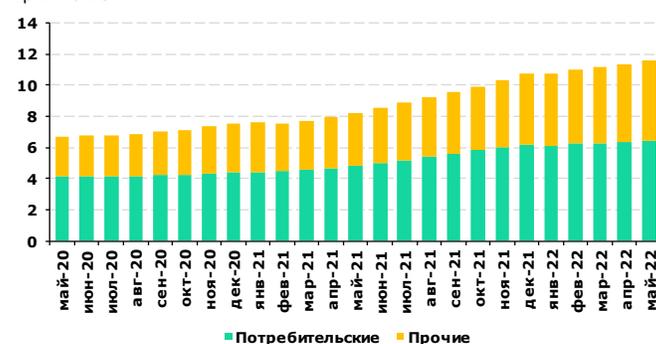
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)
трлн тенге



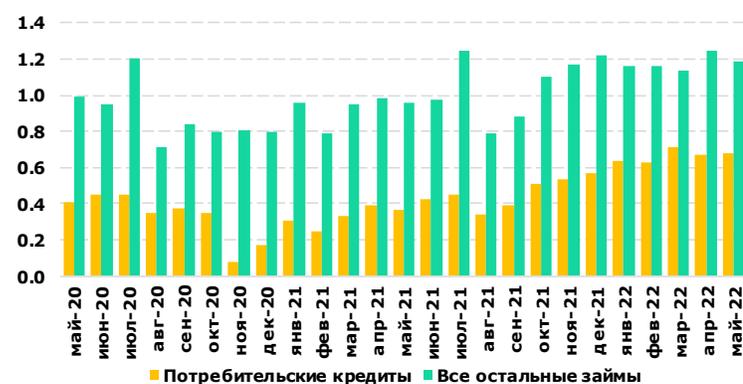
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК

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

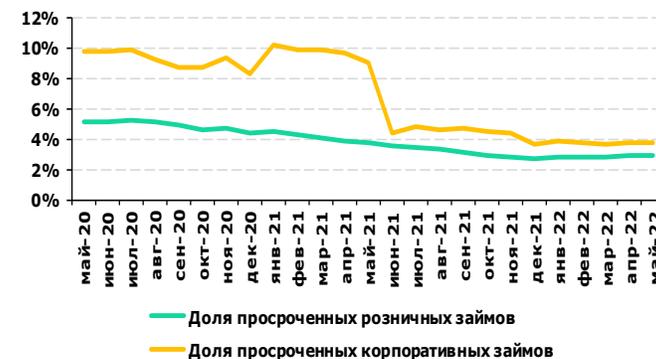


* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

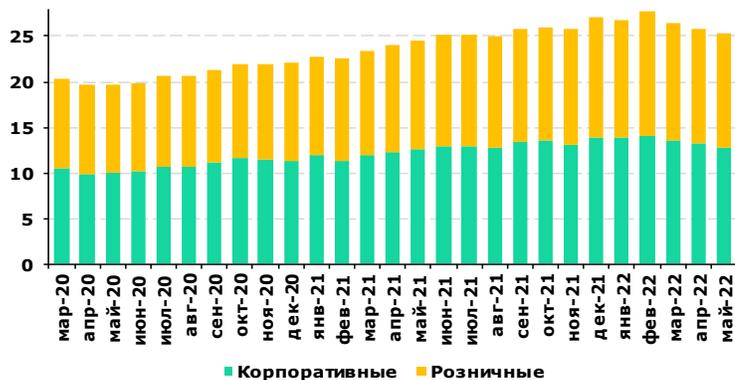
Рис.6. Кредиты с просрочкой

вес от общей суммы кредитов



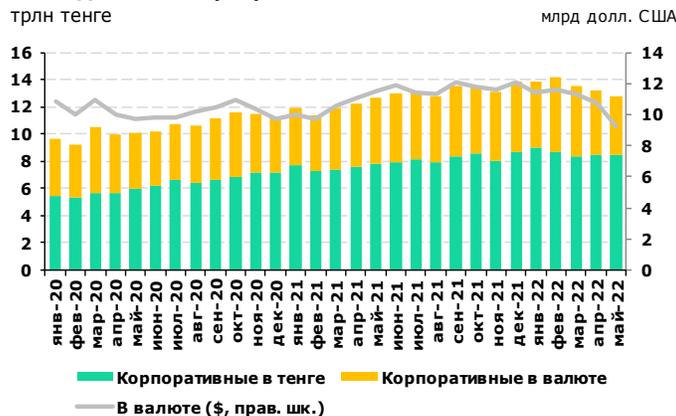
Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов
трлн тенге



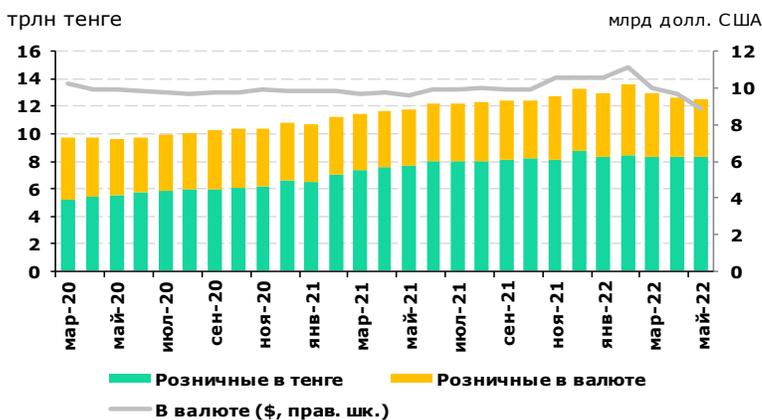
Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков
трлн тенге



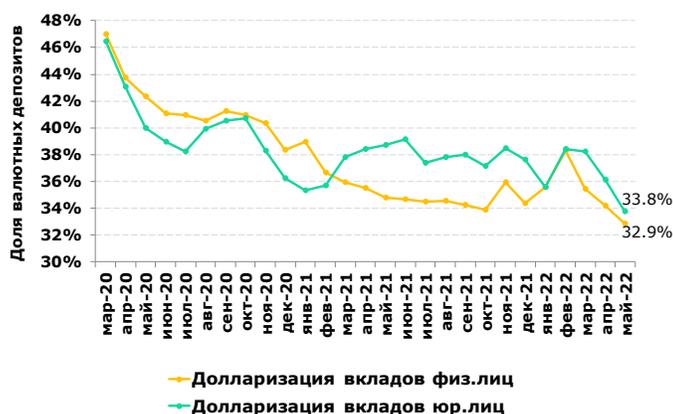
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков



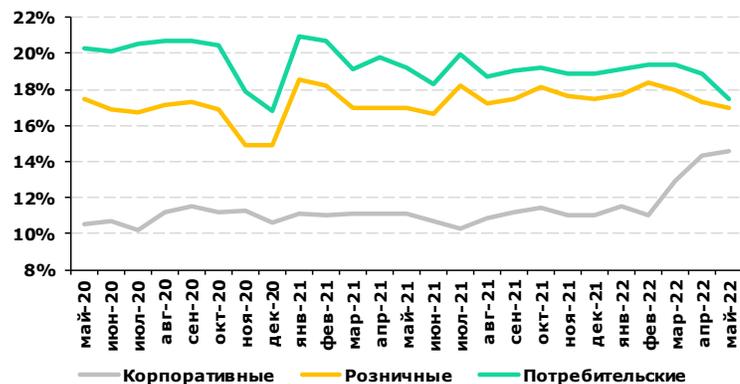
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.10. Долларизация депозитов юрлиц и физлиц



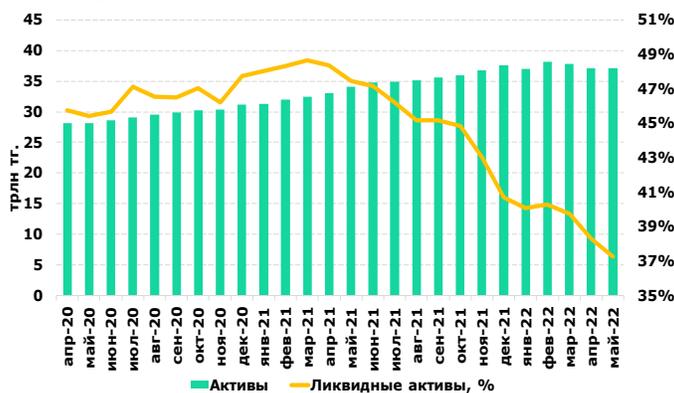
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.11. Ставки по выданным* кредитам



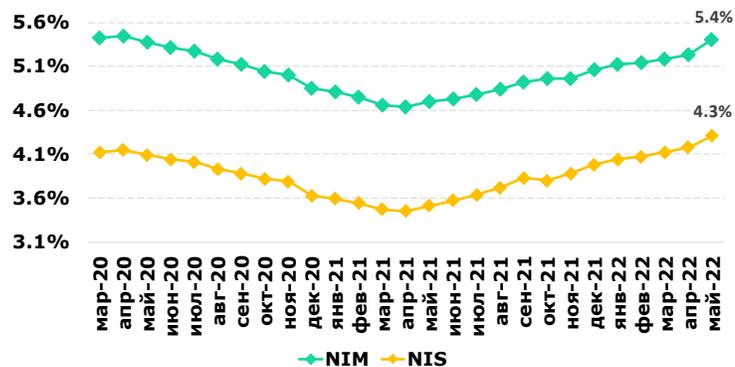
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис.12. Уровень ликвидных активов



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.13. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Май 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	12 444	(320.8)	(2.5)	7.0	33.5	2.6	1 (1)
Kaspi	3 930	140.7	3.7	9.1	10.6	1.0	2 (3)
Отбасы	3 101	22.2	0.7	10.6	8.4	0.9	3 (4)
БЦК	2 703	219.4	8.8	30.6	7.3	1.8	4 (7)
Forte	2 682	41.5	1.6	8.0	7.2	0.6	5 (6)
Jusan Bank	2 363	(43.8)	(1.8)	(9.4)	6.4	(0.6)	6 (5)
Сбер	2 007	(76.2)	(3.7)	(52.5)	5.4	(5.8)	7 (2)
Евразийский	1 497	51.1	3.5	5.6	4.0	0.3	8 (8)
Банк RBK	1 318	(15.9)	(1.2)	3.8	3.6	0.2	9 (9)
Сити	1 196	(81.5)	(6.4)	8.5	3.2	0.3	10 (10)
Altyn Bank	811	25.9	3.3	26.1	2.2	0.5	11 (12)
Хоум Кредит	644	164.2	34.3	35.3	1.7	0.5	12 (14)
Freedom Finance	473	31.6	7.2	18.9	1.3	0.2	13 (17)
Банк Китая	456	(41.6)	(8.4)	0.3	1.2	0.0	14 (16)
Нурбанк	408	(25.6)	(5.9)	(11.7)	1.1	(0.1)	15 (15)
ТПБК	288	(0.4)	(0.2)	10.2	0.8	0.1	16 (18)
ECO CENTER	246	(194.1)	(44.2)	(72.9)	0.7	(1.7)	17 (11)
ВТБ	195	25.3	14.9	(61.4)	0.5	(0.8)	18 (13)
КЗИ	160	2.4	1.5	20.9	0.4	0.1	19 (19)
Шинхан	96	1.8	1.9	20.8	0.3	0.0	20 (20)
Al Hilal	61	1.2	1.9	(4.9)	0.2	(0.0)	21 (21)
Заман	25	(0.1)	(0.5)	(7.3)	0.1	(0.0)	22 (22)
Сектор	37 103	(72.8)	(0.2)	(1.4)	100.0	0.0	
Топ 10	33 240	(63.3)	(0.2)	0.1	89.6	1.3	
Второй эшелон ¹	3 862	(9.5)	(0.2)	(12.4)	10.4	(1.3)	

Обязательства, млрд тенге

Май 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
10 795	(369.9)	(3.3)	7.1	1 (1)
3 477	106.5	3.2	8.5	2 (3)
2 702	44.6	1.7	11.5	3 (4)
2 494	162.9	7.0	29.7	4 (7)
2 413	33.7	1.4	8.9	5 (5)
1 909	(43.6)	(2.2)	(12.0)	6 (6)
1 738	(19.8)	(1.1)	(54.8)	7 (2)
1 354	43.2	3.3	4.2	8 (8)
1 216	(18.0)	(1.5)	4.6	9 (9)
1 035	(91.3)	(8.1)	6.2	10 (10)
732	24.0	3.4	28.7	11 (12)
514	159.6	45.1	42.1	12 (16)
419	30.1	7.7	20.3	13 (17)
387	(43.0)	(10.0)	(1.1)	14 (15)
365	(25.4)	(6.5)	(12.5)	15 (14)
246	(1.9)	(0.8)	9.7	16 (18)
161	(145.1)	(47.5)	(79.5)	18 (11)
180	30.3	20.3	(62.0)	17 (13)
123	1.6	1.3	26.7	19 (19)
78	1.6	2.0	24.9	20 (20)
42	0.8	1.9	(9.1)	21 (21)
12	(0.1)	(1.2)	(14.6)	22 (22)
32 393	(119.2)	(0.4)	(2.1)	
29 135	(151.6)	(0.5)	(0.6)	
3 258	32.4	1.0	(13.9)	

Капитал, млрд тенге

Май 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 648	49.1	3.1	6.5	1 (1)
453	34.1	8.2	13.8	3 (3)
399	(22.4)	(5.3)	4.6	4 (4)
209	56.5	37.1	41.9	7 (7)
268	7.7	3.0	0.7	6 (6)
454	(0.3)	(0.1)	3.4	2 (2)
269	(56.3)	(17.3)	(29.0)	5 (5)
143	7.9	5.9	21.3	9 (10)
103	2.1	2.1	(5.3)	11 (12)
160	9.8	6.5	26.8	8 (8)
79	1.9	2.4	6.9	13 (13)
130	4.7	3.7	13.5	10 (11)
54	1.5	2.8	9.2	15 (15)
69	1.4	2.0	9.2	14 (14)
43	(0.2)	(0.5)	(4.7)	16 (16)
41	1.5	3.7	13.3	17 (17)
85	(49.0)	(36.6)	(31.4)	12 (9)
16	(5.0)	(24.1)	(53.1)	21 (19)
38	0.9	2.3	5.0	18 (18)
18	0.3	1.5	5.6	20 (21)
19	0.4	2.0	5.8	19 (20)
13	0.0	0.0	0.2	22 (22)
4 710	46.4	1.0	3.9	
4 105	88.3	2.2	5.0	
605	(41.9)	(6.5)	(3.1)	

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

* ранг на Май 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Май 22	2021	2020
Халык	207.6	47.3	471.6	318.4
Kaspi	126.6	28.9	322.1	231.5
Отбасы	49.3	9.7	65.8	32.0
БЦК	72.4	56.0	18.7	8.6
Forte	30.4	10.0	60.4	53.2
Jusan Bank	29.8	7.1	25.3	41.9
Сбер	(109.4)	(56.4)	130.1	60.5
Евразийский	24.9	7.9	12.7	0.0
Банк RBK	8.3	1.5	14.4	12.4
Сити	36.9	9.9	50.0	50.8
Altyn Bank	8.6	1.8	16.6	15.8
Хоум Кредит	13.4	3.3	30.9	26.2
Freedom Finance	4.6	1.5	6.3	1.7
Банк Китая	5.8	1.4	9.1	7.5
Нурбанк	1.3	0.2	2.1	(48.4)
ТПБК	4.8	1.5	8.2	4.4
ECO CENTER	10.8	1.0	32.6	0.0
ВТБ	(19.0)	(5.0)	7.8	5.3
КЗИ	(5.2)	0.9	2.7	3.2
Шинхан	0.9	0.3	1.5	1.1
Al Hilal	1.0	0.3	0.1	0.4
Заман	0.1	0.0	0.2	0.3
Сектор	503.8	128.8	1289.3	726.1
Топ 10	476.7	121.8	1171.2	809.3
Второй эшелон ¹	27.1	7.1	118.1	17.5

ROAA, %

Банк	ROAA за 5 мес., анн. %	ROAA 2021	ROAA 2020
Халык	4.2	4.4	3.4
Kaspi	8.3	10.0	9.3
Отбасы	4.1	2.9	2.1
БЦК	7.4	1.0	0.5
Forte	2.9	2.6	2.4
Jusan Bank	2.9	1.2	2.8
Сбер	(8.2)	3.5	2.3
Евразийский	4.2	1.8	n/a
Банк RBK	1.5	1.3	1.5
Сити	7.9	5.0	5.9
Altyn Bank	2.9	2.7	2.8
Хоум Кредит	5.8	7.1	6.3
Freedom Finance	2.5	2.6	1.7
Банк Китая	3.1	2.2	2.2
Нурбанк	0.7	0.5	(11.4)
ТПБК	4.3	3.4	2.1
ECO CENTER	4.5	7.2	n/a
ВТБ	(12.5)	1.9	2.0
КЗИ	(8.3)	2.1	3.1
Шинхан	2.6	2.1	1.8
Al Hilal	4.0	0.2	0.9
Заман	0.7	0.8	1.2
Сектор	3.3	3.7	2.5
Топ 10	3.5	4.0	3.5
Второй эшелон ¹	1.6	3.3	0.7

ROAE, %

ROAE за 5 мес., анн. %	ROAE 2021	ROAE 2020
34.0	32.0	24.0
86.8	98.8	91.2
33.1	19.8	12.1
126.9	13.6	7.1
29.5	23.1	22.2
16.7	6.7	12.7
(62.9)	38.4	22.6
52.2	21.6	n/a
19.9	13.7	13.1
73.5	34.8	35.8
28.9	22.7	24.6
28.3	29.7	30.3
22.3	18.3	9.4
22.4	15.8	15.2
7.5	4.9	(88.1)
32.7	24.5	15.6
26.5	52.6	n/a
(97.1)	25.9	22.0
(30.7)	7.9	10.1
13.6	9.1	7.1
13.8	0.7	2.5
1.3	1.5	2.2
28.2	30.4	19.2
31.0	32.9	26.6
10.9	22.7	4.3

¹От 11-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Май 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	6 747	273.7	4.2	15.3	35.2	1 (1)
Kaspi	2 411	22.9	1.0	(0.3)	12.6	3 (3)
Отбасы	2 462	71.7	3.0	18.5	12.9	2 (4)
БЦК	1 478	124.4	9.2	28.3	7.7	4 (5)
Forte	935	34.4	3.8	0.8	4.9	6 (6)
Jusan Bank	818	9.6	1.2	(1.0)	4.3	7 (7)
Сбер	1 346	(41.2)	(3.0)	(44.5)	7.0	5 (2)
Евразийский	741	17.2	2.4	28.4	3.9	8 (9)
Банк RBK	702	(7.2)	(1.0)	10.9	3.7	9 (8)
Сити	90	12.0	15.3	(5.0)	0.5	15 (15)
Altyn Bank	318	5.6	1.8	22.0	1.7	11 (12)
Хоум Кредит	366	(7.8)	(2.1)	1.2	1.9	10 (11)
Freedom Finance	79	13.2	19.9	256.2	0.4	16 (19)
Банк Китая	33	(0.9)	(2.7)	(8.1)	0.2	18 (17)
Нурбанк	190	(15.7)	(7.6)	(17.2)	1.0	12 (13)
ТПБК	7	(0.0)	(0.6)	(28.6)	0.0	22 (22)
ECO CENTER	168	(164.8)	(49.5)	(68.9)	0.9	13 (10)
ВТБ	112	(13.6)	(10.8)	(44.4)	0.6	14 (14)
КЗИ	75	(3.1)	(4.0)	-12	0.4	17 (16)
Шинхан	21	(0.0)	(0.0)	5.3	0.1	20 (20)
Al Hilal	30	0.5	1.8	7.2	0.2	19 (18)
Заман	15	(0.0)	(0.1)	2.3	0.1	21 (21)
Сектор	19 146	330.9	1.8	1.9	100.0	
Топ 10	17 730	517.6	3.0	4.4	92.6	
Второй эшелон'	1 415	(186.7)	(11.7)	(21.8)	7.4	

Брутто займы, млрд тенге

Май 22	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
7 155	273.7	4.0	14.8
2 571	24.9	1.0	0.5
2 471	72.3	3.0	18.3
1 573	123.7	8.5	25.9
984	36.8	3.9	1.7
1 089	10.6	1.0	2.2
1 544	(49.1)	(3.1)	(41.4)
889	16.7	1.9	23.3
741	(6.0)	(0.8)	11.2
90	12.0	15.3	(5.0)
325	5.9	1.9	21.7
384	(6.6)	(1.7)	2.3
81	13.6	20.2	257.2
33	(0.9)	(2.7)	(8.1)
247	(16.0)	(6.1)	(12.2)
7	(0.0)	(0.6)	(28.5)
190	(166.2)	(46.7)	(66.0)
124	(13.2)	(9.6)	(41.4)
82	(3.5)	(4.1)	-12
21	(0.0)	(0.1)	5.1
31	0.2	0.8	6.1
17	(0.0)	(0.0)	1.3
20 649	328.8	1.6	2.2
19 107	515.6	2.8	4.5
1 542	(186.7)	(10.8)	(19.8)

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

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Май 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	407.7	(0.0)	(0.0)	8.2	5.7	(0.2)
Kaspi	160.4	2.0	1.3	13.4	6.2	0.0
Отбасы	8.5	0.6	7.7	(15.1)	0.3	0.0
БЦК	95.3	(0.7)	(0.7)	(2.4)	6.1	(0.6)
Forte	48.8	2.3	5.0	23.5	5.0	0.1
Jusan Bank	271.9	1.0	0.4	13.4	25.0	(0.2)
Сбер	198.2	(7.9)	(3.8)	(6.5)	12.8	(0.1)
Евразийский	147.7	(0.6)	(0.4)	2.8	16.6	(0.4)
Банк RBK	38.7	1.3	3.3	17.2	5.2	0.2
Сити	0.1	(0.0)	(9.8)	68.6	0.1	(0.0)
Altyn Bank	7.0	0.4	5.6	9.6	2.1	0.1
Хоум Кредит	17.1	1.2	7.3	31.8	4.5	0.4
Freedom Finance	1.5	0.4	38.0	326.1	1.8	0.2
Банк Китая	0.0	0.0	4.3	(43.0)	0.0	0.0
Нурбанк	56.4	(0.3)	(0.5)	10.2	22.9	1.3
ТПБК	0.2	0.0	0.9	(27.0)	2.6	0.0
ECO CENTER	21.8	(1.4)	(6.1)	13.6	11.5	5.0
ВТБ	12.3	0.4	3.3	13.2	9.9	1.2
КЗИ	6.6	(0.4)	(5.3)	(10.1)	8.1	(0.1)
Шинхан	0.1	(0.0)	(29.6)	(35.0)	0.3	(0.1)
Al Hilal	0.9	(0.3)	(23.9)	(19.1)	3.0	(1.0)
Заман	2.8	0.0	0.4	(3.8)	16.3	0.0
Сектор	1 503.8	(2.1)	(0.1)	6.9	7.28	(0.1)
Топ 10	1 377.1	(2.0)	(0.1)	6.4	7.2	(0.2)
Второй эшелон ¹	126.8	(0.1)	(0.1)	12.4	8.2	0.9

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Май 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	154.1	9.4	6.5	8.6	2.2	0.1	14 (12)
Kaspi	123.5	7.0	6.0	23.5	4.8	0.2	9 (9)
Отбасы	1.8	0.1	7.2	38.8	0.1	0.0	18 (18)
БЦК	61.7	(3.2)	(4.9)	(3.9)	3.9	(0.6)	10 (5)
Forte	52.5	0.2	0.3	10.2	5.3	(0.2)	7 (6)
Jusan Bank	118.1	(1.4)	(1.2)	17.1	10.8	(0.2)	1 (1)
Сбер	90.7	(5.7)	(5.9)	(5.6)	5.9	(0.2)	6 (10)
Евразийский	59.9	1.7	2.9	43.7	6.7	0.1	4 (4)
Банк RBK	16.0	(1.9)	(10.6)	17.6	2.2	(0.2)	13 (13)
Сити	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
Altyn Bank	1.6	(0.1)	(5.2)	(4.1)	0.5	(0.0)	17 (17)
Хоум Кредит	19.8	0.3	1.7	12.0	5.2	0.2	8 (7)
Freedom Finance	0.0	0.0	0.8	(13.2)	0.0	(0.0)	19 (19)
Банк Китая	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
Нурбанк	21.9	(0.4)	(1.7)	23.4	8.9	0.4	2 (3)
ТПБК	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	20 (20)
ECO CENTER	11.9	1.2	10.9	73.9	6.2	3.2	5 (15)
ВТБ	9.1	0.3	3.7	18.5	7.3	0.9	3 (11)
КЗИ	1.6	(0.0)	(0.5)	(80.7)	1.9	0.1	15 (2)
Шинхан	0.2	(0.0)	(13.9)	(21.0)	0.7	(0.1)	16 (16)
Al Hilal	0.8	(0.5)	(38.8)	(36.4)	2.7	(1.7)	11 (8)
Заман	0.4	0.1	31.4	49.5	2.4	0.6	12 (14)
Сектор	745.5	7.0	0.9	11.5	3.6	(0.0)	
Топ 10	678.2	6.1	0.9	11.7	3.5	(0.1)	
Второй эшелон ¹	67.3	0.9	1.3	9.2	4.4	0.5	

* ранг на Май 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Май 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	8 984	(440.4)	(4.7)	7.0	36.8	4.5	1 (1)
Kaspi	3 056	77.2	2.6	8.0	12.5	1.6	2 (2)
Отбасы	2 068	7.1	0.3	9.0	8.5	1.2	3 (4)
БЦК	1 821	95.2	5.5	35.2	7.5	2.3	4 (7)
Forte	1 674	(121.8)	(6.8)	(4.7)	6.9	0.1	5 (5)
Jusan Bank	1 232	(39.3)	(3.1)	(17.3)	5.1	(0.7)	6 (6)
Сбер	304	(74.0)	(19.5)	(88.4)	1.2	(8.9)	13 (3)
Евразийский	1 074	35.1	3.4	(3.6)	4.4	0.1	7 (8)
Банк RBK	832	(35.8)	(4.1)	9.9	3.4	0.5	9 (10)
Сити	974	(79.9)	(7.6)	8.1	4.0	0.5	8 (9)
Altyn Bank	687	25.1	3.8	42.1	2.8	1.0	10 (12)
Хоум Кредит	350	182.5	108.9	93.8	1.4	0.7	12 (17)
Freedom Finance	139	1.1	0.8	34.3	0.6	0.2	16 (18)
Банк Китая	381	(39.9)	(9.5)	(0.9)	1.6	0.1	11 (13)
Нурбанк	276	(23.2)	(7.7)	(14.7)	1.1	(0.1)	14 (15)
ТПБК	217	(21.5)	(9.0)	(0.0)	0.9	0.1	15 (16)
ЕСО CENTER	88	(121.1)	(58.0)	(86.6)	0.4	(2.1)	18 (11)
ВТБ	53	21.1	66.4	(86.2)	0.2	(1.3)	20 (14)
КЗИ	102	(8.8)	(7.9)	14.5	0.4	0.1	17 (19)
Шинхан	69	0.9	1.4	29.3	0.3	0.1	19 (20)
Al Hilal	16	1.8	12.4	(14.6)	0.1	(0.0)	21 (21)
Заман	3	0.0	0.5	(40.8)	0.0	(0.0)	22 (22)
Сектор	24 402	(558.4)	(2.2)	(6.2)	100.0	0.0	
Топ 10	22 021	(576.5)	(2.6)	(4.7)	90.2	1.4	
Второй эшелон'	2 382	18.1	0.8	(17.8)	9.8	(1.4)	

Депозиты населения, млрд тенге

Май 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 323	(117.5)	(2.6)	0.0	34.0	1 (1)
2 691	81.3	3.1	4.4	21.2	2 (2)
1 915	12.2	0.6	9.0	15.1	3 (3)
931	45.2	5.1	20.5	7.3	4 (5)
598	(20.5)	(3.3)	(2.0)	4.7	5 (7)
528	(18.2)	(3.3)	(22.1)	4.2	6 (6)
198	(58.8)	(22.9)	(81.0)	1.6	10 (4)
492	5.7	1.2	2.5	3.9	7 (8)
340	(17.0)	(4.8)	(2.0)	2.7	8 (9)
0	(0.0)	(7.3)	(97.5)	0.0	22 (20)
221	(1.8)	(0.8)	22.2	1.7	9 (11)
174	9.5	5.8	11.7	1.4	11 (12)
62	(1.0)	(1.6)	62.6	0.5	13 (15)
4	(0.1)	(2.2)	7.9	0.0	19 (19)
131	(3.0)	(2.2)	(9.1)	1.0	12 (13)
5	(0.0)	(0.6)	35.6	0.0	18 (18)
50	(35.2)	(41.4)	(76.6)	0.4	14 (10)
14	(1.0)	(6.6)	(83.5)	0.1	16 (14)
22	0.4	1.7	69.4	0.2	15 (16)
9	(1.0)	(9.7)	25.5	0.1	17 (17)
3	0.2	9.0	52.3	0.0	20 (21)
0	(0.2)	(70.5)	120.6	0.0	21 (22)
12 712	(120.7)	(0.9)	(5.4)	100.0	
12 017	(87.6)	(0.7)	(4.6)	94.5	
694	(33.1)	(4.5)	(17.7)	5.5	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге

Май 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 661	(322.9)	(6.5)	14.4	39.9	1 (1)
366	(4.1)	(1.1)	44.8	3.1	10 (13)
153	(5.2)	(3.3)	8.9	1.3	13 (16)
890	50.0	5.9	54.9	7.6	4 (7)
1 077	(101.3)	(8.6)	(6.1)	9.2	2 (3)
704	(21.0)	(2.9)	(13.2)	6.0	5 (5)
106	(15.2)	(12.5)	(93.3)	0.9	15 (2)
582	29.4	5.3	(8.2)	5.0	6 (6)
491	(18.8)	(3.7)	19.9	4.2	7 (9)
973	(79.9)	(7.6)	8.4	8.3	3 (4)
466	26.8	6.1	54.0	4.0	8 (12)
176	173.0	6 510.7	619.2	1.5	12 (20)
78	2.1	2.8	18.1	0.7	17 (18)
378	(39.9)	(9.5)	(1.0)	3.2	9 (10)
145	(20.2)	(12.2)	(19.2)	1.2	14 (15)
211	(21.5)	(9.2)	(0.7)	1.8	11 (14)
38	(85.9)	(69.5)	(91.4)	0.3	20 (8)
39	22.1	127.2	(87.0)	0.3	19 (11)
81	(9.1)	(10.2)	5.2	0.7	16 (17)
60	1.9	3.3	29.9	0.5	18 (19)
14	1.6	13.1	(21.8)	0.1	21 (21)
3	0.2	7.1	(41.9)	0.0	22 (22)
11 691	(437.7)	(3.6)	(7.1)	100.0	
10 003	(488.9)	(4.7)	(5.0)	85.6	
1 687	51.2	3.1	(17.8)	14.4	

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

**включая депозиты ЕНПФ

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Ликвидные активы, млрд тенге

	Май 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	3 847	-379	(9.0)	(9.6)	30.9
Kaspi	1 191	81	7.3	28.6	30.3
Отбасы	770	-49	(6.0)	(0.6)	24.8
БЦК	1 005	9	0.9	32.2	37.2
Forte	1 209	-116	(8.7)	(13.1)	45.1
Jusan Bank	1 162	-44	(3.7)	(20.6)	49.2
Сбер	509	-23	(4.3)	(64.3)	25.4
Евразийский	574	48	9.2	(18.9)	38.3
Банк RBK	472	-24	(4.7)	1.7	35.8
Сити	1 060	-83	(7.2)	6.6	88.7
Altyn Bank	511	22	4.5	62.2	62.9
Хоум Кредит	260	174	202.1	160.8	40.4
Freedom Finance	123	-4	(3.4)	4.4	26.0
Банк Китая	419	-41	(8.9)	1.1	92.0
Нурбанк	172	-21	(10.7)	(18.2)	42.0
ТПБК	279	-0	(0.1)	11.7	97.0
ECO CENTER	43	-23	(35.2)	(87.1)	17.4
ВТБ	59	37	170.1	(79.4)	30.3
КЗИ	61	6	11.3	56.2	37.8
Шинхан	72	1	1.5	29.2	75.5
Al Hilal	14	2	12.4	(24.8)	22.8
Заман	4	0	5.6	(33.4)	17.2
Сектор	13 815	-426	(3.0)	(9.7)	37.2

Ценные бумаги, млрд тенге

	Май 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 673	-188	(6.6)	(15.4)	21.5
	702	-0	(0.1)	20.2	17.9
	588	-52	(8.1)	131.1	19.0
	490	-89	(15.3)	(0.6)	18.1
	914	-40	(4.2)	(16.3)	34.1
	518	27	5.5	(8.1)	21.9
	18	0	2.2	(97.8)	0.9
	297	-41	(12.2)	3.1	19.8
	266	-9	(3.4)	(28.8)	20.2
	89	-3	(2.7)	(38.4)	7.5
	193	-3	(1.7)	(24.2)	23.7
	5	0	0.3	(1.9)	0.8
	326	12	3.8	2.6	68.9
	55	-4	(7.2)	(4.6)	12.2
	126	-27	(17.5)	(25.6)	30.9
	43	-26	(37.3)	(27.3)	15.0
	0	0	▲	(100.0)	0.0
	0	0	▲	(100.0)	0.0
	0	0	▲	(100.0)	0.0
	16	0	0.1	48.3	16.5
	0	0	▲	(100.0)	0.0
	0	0	▲	(100.0)	0.0
Сектор	7 319	-443	(5.7)	(17.3)	19.7

ин 8.5%

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

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

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

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1 май 22	к1 дек 21	к2 май 22	к2 дек 21	к4 май 22	к4 дек 21	к4-1 май 22	к4-1 дек 21	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0.179	0.196	0.186	0.200	0.911	1.170	1.631	2.350	Да
Kaspi	0.125	0.120	0.138	0.130	1.413	1.130	7.203	7.940	Да
Отбасы	0.308	0.350	0.308	0.350	3.006	1.500	643.244	125.670	Да
БЦК	0.135	0.130	0.185	0.200	1.133	1.460	17.142	13.370	Да
Forte	0.180	0.230	0.188	0.240	1.402	1.870	2.653	3.150	Да
Jusan Bank	0.283	0.280	0.488	0.500	2.191	2.110	8.984	6.340	Да
Сбер	0.107	0.160	0.107	0.160	2.771	0.890	25.184	2.180	Да
Евразийский	0.117	0.120	0.247	0.290	1.565	2.740	10.645	14.280	Да
Банк РВК	0.099	0.120	0.351	0.400	2.170	2.050	13.866	11.020	Да
Сити	0.737	0.630	0.737	0.630	0.909	0.910	8.887	10.300	Да
Altyn Bank	0.201	0.200	0.201	0.200	0.849	1.140	4.727	5.780	Да
Хоум Кредит	0.200	0.180	0.200	0.180	2.741	7.200	17.280	6.980	Да
Freedom Finance	0.347	0.460	0.347	0.460	1.670	1.900	7.849	21.450	Да
Банк Китая	1.140	0.990	1.140	0.990	1.561	1.250	31.473	43.990	Да
Нурбанк	0.130	0.140	0.214	0.220	1.614	2.060	55.390	21.980	Да
ТПБК	2.117	2.200	2.117	2.200	1.625	1.200	7.843	32.490	Да
ECO CENTER	0.219	0.000	0.219	0.000	0.763	0.000	21.471	0.000	Да
ВТБ	0.029	0.130	0.045	0.150	1.204	2.190	32.793	14.650	Нет
КЗИ	0.279	0.280	0.279	0.280	0.523	0.810	9.977	9.380	Да
Шинхан	0.821	0.750	0.821	0.750	2.300	2.860	3.715	5.210	Да
Al Hilal	0.347	0.390	0.347	0.390	0.890	1.130	0.000	0.000	Да
Заман	0.375	0.390	0.375	0.390	1.170	0.990	930.170	56.730	Да

*Данное техническое нарушение произошло по независящим от банков второго уровня обстоятельствам,
 коэффициент достаточности основного капитала к1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7.5%
 коэффициент достаточности основного капитала первого уровня к1-2 (с учетом консервационного буфера)
 коэффициент достаточности собственного капитала к2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.0%
 коэффициент к1-1 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 9.5%
 коэффициент к1-2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 10.5%
 коэффициент к2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 12.0%
 коэффициент текущей ликвидности к4 - мин 0.3
 коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1.0
 коэффициент срочной ликвидности к4-2 - мин 0.9
 коэффициент срочной ликвидности к4-3 - мин 0.8
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4 - мин 1.0
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5 - 0.9
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6 - 0.8

© 2022 АО «Halyk Finance» (далее – HF), дочерняя организация АО «Народный банк Казахстана».

Настоящая публикация носит исключительно информационный характер и не является предложением или попыткой со стороны HF купить, продать или вступить в иную сделку в отношении каких-либо ценных бумаг и иных финансовых инструментов, на которые в настоящей публикации может содержаться ссылка, предоставить какие-либо инвестиционные рекомендации или услуги. Указанные предложения могут быть направлены исключительно в соответствии с требованиями применимого законодательства. Настоящая публикация основана на информации, которую мы считаем надежной, однако мы не утверждаем, что все приведенные сведения абсолютно точны. При этом, отмечаем, что прошлая доходность не является показателем доходности инвестиций в будущем. Мы не несем ответственности за использование клиентами информации, содержащейся в настоящей публикации, а также за сделки и операции с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, упоминающимися в ней. Мы не берем на себя обязательство регулярно обновлять информацию, которая содержится в настоящей публикации или исправлять возможные неточности. HF, его аффилированные и должностные лица, партнеры и сотрудники, в том числе лица, участвующие в подготовке и выпуске этого материала, оставляют за собой право участвовать в сделках в отношении упоминающихся в настоящей публикации ценных бумаг и иных финансовых инструментов. Также отмечаем, что на ценные бумаги и иные финансовые инструменты, рассматриваемые в настоящей публикации и номинированные в иностранной валюте, могут оказывать влияние обменные курсы валют. Изменение обменных курсов валют может вызвать снижение стоимости инвестиций в указанные активы. Следует иметь в виду, что инвестирование в Американские депозитарные расписки также подвержено риску изменения обменного курса валют, а инвестирование в казахстанские ценные бумаги и иные финансовые инструменты имеет значительный риск. В указанной связи, инвесторы до принятия решения об участии в сделках с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, рассматриваемыми в настоящей публикации, должны проводить собственное исследование относительно надежности эмитентов данных ценных бумаг и иных финансовых инструментов.

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

© 2022, все права защищены.

Департамент исследований**E-mail**

research@halykfinance.kz

Департамент продаж**E-mail**

sales@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
А05А1В4, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 331 59 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN
Thomson Reuters
Halyk Finance
Factset
Halyk Finance
Capital IQ
Halyk Finance