

10 июля 2023 г.

*В мае отмечен рост активов банков, в том числе за счет увеличения ссудного портфеля, что говорит о стабильном спросе на кредиты и возрастающей зависимости от розничного кредитования. При этом активы банковского сектора продемонстрировали двузначный рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, сопоставимый с общеэкономическим ростом. Что касается кредитной активности коммерческих банков, то она демонстрировала устойчивую тенденцию роста. Динамика увеличения кредитного портфеля физических лиц в мае сложилась положительной и превосходила темпы роста портфеля юридических лиц. Несмотря на то, что доля займов с просрочкой свыше 90 дней незначительно увеличилась, качество кредитного портфеля в мае по-прежнему сохранялось на высоком уровне.*

*Ситуация с портфелем депозитов в мае стабилизировалась, так, депозиты как физических, так и юридических лиц показали рост. При этом наблюдался приток депозитов в национальной валюте, а со стороны вкладов в иностранной валюте прослеживалось снижение. Долларизация вкладов населения и бизнеса при этом сложилась минимальной с июля 2007 г.*

*Коммерческие банки четвертый месяц подряд продолжают демонстрировать стабильный рост прибыли как за счет процентного, так и комиссионного доходов. Рентабельность капитала сектора в мае 2023 г. увеличилась на фоне незначительного снижения капитала, в то время как рентабельность активов банковского сектора стабильно растет.*

**Рост активов банковского сектора.** По итогам мая наблюдалось увеличение активов коммерческих банков на 1.2% м/м до Т45 374 млрд (+1.8% с начала года). Рост ссудного портфеля составил порядка 1.5% м/м, что так же повлияло на рост активов. Более того, свой вклад в рост активов внесло увеличение ликвидных активов на 1.0% г/г до Т17 281 млрд и портфеля ценных бумаг банков на 1.2% г/г до Т10 696 млрд. В структуре высоколиквидных активов наблюдались двузначные темпы роста по вкладам, размещенным в других банках, ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости. В мае доля ликвидных активов в структуре брутто активов<sup>1</sup> банковского сектора незначительно снизилась до 38.1%, в то время как этот показатель в апреле составлял 38.3% (40.6% в начале текущего года).

**Стабильный рост кредитного портфеля коммерческих банков.** Кредитный портфель коммерческих банков в мае текущего года увеличился на 1.3% м/м (+2.3% м/м в апреле) до Т25 947 млрд<sup>2</sup>. Рост кредитного портфеля произошел как за счет расширения предоставления кредитов физическим лицам на 2.0% м/м (+1.9% м/м в апреле), так и за счет кредитования юридических лиц, портфель которых увеличился на 0.4% м/м (+2.7% м/м в апреле). Сложившаяся динамика роста кредитного портфеля в мае в основном была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1.6% м/м (+2.4% м/м в апреле), в то время как в иностранной валюте кредитование сократилось на 2.0% м/м (+0.9% м/м в апреле). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора снова сократилась до 45.7% (46.3% в начале года, 49.2% в мае 2022 г.).

Средневзвешенные ставки по новым кредитам увеличились с 18.3% в апреле до 18.7% в мае (15.8% в мае 2022 г.), а ставки по займам физических лиц не изменились и составили 19.1% (16.6% в мае 2022 г.), при этом ставки по кредитам юридических лиц выросли на 80 бп до 18.4% (15.0% в мае 2022 г.).

**Незначительный рост доли портфеля неработающих кредитов.** Доля неработающих кредитов (NPL90+) по состоянию на конец мая 2023 г. увеличилась с 3.5% до 3.6%. При этом наблюдается

<sup>1</sup> По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.06.2023 г.

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

снижение доли кредитов с просрочкой более 30 дней с 5% в апреле до 4.8% в мае. Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней уменьшился на 1.9% м/м до Т1 226 млрд, а портфель NPL90+, напротив увеличился на 4.2% м/м до Т927 млрд. Покрытие провизиями неработающих кредитов (NPL90+) по-прежнему сохранялось на высоком уровне и составляло 189.0% (в апреле – 196.1%).

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков наблюдалась у Jusan Bank (10.2%), у Bereke Bank (7.9%), у Евразийского банка (6.1%), у Kaspi (5.5%), а также у ForteBank (5.0%). Сумма неработающих кредитов этих пяти банков составила Т582.4 млрд или 62.8% (64.4% в апреле) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

Стоимость кредитного риска<sup>3</sup> в мае снизилась у Jusan Bank до 30.5% (32.5% в апреле), у Банк ЦентрКредит до 5.7% (6.0 в апреле), у Bank RBK до 5.5% (6.2% в апреле), у ForteBank до 5.3% (5.4% в апреле), у Kaspi до 7.3% (7.4% в апреле). У Евразийского Банка, наоборот, наблюдался рост показателя до 15.1% (14.9% в апреле), а у Bereke Bank до 18.5% (18.1% в апреле).

Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней (NPL90+) наблюдалась у ВТБ (9.7%), у Нурбанка (5.9%), у Заман Банка (5.3%) и у Home Credit Bank (4.9%). В номинальном выражении объем NPL этих банков составил Т50.1 млрд или 5.4% (5.5% в апреле) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Высокие значения стоимости кредитного риска в мае 2023 г. во втором эшелоне наблюдались у Нурбанка на уровне 25.8% (25.2% в апреле), у Заман-Банка на уровне 23.2% (34.2% в апреле), у ВТБ на уровне 14.2% (14.1% в апреле) и у КЗИ Банка на уровне 10.8% (11.0% в апреле).

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

**Увеличение депозитов как юридических, так и физических лиц.** В мае наблюдался рост портфеля депозитов на 1.2% м/м (+1.3% м/м в апреле 2023 г.) до 30 629 млрд<sup>4</sup>. Повышение общего объема депозитов произошло как за счет юридических лиц, приток вкладов которых составил 1.4% м/м до Т14 711 млрд, так и физических лиц, увеличившийся на 0.9% м/м до 15 918 млрд.

В разрезе валют в мае наблюдался рост депозитной базы со стороны вкладов в тенге на 2.5% м/м до Т21 940 млрд, а со стороны депозитов в валюте наблюдалось снижение на 2.0% м/м до Т8 689 млрд. Уровень долларизации в мае составил 28.4% (31.6% на начало года), что является минимальным значением с июля 2007 г. (26.8%). Розничные депозиты в тенге за май увеличились на 1.8% м/м до Т11 723 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте, напротив сократились на 1.5% м/м до \$4 195 млн (Рис. 9).

Корпоративные вклады в тенге выросли на 3.2% м/м до Т10 217 млрд, а валютные вклады в долларовом эквиваленте уменьшились на 2.5% м/м до \$4 494 млн (Рис. 8). В банках первого эшелона<sup>5</sup>, портфель депозитов увеличился на 0.8% м/м и составил Т28 895 млрд. Приток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Ситибанка (+11.7% м/м, Т99 млрд), у Фридом Финанс Казахстан (+6.2% м/м, Т39 млрд), у Bank RBK (+3.5% м/м, Т35 млрд), у Bereke Bank (+3.3% м/м, Т34 млрд), у ForteBank (+2.1% м/м, Т41 млрд), у Отбасы Банк (+1.4% м/м, Т33 млрд), у Евразийского Банка (+0.8% м/м, Т16 млрд), у Банк ЦентрКредит (+0.4% м/м, Т13 млрд) и у Jusan Bank (+0.4% м/м, Т5 млрд). У остальных банков первого эшелона наблюдался отток депозитов от 0.2% м/м до 1.4% м/м.

Размер портфеля депозитов банков второго эшелона в мае увеличился на 3.1% м/м до Т2 426 млрд. Суммарный приток депозитов во втором эшелоне за май составил Т73.9 млрд. Повышение депозитов

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

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

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

наблюдалось у Шинхан Банка (+22.7% м/м, Т81 млрд), у ТПБ Китая в г. Алматы (+10.4% м/м, Т19 млрд), у ВТБ (+6.5% м/м, Т4 млрд), у Home Credit Bank (+3.6% м/м, Т9.7 млрд). Отток отмечен у Заман Банка (-19.9% м/м, 573 млн), у Al Hilal Банка (-16.1% м/м, Т2 млрд), у КЗИ Банка (-5.9% м/м, Т7 млрд), у Нурбанка (-0.9% м/м, Т3 млрд), у Банка Китая в Казахстане (-0.7% м/м, Т2 млрд).

Значение коэффициента использования, привлеченных средств (отношение депозитов к кредитам) сократилось с 123.2% в апреле до 122.6% в мае за счет опережающего увеличения портфеля кредитов по сравнению с депозитной базой.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в мае 2023 г. составила 14.5% (14.5% апреле 2023 г.), по депозитам физических лиц – 13.8% (13.9% апреле 2023 г.). Доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков составила в мае 78.8% (79.6% в апреле).

**Увеличение объема изъятой ликвидности.** Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам мая 2023 г. вырос на 2.0% м/м (+47.3% г/г) и составил Т3 715 млрд. Основными инструментами изъятия ликвидности НБК были депозиты, объем сделок по которым увеличился на 4.3% м/м до Т657.4 млрд. Изъятия посредством депозитного аукциона увеличились на 166.2% м/м до Т772 млрд, а остатки на корреспондентских счетах снизились на 3.4% м/м до Т609 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за май увеличился на Т74.4 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 10.9% (10.8% в апреле 2023 г.) от объема денежной массы и 14.5% (14.5% в апреле 2023 г.) от объема брутто-займов БВУ.

**Увеличение прибыли банковского сектора.** С начала года прибыль коммерческих банков сложилась на уровне Т877.7 млрд, что на 74.2% г/г больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 5М2023 г. составил Т1.1 трлн (+32.7% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т288.7 млрд (+23.5% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) в мае текущего года выросли на 19.9% г/г и составили Т588.9 млрд. Все банки сектора зафиксировали доход, более того, больше половины всей чистой прибыли сектора или 53.3% в мае (53.5% в апреле) сгенерировали Народный Банк (Т286.1 млрд) и Kaspi Bank (Т181.8 млрд).

**Уменьшение капитала банковского сектора Казахстана.** В мае совокупный капитал банковского сектора сократился на 4.3% м/м (+7.9% с начала года) и составил Т5 638 млрд. Уменьшение капитала в первом эшелоне наблюдалось у ForteBank (-11.0% м/м, Т40.7 млрд), у Ситибанка (-10.9% м/м, Т17.2 млрд), у Отбасы банка (-10.3% м/м, Т52.7 млрд). Динамика роста капитала остальных банков первого эшелона укладывалась в диапазон от 0.2% м/м до 6.7% м/м, а объем прироста варьировался от Т0.2 млрд до Т41 млрд. Во втором эшелоне банков заметное увеличение капитала отмечено у Шинхан Банка (+11.9% м/м, Т2.9 млрд), у Заман-Банка (+10.4% м/м, Т1.3 млрд), у ТПБ Китая в г. Алматы (+3.2 м/м, Т1.7 млрд), у Банка Китая в Казахстане (2.7% м/м, Т2.3 млрд), у Altyn Bank (+2.6% м/м до Т2.4 млрд) и у Home Credit bank (+1.5% м/м, Т2.1 млрд). Уменьшение капитала банков связано с выплатой дивидендов в некоторых крупных банках. При этом, коэффициент достаточности основного капитала сложился на уровне 18.5%, а собственного – 21.4%, что в полной мере покрывает потенциальные риски в банковском секторе.

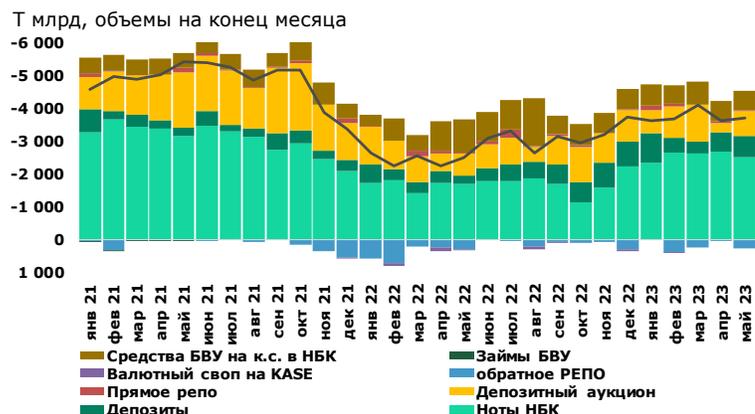
Показатель рентабельности капитала сектора (ROAE) в мае 2023 г. увеличился до 43.3% (42.4% в апреле), при этом показатель рентабельности использования активов (ROAA) не изменился – 4.7% (4.7% в апреле). Значение мультипликатора капитала выросло с 7.62X в апреле до 8.05X в мае за счет сокращения капитала банковского сектора.

**Батуржан Мухтаров – старший аналитик**

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

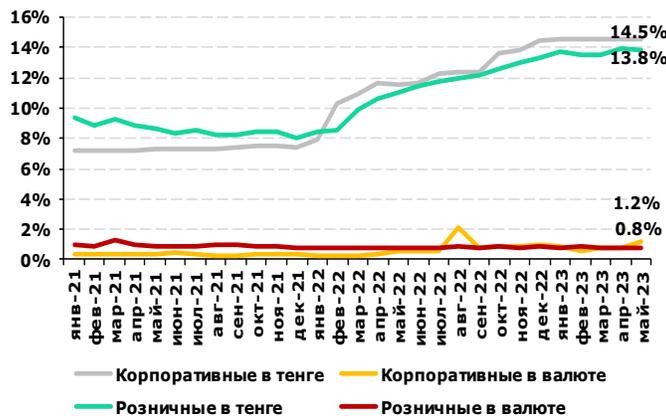
## Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК



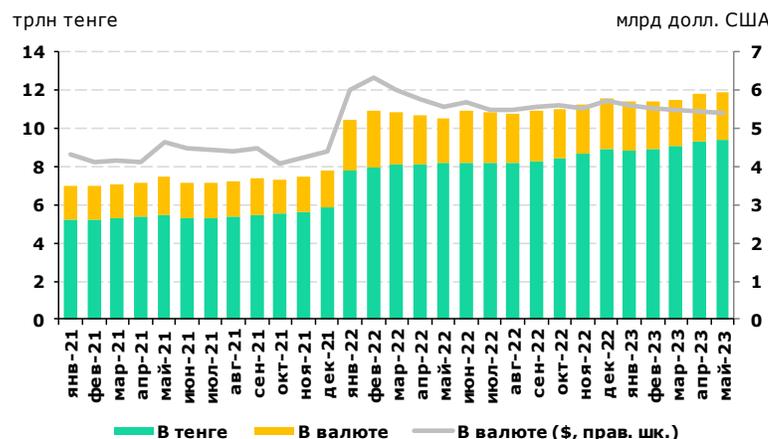
Источник: НБК

Рис.2. Ставки по депозитам



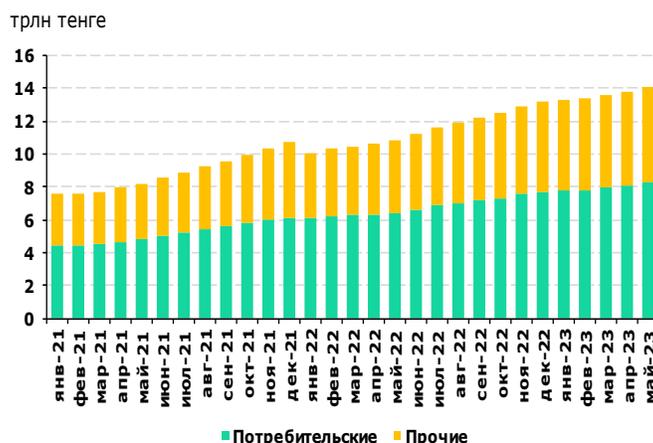
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



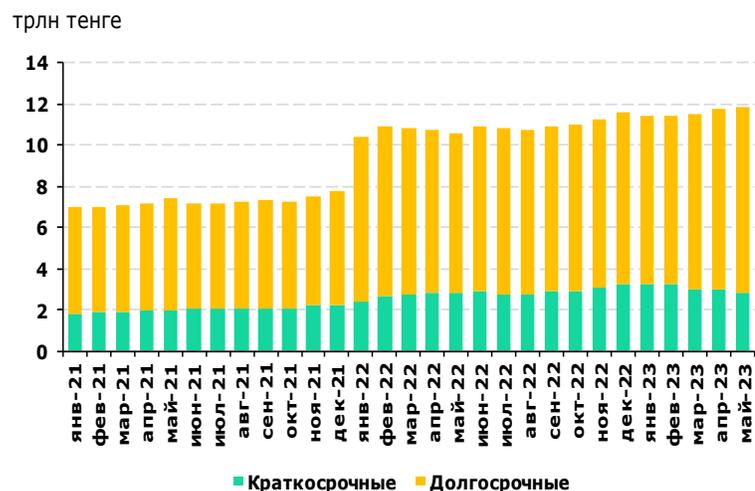
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



Источник: НБК

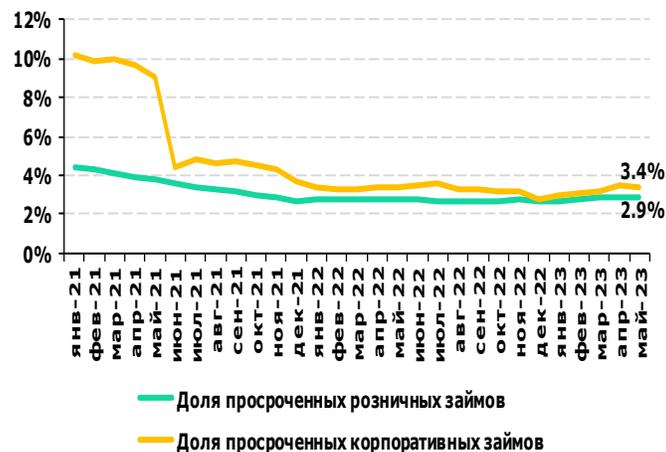
Рис.5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис.6. Кредиты с просрочкой

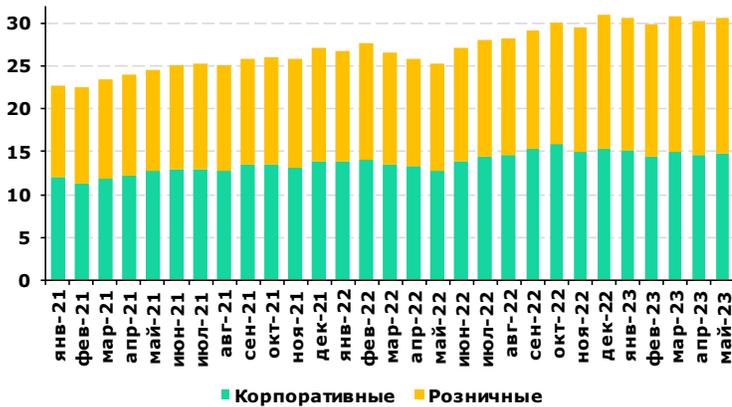
вес от общей суммы кредитов



Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов

трлн тенге

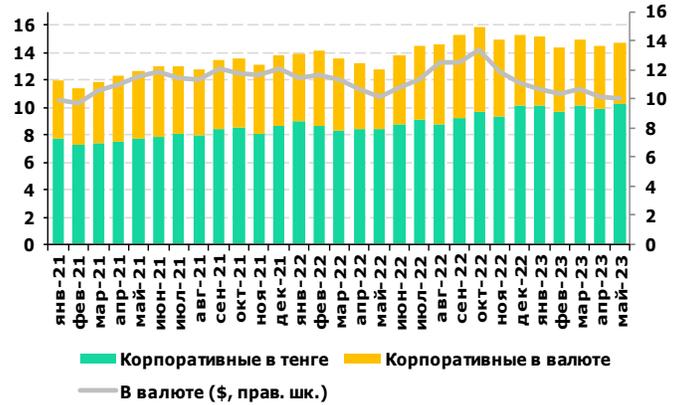


Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

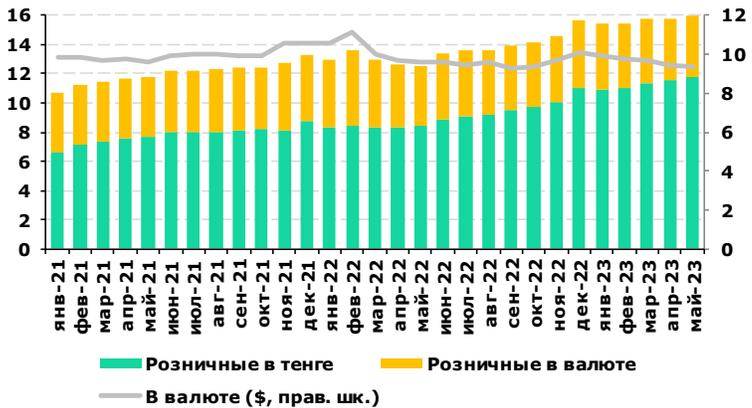


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков

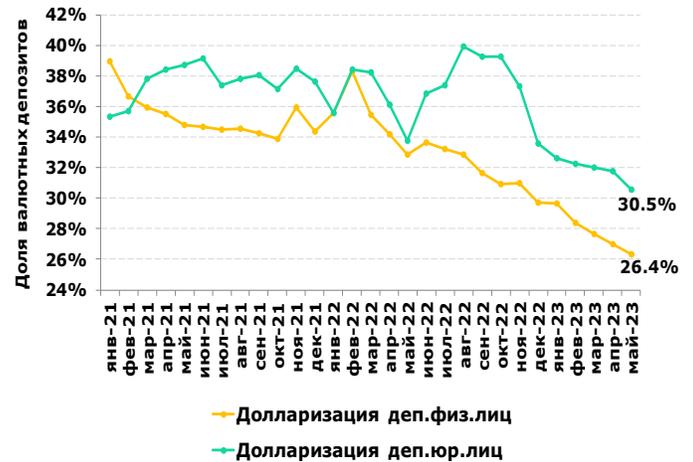
трлн тенге

млрд долл. США



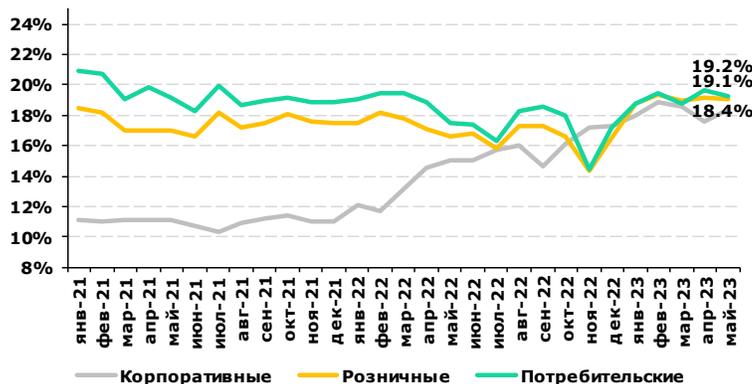
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

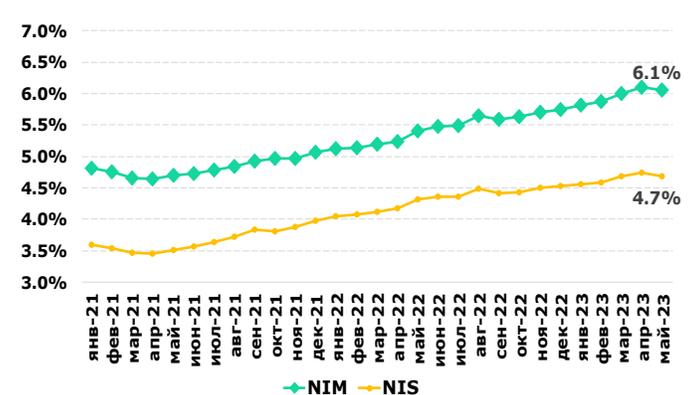
Рис.11. Ставки по выданным\* кредитам



\* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Рис.12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

## Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

**Активы, млрд тенге**

Банк	Май 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 724.3	111.6	0.8	-1.0	30.2	-0.9	1 (1)
Kaspi	5 415.3	45.7	0.9	6.5	11.9	0.5	2 (2)
БЦК	4 480.0	39.4	0.9	3.1	9.9	0.1	3 (3)
Отбасы	3 702.7	54.4	1.5	7.6	8.2	0.4	4 (4)
Forte	2 972.4	111.3	3.9	2.0	6.6	0.0	5 (5)
Jusan Bank	2 614.6	23.2	0.9	-8.1	5.8	-0.6	6 (6)
Евразийский	2 614.0	-112.8	-4.1	10.8	5.8	0.5	7 (7)
Вереке	1 707.2	27.6	1.6	0.7	3.8	-0.0	8 (9)
Freedom Finance	1 658.3	125.2	8.2	31.2	3.7	0.8	9 (11)
Банк RBK	1 653.0	-50.6	-3.0	-16.7	3.6	-0.8	10 (8)
Сити	1 129.6	61.9	5.8	-15.4	2.5	-0.5	11 (10)
Altyn Bank	950.9	-32.8	-3.3	-3.1	2.1	-0.1	12 (12)
Home Credit	604.6	14.0	2.4	9.5	1.3	0.1	13 (13)
Шинхан	484.4	91.4	23.3	283.5	1.1	0.8	14 (19)
Нурбанк	449.0	-6.3	-1.4	-4.2	1.0	-0.1	15 (15)
Банк Китая	396.1	21.7	5.8	-28.1	0.9	-0.4	16 (14)
ТПБК	365.8	6.7	1.9	26.0	0.8	0.2	17 (16)
ВТБ	185.6	6.3	3.5	-3.8	0.4	-0.0	18 (17)
КЗИ	184.6	-6.6	-3.4	7.9	0.4	0.0	19 (18)
Al Hilal	57.8	-1.4	-2.4	-4.1	0.1	-0.0	20 (20)
Заман	23.4	0.7	2.9	-35.1	0.1	-0.0	21 (21)
Сектор	45 373.7	530.6	1.2	1.8	100.0	0.0	
Первый эшелон **	41 671.4	436.9	1.1	1.3	91.8	-0.5	
Второй эшелон ***	3 702.3	93.7	2.6	7.9	8.2	0.5	

**Обязательства, млрд тенге**

Май 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 823.7	339.6	3.0	-1.3	1 (1)
4 761.3	4.7	0.1	4.8	2 (2)
4 154.5	30.0	0.7	2.0	3 (3)
3 243.8	107.1	3.4	8.9	4 (4)
2 642.0	152.0	6.1	2.1	5 (5)
2 033.4	13.2	0.7	-12.4	7 (6)
2 349.9	-118.9	-4.8	8.6	6 (7)
1 561.5	23.3	1.5	-0.2	9 (9)
1 574.1	125.0	8.6	31.8	8 (11)
1 510.0	-54.4	-3.5	-18.9	10 (8)
990.1	79.0	8.7	-17.7	11 (10)
853.2	-35.2	-4.0	-3.8	12 (12)
465.6	11.9	2.6	10.2	13 (14)
457.3	88.6	24.0	331.2	14 (19)
397.5	-4.0	-1.0	-5.2	15 (15)
306.8	19.4	6.8	-34.9	17 (13)
309.7	4.9	1.6	28.4	16 (16)
137.1	5.1	3.9	-7.2	18 (17)
119.3	-7.8	-6.2	6.1	19 (18)
35.1	-1.8	-4.9	-10.6	20 (20)
9.6	-0.7	-6.4	-58.0	21 (21)
39 735.4	781.0	2.0	1.0	
36 644.2	700.5	1.9	0.5	
3 091.2	80.5	2.7	7.8	

**Капитал, млрд тенге**

Май 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 900.6	-228.1	-10.7	0.7	1 (1)
653.9	41.0	6.7	20.2	2 (2)
325.5	9.4	3.0	18.5	6 (6)
458.9	-52.7	-10.3	-0.7	4 (4)
330.4	-40.7	-11.0	0.9	5 (5)
581.3	10.0	1.8	11.3	3 (3)
264.1	6.1	2.4	35.1	7 (7)
145.7	4.4	3.1	11.4	8 (9)
84.2	0.2	0.2	21.2	14 (14)
143.1	3.8	2.7	18.3	9 (11)
139.5	-17.2	-10.9	5.6	10 (8)
97.7	2.4	2.6	2.9	12 (12)
139.0	2.1	1.5	7.4	11 (10)
27.1	2.9	11.9	33.9	19 (20)
51.6	-2.3	-4.3	4.0	17 (16)
89.4	2.3	2.7	12.3	13 (13)
56.1	1.7	3.2	14.0	16 (17)
48.5	1.1	2.4	7.3	18 (18)
65.3	1.2	2.0	11.3	15 (15)
22.7	0.4	1.7	8.1	20 (19)
13.9	1.3	10.4	3.9	21 (21)
5 638.3	-250.4	-4.3	7.9	
5 027.2	-263.6	-5.0	7.7	
611.1	13.2	2.2	8.9	

\* ранг на Май 23 и на Дек 22

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

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

## Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

## Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Май 23	2022	2021
Халык	286.1	54.7	539.3	471.6
Kaspi	181.8	41.3	361.7	322.1
БЦК	46.9	11.7	145.0	18.7
Отбасы	60.5	13.1	96.0	65.8
Forte	40.3	9.9	92.9	60.4
Jusan Bank	50.0	10.0	82.5	25.3
Евразийский	54.6	10.5	82.6	12.7
Вереке	12.0	1.2	(129.0)	130.1
Freedom Finance	14.7	0.2	19.1	6.3
Банк RBK	19.4	4.3	37.9	14.4
Сити	48.4	9.3	100.2	50.0
Altyn Bank	15.0	3.0	24.3	16.6
Home Credit	8.8	2.1	15.3	30.9
Шинхан	6.8	2.9	3.4	1.5
Нурбанк	3.2	0.8	6.0	2.1
Банк Китая	9.8	2.3	16.8	9.1
ТПБК	6.9	1.7	12.8	8.2
ВТБ	3.6	1.1	(33.4)	7.8
КЗИ	6.6	1.2	(10.9)	2.7
Al Hilal	1.7	0.4	3.1	0.1
Заман	0.5	1.3	0.3	0.2
Сектор	877.7	183.1	1465.9	1289.3
Первый эшелон **	814.8	166.2	1428.2	1177.5
Второй эшелон ***	62.9	16.9	37.7	79.2

## ROAA, %

Банк	ROAA за 5 мес., анн. %	ROAA 2022	ROAA 2021
Халык	5.1	4.2	4.4
Kaspi	8.5	8.3	10.0
БЦК	2.6	4.5	1.0
Отбасы	4.1	3.1	2.9
Forte	3.3	3.4	2.6
Jusan Bank	4.5	3.0	1.2
Евразийский	5.4	4.4	1.0
Вереке	1.7	(4.4)	3.5
Freedom Finance	2.4	2.3	2.6
Банк RBK	2.6	2.3	1.3
Сити	9.7	8.2	5.0
Altyn Bank	3.8	3.0	2.7
Home Credit	3.7	3.0	7.1
Шинхан	5.4	3.3	2.1
Нурбанк	1.7	1.3	0.5
Банк Китая	5.0	3.3	2.2
ТПБК	5.1	4.7	3.4
ВТБ	4.6	(9.5)	1.9
КЗИ	9.2	(7.2)	2.1
Al Hilal	7.0	5.0	0.2
Заман	4.1	1.0	0.8
Сектор	4.7	3.6	3.7
Первый эшелон **	4.8	3.8	3.9
Второй эшелон ***	4.3	1.2	2.8

## ROAE, %

Банк	ROAE за 5 мес., анн. %	ROAE 2022	ROAE 2021
Халык	40.2	31.4	32.0
Kaspi	88.9	76.8	98.8
БЦК	41.7	68.8	13.6
Отбасы	34.5	22.8	19.8
Forte	32.0	31.3	23.1
Jusan Bank	23.2	17.2	6.7
Евразийский	66.9	52.7	11.3
Вереке	22.1	(50.6)	38.4
Freedom Finance	52.3	32.0	18.3
Банк RBK	38.9	33.0	13.7
Сити	107.9	77.6	34.8
Altyn Bank	41.6	28.7	22.7
Home Credit	16.4	12.6	29.7
Шинхан	83.4	18.1	9.1
Нурбанк	16.1	12.6	4.9
Банк Китая	30.1	23.6	15.8
ТПБК	34.4	30.0	24.5
ВТБ	19.2	(84.8)	25.6
КЗИ	27.7	(23.1)	7.9
Al Hilal	19.6	16.1	0.7
Заман	9.1	2.4	1.5
Сектор	43.3	30.0	30.4
Первый эшелон **	45.2	33.1	32.3
Второй эшелон ***	27.7	7.5	18.7

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

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

## Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

**Нетто займы, млрд тенге**

Банк	Май 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 872.6	70.2	0.9	2.8	33.1	1 (1)
Kaspi	3 300.3	13.3	0.4	4.7	13.9	2 (2)
БЦК	2 315.5	97.2	4.4	13.8	9.7	4 (4)
Отбасы	3 027.8	23.2	0.8	1.6	12.7	3 (3)
Forte	1 294.6	30.7	2.4	5.8	5.4	5 (5)
Jusan Bank	972.0	52.8	5.7	15.0	4.1	8 (9)
Евразийский	1 150.5	23.0	2.0	15.7	4.8	6 (7)
Вереке	1 149.5	5.4	0.5	1.4	4.8	7 (6)
Freedom Finance	443.5	19.2	4.5	30.7	1.9	11 (11)
Банк RBK	863.8	20.4	2.4	-4.0	3.6	9 (8)
Сити	127.5	5.3	4.3	2.6	0.5	14 (14)
Altyn Bank	330.3	0.2	0.0	1.1	1.4	12 (12)
Home Credit	464.2	10.0	2.2	9.8	2.0	10 (10)
Шинхан	39.0	-0.3	-0.7	75.0	0.2	17 (19)
Нурбанк	211.3	-2.6	-1.2	-3.4	0.9	13 (13)
Банк Китая	24.0	0.1	0.4	-9.2	0.1	19 (18)
ТПБК	16.0	-0.0	-0.3	155.9	0.1	20 (21)
ВТБ	86.9	-0.7	-0.8	-1.9	0.4	15 (15)
КЗИ	67.4	1.4	2.2	-5.7	0.3	16 (16)
Al Hilal	24.5	0.4	1.8	-25.8	0.1	18 (17)
Заман	14.7	1.2	8.9	-2.7	0.1	21 (20)
Сектор	23 795.8	370.5	1.6	5.2	100.0	
Первый эшелон **	22 517.7	360.8	1.6	5.3	94.6	
Второй эшелон ***	1 278.1	9.8	0.8	3.8	5.4	

**Брутто займы, млрд тенге**

Май 23	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
8 330.4	77.3	0.9	3.0
3 540.3	11.1	0.3	4.7
2 446.3	95.6	4.1	13.2
3 032.9	23.2	0.8	1.6
1 363.3	30.8	2.3	6.9
1 268.4	50.6	4.2	11.3
1 323.9	28.0	2.2	14.8
1 362.0	10.8	0.8	2.8
451.6	20.9	4.9	31.5
911.1	15.0	1.7	-3.6
127.8	5.3	4.4	2.6
342.2	0.5	0.2	1.4
486.4	10.6	2.2	9.9
39.2	-0.3	-0.7	74.4
265.8	-1.9	-0.7	-1.7
24.0	0.1	0.4	-9.2
16.1	-0.0	-0.3	152.9
99.2	-0.7	-0.7	0.2
74.6	1.4	1.9	-5.5
24.5	0.4	1.8	-25.9
18.2	-0.0	-0.0	0.5
25 548.1	378.9	1.5	5.3
24 157.9	368.7	1.5	5.4
1 390.2	10.2	0.7	4.2

\* ранг на Май 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	Май 23	1мес Δ	1мес Δ, с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	
Халык	457.8	7.1	1.6	6.5	5.5	0.0
Kaspi	239.9	-2.2	-0.9	5.8	6.8	-0.1
БЦК	130.9	-1.6	-1.2	2.9	5.4	-0.3
Отбасы	5.1	-0.0	-0.2	-13.6	0.2	-0.0
Forte	68.7	0.1	0.2	31.2	5.0	-0.1
Jusan Bank	296.4	-2.2	-0.7	0.5	23.4	-1.2
Евразийский	173.4	5.0	3.0	9.4	13.1	0.1
Bereke	212.5	5.4	2.6	11.1	15.6	0.3
Freedom Finance	8.0	1.7	26.0	99.6	1.8	0.3
Банк RBK	47.2	-5.4	-10.3	5.1	5.2	-0.7
Сити	0.3	0.1	25.6	-7.7	0.2	0.0
Altyn Bank	11.9	0.4	3.3	13.5	3.5	0.1
Home Credit	22.2	0.6	2.8	12.2	4.6	0.0
Шинхан	0.2	-0.0	-1.4	-0.9	0.5	-0.0
Нурбанк	54.6	0.7	1.2	5.5	20.5	0.4
Банк Китая	0.0	0.0	11.7	-12.0	0.0	0.0
ТПБК	0.1	0.0	1.6	11.0	0.9	0.0
ВТБ	12.4	0.0	0.1	17.9	12.5	0.1
КЗИ	7.2	-0.0	-0.5	-3.3	9.7	-0.2
Al Hilal	0.0	0.0	18.0	-69.4	0.2	0.0
Заман	3.4	-1.2	-26.2	17.2	18.8	-6.7
Сектор	1 752.3	8.4	0.5	6.9	6.9	-0.1
Первый эшелон **	1 640.2	7.9	0.5	6.8	6.8	-0.1
Второй эшелон ***	112.1	0.4	0.4	8.4	8.1	-0.0

**Просроченные кредиты (NPL 90+)**

Банк	Май 23	1мес Δ	1мес Δ, % с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	181.7	0.1	0.1	25.2	2.2	(0.0) 12 (12)
Kaspi	195.8	1.9	1.0	11.8	5.5	0.0 6 (5)
БЦК	72.0	23.7	49.1	26.6	2.9	0.9 11 (10)
Отбасы	2.4	(0.1)	(3.6)	17.4	0.1	0.0 17 (16)
Forte	68.3	3.4	5.2	19.8	5.0	0.1 8 (8)
Jusan Bank	129.8	(0.4)	(0.3)	(0.8)	10.2	(0.5) 1 (1)
Евразийский	80.6	5.4	7.2	22.8	6.1	0.3 4 (4)
Bereke	107.9	(0.6)	(0.5)	0.8	7.9	(0.1) 3 (2)
Freedom Finance	0.5	0.3	191.5	..	0.1	0.1 16 (17)
Банк RBK	33.5	2.9	9.3	13.6	3.7	0.3 10 (9)
Сити	0.0	0.0	..	..	0.0	0.0 18 (17)
Altyn Bank	2.6	(0.0)	(1.3)	23.5	0.8	(0.0) 14 (14)
Home Credit	23.9	1.2	5.3	20.5	4.9	0.1 9 (7)
Шинхан	0.3	0.0	8.1	94.8	0.7	0.1 15 (15)
Нурбанк	15.6	0.2	1.2	16.0	5.9	0.1 5 (6)
Банк Китая	0.0	0.0	..	..	0.0	0.0 18 (17)
ТПБК	0.0	0.0	..	..	0.0	0.0 18 (17)
ВТБ	9.6	(0.3)	(2.7)	19.7	9.7	(0.2) 2 (3)
КЗИ	1.5	0.0	1.3	(10.8)	2.0	(0.0) 13 (11)
Al Hilal	0.0	0.0	..	..	0.0	0.0 18 (17)
Заман	1.0	(0.0)	(0.2)	274.1	5.3	(0.0) 7 (13)
Сектор	927.0	37.8	4.2	13.8	3.6	0.1
Первый эшелон **	872.5	36.6	4.4	13.4	3.6	0.1
Второй эшелон ***	54.5	1.1	2.1	19.7	3.9	0.1

\* ранг на Май 23 и на Дек 22

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

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

**Депозиты, млрд тенге**

Банк	Май 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 937.3	-20.3	-0.2	-3.9	31.7	-1.0	1 (1)
Kaspi	4 378.9	-63.1	-1.4	4.7	14.0	0.7	2 (2)
БЦК	3 256.7	13.4	0.4	1.6	10.4	0.3	3 (3)
Отбасы	2 438.6	32.6	1.4	6.0	7.8	0.5	4 (4)
Forte	1 996.7	40.6	2.1	-2.5	6.4	-0.1	5 (5)
Jusan Bank	1 279.8	5.2	0.4	-14.1	4.1	-0.6	7 (7)
Евразийский	1 872.6	15.5	0.8	-0.4	6.0	0.0	6 (6)
Береке	1 084.7	34.3	3.3	1.9	3.5	0.1	8 (9)
Freedom Finance	675.4	39.2	6.2	13.8	2.2	0.3	12 (12)
Банк RBK	1 031.1	35.3	3.5	-23.6	3.3	-1.0	9 (8)
Сити	943.3	98.9	11.7	-9.5	3.0	-0.3	10 (10)
Altyn Bank	740.1	-25.2	-3.3	-2.8	2.4	-0.0	11 (11)
Home Credit	281.8	9.7	3.6	11.2	0.9	0.1	15 (15)
Шинхан	435.9	80.7	22.7	431.8	1.4	1.1	13 (18)
Нурбанк	307.2	-2.9	-0.9	-3.3	1.0	-0.0	14 (14)
Банк Китая	264.5	-1.9	-0.7	-21.0	0.8	-0.2	16 (13)
ТПБК	205.3	19.3	10.4	21.9	0.7	0.1	17 (16)
ВТБ	66.1	4.1	6.5	26.0	0.2	0.0	19 (19)
КЗИ	111.2	-7.0	-5.9	10.5	0.4	0.0	18 (17)
Al Hilal	12.1	-2.3	-16.1	-20.5	0.0	-0.0	20 (20)
Заман	2.3	-0.6	-19.9	-84.6	0.0	-0.0	21 (21)
Сектор	31 321.5	305.5	1.0	-0.9	100.0	0.0	
Первый эшелон **	28 895.1	231.6	0.8	-2.0	92.3	-1.1	
Второй эшелон ***	2 426.4	73.9	3.1	15.5	7.7	1.1	

**Депозиты населения, млрд тенге**

Май 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 929.4	19.2	0.4	-4.0	28.3	1 (1)
4 019.0	58.6	1.5	8.6	23.1	2 (2)
1 879.5	15.4	0.8	-0.5	10.8	4 (4)
2 313.4	2.8	0.1	5.8	13.3	3 (3)
780.1	27.7	3.7	0.5	4.5	6 (6)
619.8	11.4	1.9	-4.9	3.6	7 (7)
935.6	4.9	0.5	9.5	5.4	5 (5)
261.1	11.1	4.5	26.9	1.5	11 (12)
424.3	25.6	6.4	37.2	2.4	9 (10)
437.4	-10.0	-2.2	-5.4	2.5	8 (8)
0.0	-0.0	-0.1	-0.2	0.0	21 (21)
315.2	-12.8	-3.9	-2.0	1.8	10 (9)
249.5	2.2	0.9	15.1	1.4	12 (11)
9.1	-1.2	-11.4	-20.6	0.1	16 (16)
154.6	2.7	1.8	2.1	0.9	13 (13)
3.2	0.2	5.2	17.3	0.0	19 (18)
7.4	0.2	3.4	5.9	0.0	17 (17)
27.3	1.2	4.6	59.9	0.2	14 (15)
20.3	-2.1	-9.5	10.1	0.1	15 (14)
3.5	0.2	6.4	69.8	0.0	18 (19)
0.0	-0.0	-19.9	-93.3	0.0	20 (20)
17 389.7	157.3	0.9	2.8	100.0	
16 599.7	166.7	1.0	2.6	95.5	
790.0	-9.4	-1.2	5.5	4.5	

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

Май 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 007.9	-39.5	-0.8	-3.8	35.9	1 (1)
359.8	-121.7	-25.3	-25.6	2.6	11 (9)
1 377.2	-2.0	-0.1	4.6	9.9	2 (2)
125.2	29.8	31.3	10.5	0.9	16 (15)
1 216.6	12.9	1.1	-4.3	8.7	3 (3)
660.0	-6.2	-0.9	-21.2	4.7	7 (8)
937.0	10.6	1.1	-8.6	6.7	5 (5)
823.6	23.2	2.9	-4.1	5.9	6 (7)
251.1	13.5	5.7	-11.6	1.8	13 (12)
593.6	45.3	8.3	-33.1	4.3	8 (6)
943.3	98.9	11.7	-9.5	6.8	4 (4)
424.9	-12.4	-2.8	-3.3	3.0	10 (10)
32.3	7.5	30.5	-11.9	0.2	19 (18)
426.8	81.8	23.7	505.1	3.1	9 (17)
152.6	-5.6	-3.5	-8.2	1.1	15 (13)
261.3	-2.0	-0.8	-21.3	1.9	12 (11)
197.9	19.1	10.7	22.6	1.4	14 (14)
38.8	2.8	7.9	9.6	0.3	18 (19)
90.9	-4.9	-5.1	10.6	0.7	17 (16)
8.6	-2.5	-22.7	-34.4	0.1	20 (21)
2.3	-0.6	-19.9	-84.5	0.0	21 (20)
13 931.8	148.2	1.1	-5.1	100.0	
12 295.3	64.9	0.5	-7.7	88.3	
1 636.5	83.3	5.4	21.1	11.7	

\* ранг на Май 23 и на Дек 22

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

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

\* ранг на Май 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	Май 23	Апр 23	Дек 22	Май 23	Апр 23	Дек 22	Май 23	Апр 23	Дек 22
Халык	66.4	65.8	66.8	342.3	343.1	338.2	408.6	409.0	405.0
Kaspi	20.1	20.9	20.3	160.4	159.1	187.4	180.6	180.1	207.7
БЦК	0	0	0	58.7	58.5	56.8	58.7	58.5	56.8
Отбасы	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forte	40.9	40.5	41.2	62.0	61.1	64.3	102.9	101.7	105.5
Jusan Bank	20.4	20.2	20.5	19.0	18.8	18.9	67.0	66.6	67.3
Евразийский	48.0	47.9	48.4	136.4	135.2	174.4	156.8	155.4	195.0
Банк RBK	3.2	3.1	3.2	108.3	106.0	94.9	111.4	109.1	98.1
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	5.1	0	0	5
Нурбанк	0	0	0	21.5	21.2	20.8	21.5	21.2	20.8
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	198.6	198.6	200.4	908.6	903.0	963.2	1 107.5	1 101.6	1 163.6
Первый эшелон **	198.6	198.6	200.4	887.2	881.8	935.0	1 086.1	1 080.4	1 135.4
Второй эшелон ***	0	0	0	21.5	21.2	28.2	21.5	21.2	28.2

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

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



**Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности**

	к1 Май 23	к1 дек 22	к2 Май 23	к2 дек 22	к4 Май 23	к4 дек 22	к4-1 Май 23	к4-1 дек 22	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0.175	0.185	0.179	0.189	1.262	1.145	1.837	1.911	Да
Kaspi	0.139	0.122	0.147	0.131	1.734	1.344	7.586	9.055	Да
БЦК	0.143	0.140	0.175	0.179	1.269	1.415	15.474	11.576	Да
Отбасы	0.283	0.287	0.283	0.287	2.860	1.757	373.041	118.467	Да
Forte	0.182	0.196	0.187	0.202	1.333	1.226	3.028	3.083	Да
Jusan Bank	0.312	0.299	0.469	0.474	2.067	2.451	8.514	11.086	Да
Евразийский	0.144	0.132	0.230	0.241	0.846	0.866	7.070	10.230	Да
Bereke	0.110	0.094	0.110	0.094	4.193	1.631	18.067	3.028	Да
Freedom Finance	0.156	0.175	0.156	0.175	1.599	1.184	8.380	10.366	Да
Банк RBK	0.122	0.109	0.342	0.340	1.838	1.968	14.293	22.153	Да
Сити	0.463	0.537	0.463	0.537	0.706	0.756	5.059	4.891	Да
Altyn Bank	0.204	0.214	0.204	0.214	1.178	1.033	4.645	5.340	Да
Home Credit	0.178	0.182	0.178	0.182	2.913	3.570	16.512	11.596	Да
Шинхан	0.612	0.895	0.612	0.895	10.229	3.627	78.983	4.235	Да
Нурбанк	0.166	0.144	0.257	0.229	2.127	1.869	15.015	63.596	Да
Банк Китая	1.161	1.118	1.161	1.118	1.605	1.181	16.671	13.026	Да
ТПБК	1.876	3.351	1.876	3.351	1.394	1.259	10.685	24.956	Да
ВТБ	0.306	0.282	0.306	0.282	1.428	1.595	17.727	61.198	Да
КЗИ	0.402	0.367	0.402	0.367	1.495	1.027	7.391	25.453	Да
Al Hilal	0.466	0.356	0.466	0.356	1.303	0.851	0.000	0.000	Да
Заман	0.423	0.309	0.423	0.309	1.218	0.995	341.167	55.461	Да

\*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 консервационного 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 г., все права защищены.

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

**Батуржан Мухтаров** – [b.mukhtarov@halykfinance.kz](mailto:b.mukhtarov@halykfinance.kz)

**Адрес:**

Halyk Finance  
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж  
А05А1В9, Алматы, Республика Казахстан  
Тел. +7 727 331 59 77  
[www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz)

**Bloomberg**  
**HLFN**  
**Refinitiv**  
Halyk Finance  
**Factset**  
Halyk Finance  
**Capital IQ**  
Halyk Finance