

10 января 2023 г.

Кредитный портфель коммерческих банков в ноябре увеличился на 3.4% м/м (+1.8% м/м в октябре) до Т22 214 млрд (+20.1% с начала года)¹. Рост кредитного портфеля коммерческих банков в ноябре 2022 г. произошел за счет кредитования как физических лиц, кредитный портфель которых продемонстрировал максимальную динамику роста за 2022 г. в 3.8% м/м и составил Т13 891 млрд., так и юридических лиц, темпы кредитования которых ускорились с 0.8% м/м в октябре до 2.7% м/м, а размер портфеля увеличился до Т8 322 млрд. Динамика роста неработающих займов в номинальном выражении замедлилась с 4.2% м/м в октябре до 1.7% м/м в ноябре, в результате доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец ноября 2022 г. составила 3.6% (3.7% в октябре).

Портфель депозитов в ноябре сократился на 1.6% м/м по сравнению с октябрём (+2.9% м/м), а его совокупный объем в номинальном выражении составил Т29 517 млрд. Сокращение корпоративных вкладов составило 5.9% м/м в ноябре по сравнению с ростом на 4.1% м/м в октябре, в то время как розничные депозиты, напротив, продемонстрировали ускорение темпов роста с 1.5% м/м до 3.1% м/м за аналогичный период.

Прибыль коммерческих банков с начала года сложилась на уровне Т1 302 млрд², что на 12.1% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

В ноябре капитал банковского сектора увеличился на 3.4% м/м и составил Т5 232 млрд. (+15.4% с начала года). При этом экономическая эффективность капитала сектора (ROE) в ноябре снизилась до 29.4% с 29.6% в октябре, а значение мультипликатора капитала сократилось с 8.37(X) до 8.23 (X) соответственно.

Росту кредитного портфеля способствовало кредитование физических и юридических лиц.

Кредитный портфель коммерческих банков в ноябре увеличился на 3.4% м/м (+1.8% м/м в октябре) до Т22 214 млрд (+20.1% с начала года)³. Рост кредитного портфеля коммерческих банков в ноябре 2022 г. произошел за счет кредитования как физических лиц, кредитный портфель которых продемонстрировал максимальную динамику роста за 2022 г. в 3.8% м/м и составил Т13 891 млрд., так и юридических лиц, темпы кредитования которых ускорились с 0.8% м/м в октябре до 2.7% м/м, а размер портфеля увеличился до Т8 322 млрд. И если динамика кредитования физических лиц была относительно равномерной в течение всего 2022 г. и постепенно нарастала к концу года, то динамика кредитования юридических лиц была крайне неравномерной, преимущественно находилась в зоне отрицательных значений и лишь ближе к концу года (с сентября по ноябрь) стала постепенно ускоряться. Мы связываем такую динамику кредитования юридических лиц с замедлением темпов роста экономики Казахстана с 4.6% г/г за 5М2022 г. до 2.5% г/г за 10М2022 г. с ускорением до 2.7% г/г за 11М2022 г. Увеличение портфеля кредитов в ноябре произошло за счет расширения кредитования как в национальной валюте на 3.5% м/м (+2.0% м/м в октябре), так и в иностранной валюте на 2.5% м/м (-0.7% м/м в октябре). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора в ноябре сократилась до 37.5% (37.7% в октябре, 42.0% в ноябре 2021 г.). Средневзвешенные ставки по новым кредитам снизились с 16.4% в октябре до 15.9% в ноябре. Ставки по займам физических лиц в ноябре снизились на 200 бп и составили 15.3%, а ставки по кредитам юридических лиц увеличились на 124 бп до 16.6%.

Портфель кредитов юридических лиц продемонстрировал максимальную динамику роста во 2П2022 г. Увеличение кредитного портфеля юридических лиц на 2.7% м/м произошло за счет роста объемов кредитования на приобретение оборотных средств на 2.1% м/м до Т3 284 млрд, а на

¹ По данным НБК – Статистический бюллетень N11

² По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.12.2022 г.

³ По данным НБК – Статистический бюллетень N11

приобретение основных фондов на 1.3% м/м до Т1 060 млрд. И если кредитование оборотных средств увеличилось на 6.5% с начала года, то кредитование основных средств сократилось на 7.3%. Мы полагаем, что в условиях экономической неопределенности (замедления динамики роста ВВП, высоких темпов инфляции, ослабления курса национальной валюты и т.п.) и роста стоимости фондирования (с 13.3% в январе до 20.2%⁴ в ноябре) экономические агенты предпочитают финансировать расширение основных фондов за счет своих собственных средств, а не за счет заемных. В ноябре портфель кредитов МСБ увеличился на 4% м/м до Т4 453 млрд, однако пока еще не достиг исторического максимума марта 2022 г., когда он составил Т4 535 млрд.

Кредитование строительства и приобретения жилья гражданами (+3.1% м/м, +35.4% с начала года), а также потребительское кредитование (+4.4% м/м, +24% с начала года) оказывают основную поддержку росту объемов кредитования физических лиц. В структуре портфеля кредитов физических лиц доля кредитования строительства жилья составила 21.3% или Т4 730 млрд в ноябре, а доля портфеля потребительского кредитования увеличилась до 34.3% или Т7 622 млрд.

Замедление роста портфеля неработающих займов в ноябре. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец ноября 2022 г. сократилась до 3.6% (3.7% в октябре), при этом динамика роста неработающих займов в номинальном выражении замедлилась с 4.2% м/м в октябре до 1.7% м/м в ноябре. Портфель NPL в ноябре увеличился до Т850 млрд. Доля кредитов с просрочкой снизилась с 6.8% в октябре до 6.6% в ноябре. Самая высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков наблюдается у Jusan Bank (11.9%), у Bereke Bank (8.6%) и у Евразийского Банка (6.7%). На долю этих трех банков приходится 37.4% (38.1% в октябре) от суммы всех неработающих займов сектора (Т318.2 млрд). У вышеуказанных банков наблюдались высокие значения стоимости кредитного риска. Так, стоимость кредитного риска⁵ у Jusan Bank составила 37.3%, у Евразийского Банка сложилась на уровне 17.4%, а у Bereke Bank уменьшилась до 18.0%.

Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9.2%), у Home Credit Bank (5.9%) и у Нурбанка (5.3%). В номинальном выражении объем NPL этих банков составил Т48.6 млрд или 5.7% (5.7% в октябре) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Высокие значения стоимости кредитного риска во втором эшелоне наблюдались у ВТБ на уровне 13.6% и у Нурбанка на уровне 23.7%. Стоимость кредитного риска у Home Credit Bank немного увеличилась с 4.8% в октябре и составила 5.3% в ноябре. В целом по сектору стоимость кредитного риска незначительно снизилась и составила 7.6% (7.7% в октябре). Значение стоимости кредитного риска у Народного Банка и у Kaspi Bank составило 5.8% и 7.3% соответственно. Минимальное значение стоимости кредитного риска сложилось у Отбасы банка на уровне 0.2%, а у Шинхан Банка и Ситибанка по 0.3% соответственно.

Снижение депозитов в ноябре произошло за счет оттока депозитов юридических лиц. После пяти месяцев непрерывного роста в ноябре наблюдалось сокращение портфеля депозитов на 1.6% м/м по сравнению с октябрём (+2.9% м/м) до Т29 517 млрд. Так, если сокращение корпоративных вкладов в банковском секторе РК в ноябре составило 5.9% м/м по сравнению с ростом на 4.1% м/м в октябре, то со стороны розничных депозитов, напротив, наблюдалось ускорение темпов роста вкладов с 1.5% м/м до 3.1% м/м за аналогичный период. В разрезе валют незначительный рост депозитной базы в ноябре обеспечили депозиты в тенге, портфель которых увеличился на 0.1% м/м, в то время как депозиты в иностранной валюте сократились на 4.8% м/м. Депозиты в тенге увеличились до Т19 425 млрд, в то время как депозиты в иностранной валюте сократились до Т10 092 млрд. Розничные депозиты в тенге в ноябре увеличились на 3.0% м/м до Т10 059 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте возросли на 3.2% м/м до \$9 649 млн. Снижение корпоративных вкладов произошло как в тенге на 2.8% м/м до Т9 366 млрд, так и валютных вкладов в долларовом эквиваленте на 10.8% м/м до \$11 897 млн. Снижение депозитов в банковской системе Казахстана в ноябре до Т30 022 млрд⁶ (-0.6% м/м или Т170 млрд)

⁴ Средневзвешенные процентные ставки

⁵ отношение сформированных провизий к нетто-портфелю банка

⁶ По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.12.2022 г.

произошло за счет оттока вкладов (-0.3% м/м или Т73 млрд) в банках первого эшелона⁷, портфель депозитов которого составил Т27 336 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Jusan Bank (-0.3% м/м, Т3.9 млрд), у ForteBank (-3.8% м/м, Т73.5 млрд), у Евразийского банка (-2.4% м/м, Т41.7 млрд) и у Сити банка (-14.6% м/м, Т193.2 млрд). Приток депозитов наблюдался у Народного Банка (+0.2% м/м, Т15.6 млрд), у Банка ЦентрКредит (+4.2% м/м, Т112 млрд), у Отбасы Банк (+2.8% м/м, Т60.5 млрд), а также у Банка RBK (+1.7% м/м, Т22.1 млрд).

Во втором эшелоне банков размер портфеля депозитов составил Т2 686 млрд и снизился в ноябре на 3.5% м/м или на Т97 млрд. Отток отмечен у Банка Китая на 30.8% м/м в размере Т150.5 млрд, ТПБК - на 6.1% м/м в размере Т12 млрд, ВТБ - на 9.7% м/м в размере Т5.5 млрд, а так же у Al Hilal банка - на 18.4% м/м в размере Т3.3 млрд. Суммарный отток депозитов во втором эшелоне за ноябрь составил Т181.4 млрд. Приток депозитов наблюдался у Банка Фридом Финанс Казахстан (+6.5% м/м, Т35 млрд), Altyn Bank (+2.7% м/м, Т20.4 млрд), Home Credit Bank (+2.2% м/м, Т4.7 млрд) и у Заман Банка (+116% м/м, Т1.8 млрд).

Отток вкладов (-1.6% м/м) из банковской системы на фоне роста положительной динамики кредитования (+3.4% м/м) привел к тому, что значение депозитного мультипликатора⁸ снизилось с 132.9% в октябре до 127.9% в ноябре.

Рост объема изъятой ликвидности. Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам ноября 2022 г. увеличился на 8.3% м/м и составил Т3 211 млрд. Основными инструментами изъятия НБК в ноябре были краткосрочные ноты (+38.6% м/м до Т1 593 млрд) и депозиты (+1.2% м/м до Т772 млрд). Остатки на корреспондентских счетах уменьшились на 7.8% м/м до Т593 млрд. Таким образом, общий размер изъятий избыточной ликвидности за ноябрь увеличился на Т246 млрд. В результате, по состоянию на конец ноября объем избыточной ликвидности составил 9.8% от объема денежной массы и 14.1% от объема брутто-займов БВУ.

Прибыль банковского сектора за 11М2022 г. сложилась выше, чем за 11М2021 г. С начала года прибыль коммерческих банков сложилась на уровне Т1 302 млрд, что на 12.1% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 11М2022 г. составил Т1 876 млрд (+35.6% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т569 млрд (+5.7% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) сложились на уровне Т1 157 млрд (-9.1% г/г). У трех коммерческих банков за 11М2022 г. сложился чистый убыток в размере Т229.9 млрд. Самый большой убыток за 11М2022 г. зафиксирован у Bereke Bank на уровне Т184 млрд. Убыток ВТБ Банка составил Т33.8 млрд, а у КЗИ Банка – Т12.2 млрд. Народный Банк (Т496 млрд), Kaspi Bank (Т326 млрд) и Банк ЦентрКредит (Т139 млрд) сгенерировали совокупную чистую прибыль в размере Т960 млрд или 73.7% от прибыли всего сектора.

Капитал банковского сектора РК в ноябре увеличился на 3.4% м/м. Стоит отметить, что рост собственного капитала банковского сектора в ноябре в основном произошел за счет увеличения капитала Народного банка (с Т1 754 млрд до Т1 835 млрд), Kaspi (с Т510.7 млрд до Т547.4 млрд) и Bereke Bank (с Т186.0 млрд в октябре до Т208.7 млрд). Рост капитала наблюдался также у ForteBank (с Т308.6 млрд до Т323.2 млрд) и Bank RBK (с Т114.6 млрд до Т119.9 млрд). Сокращение размера капитала на 20.7% м/м до Т123.8 млрд наблюдалось только у Ситибанка. В ноябре совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3.4% м/м и составил Т5 232 млрд (+15.4% с начала года). Экономическая эффективность капитала сектора (ROE) в ноябре 2022 г. снизилась до 29.4% с 29.6% в октябре, а значение мультипликатора капитала сократилось с 8.37(X) до 8.23 (X) соответственно.

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

⁷ банки с размером активов более 1.4-1.5 трлн тенге

⁸ отношение депозитов к кредитному портфелю банков

Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК

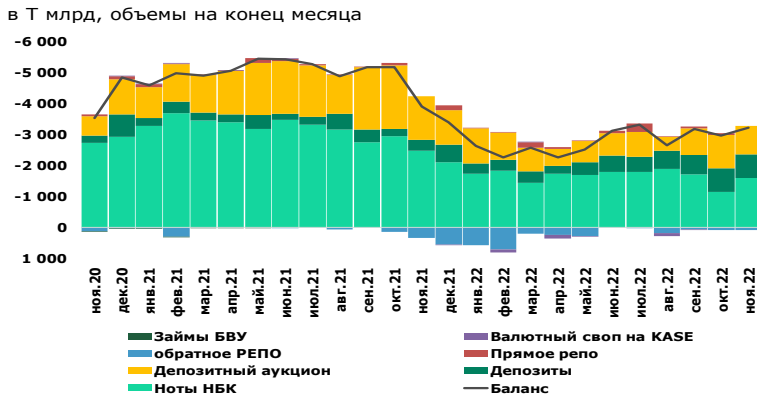


Рис.2. Кредиты банков

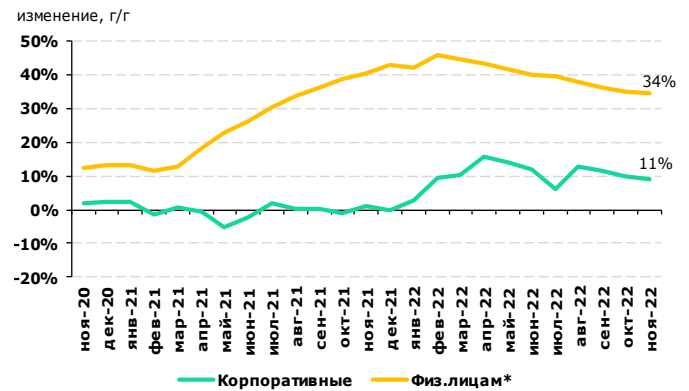


Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)

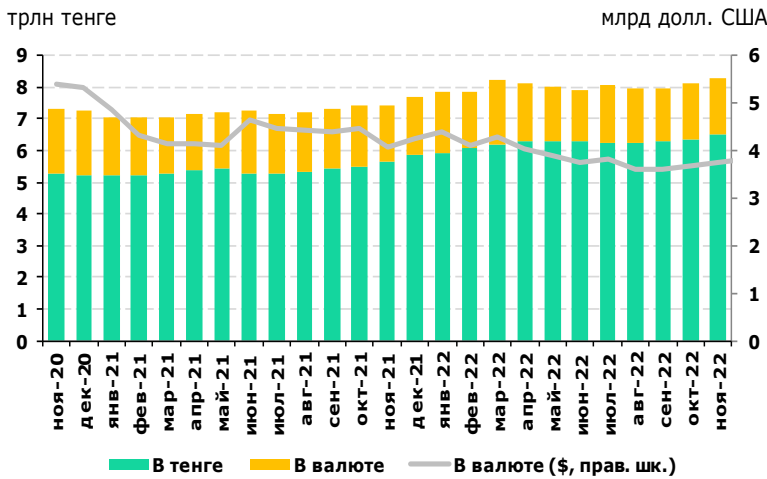


Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)

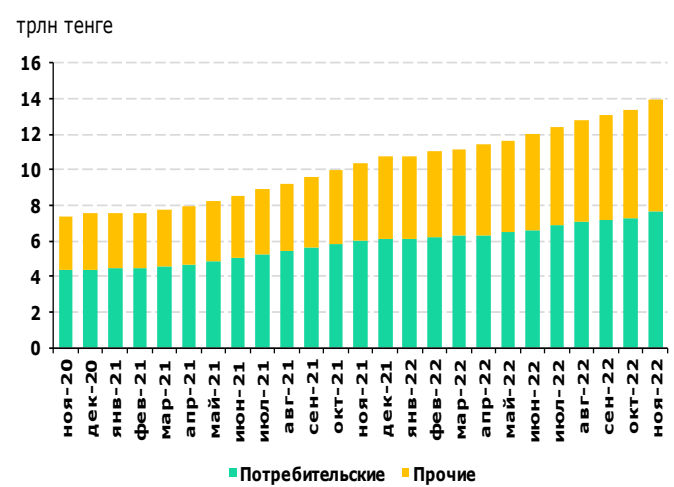


Рис.5. Новые* кредиты, выданные банками

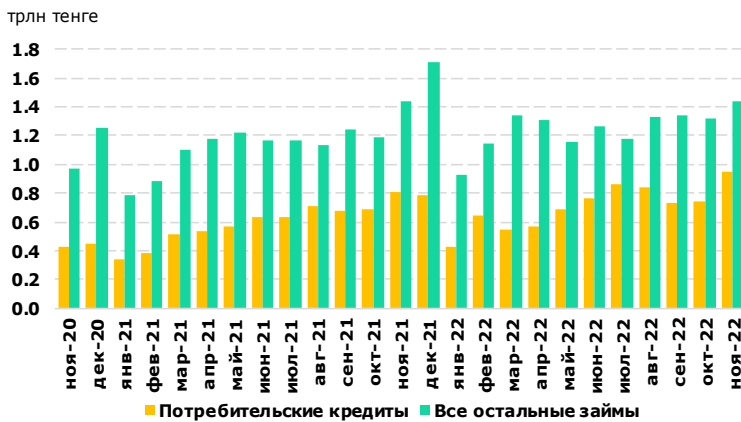


Рис.6. Кредиты с просрочкой

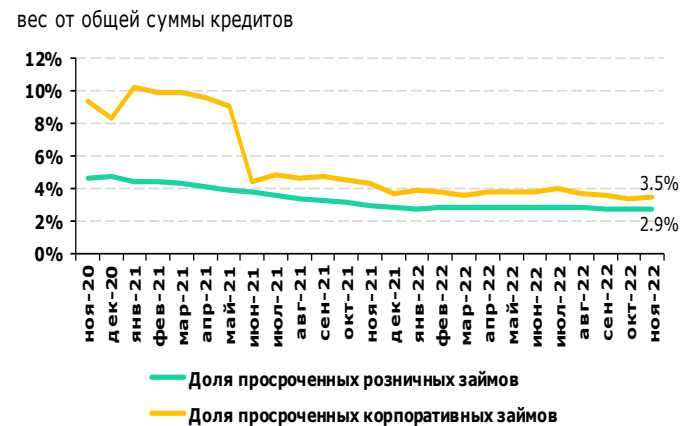
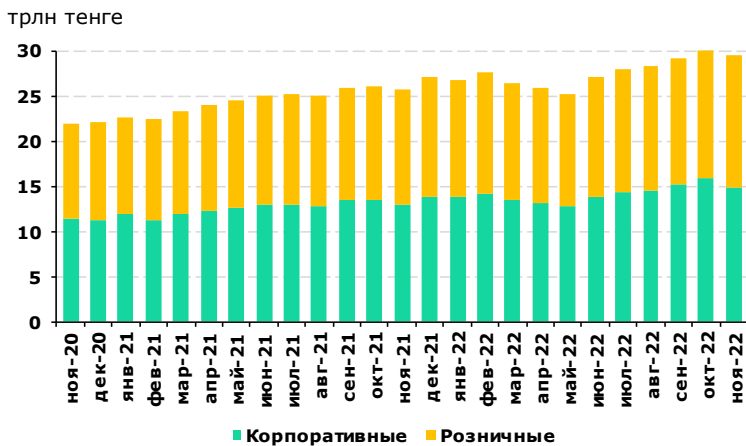
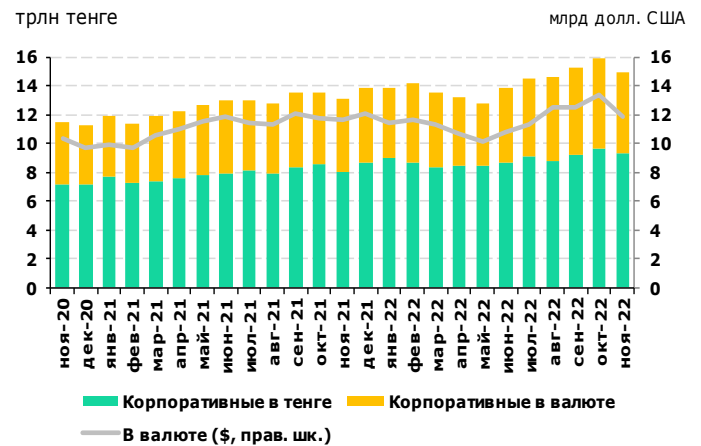


Рис.7. Депозиты резидентов



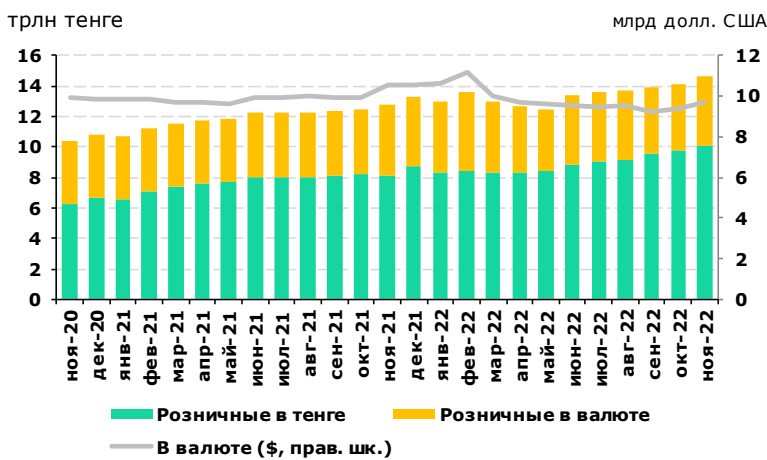
Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков



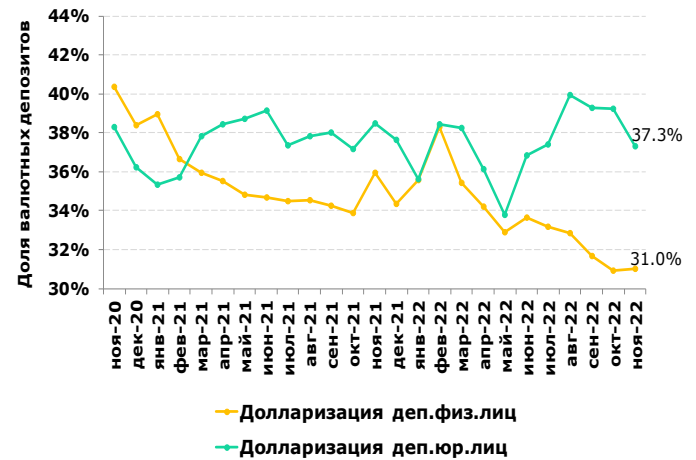
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков



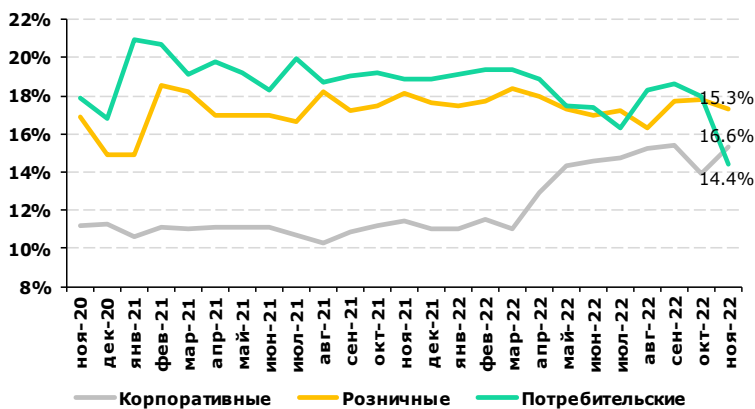
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.10. Долларизация депозитов юрлиц и физлиц



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

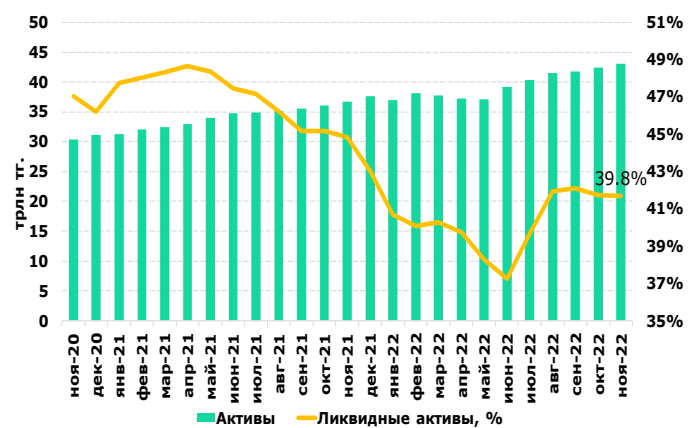
Рис.11. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц

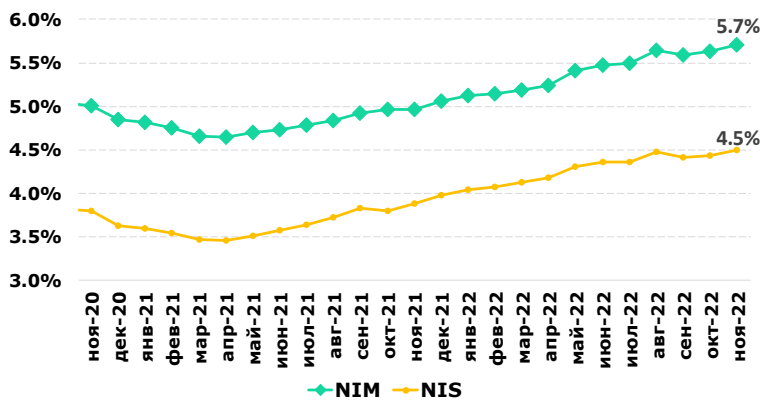
Источник: НБК

Рис.12. Уровень ликвидных активов



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.13. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Ноя 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 773	299.2	2.2	18.4	32.0	1.1	1 (1)
Kaspi	4 757	117.9	2.5	32.1	11.0	1.5	2 (3)
БЦК	3 907	146.8	3.9	88.7	9.1	3.6	3 (7)
Отбасы	3 356	81.1	2.5	19.7	7.8	0.3	4 (4)
Forte	2 764	(42.1)	(1.5)	11.3	6.4	(0.2)	5 (6)
Jusan Bank	2 643	28.4	1.1	1.3	6.1	(0.8)	6 (5)
Евразийский	2 305	1.7	0.1	62.5	5.4	1.6	7 (8)
Банк RBK	1 937	75.8	4.1	52.5	4.5	1.1	8 (9)
Береке	1 583	(3)	(0.2)	(62.5)	3.7	(7.5)	9 (2)
Сити	1 409	(159.2)	(10.2)	27.9	3.3	0.3	10 (10)
Freedom Finance	1 129	93.5	9.0	183.6	2.6	1.6	11 (16)
Altyn Bank	993	63.9	6.9	54.3	2.3	0.6	12 (11)
Home Credit	556	10.4	1.9	16.8	1.3	0.0	13 (13)
Банк Китая	549	(41.3)	(7.0)	20.7	1.3	0.1	14 (15)
Нурбанк	460	(6.9)	(1.5)	(0.5)	1.1	(0.2)	15 (14)
ТПБК	325	1.3	0.4	24.4	0.8	0.1	16 (17)
ВТБ	188	(15.9)	(7.8)	(62.9)	0.4	(0.9)	17 (12)
КЗИ	171	(2.4)	(1.4)	29.1	0.4	0.0	18 (18)
Шинхан	142	22.7	19.0	79.5	0.3	0.1	19 (19)
Al Hilal	85	18.8	28.3	33.4	0.2	0.0	20 (20)
Заман	25	2.2	9.7	(5.4)	0.1	(0.0)	21 (21)
Сектор	43 057	692.9	1.6	14.4	100.0	0.0	
Топ 10	38 434	546.5	1.4	15.7	89.3	1.0	
Второй эшелон ¹	4 623	146.4	3.3	31.9	10.7	1.4	

Обязательства, млрд тенге

Ноя 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 937	218.3	1.9	18.4	1 (1)
4 210	81.2	2.0	31.4	2 (3)
3 635	142.8	4.1	89.0	3 (7)
2 911	68.2	2.4	20.1	4 (4)
2 441	(56.7)	(2.3)	10.1	5 (5)
2 127	19.4	0.9	(2.0)	6 (6)
2 107	(1.9)	(0.1)	62.0	7 (8)
1 817	70.5	4.0	56.4	8 (9)
1 375	(25.8)	(1.8)	(64.2)	9 (2)
1 285	(127.0)	(9.0)	31.7	10 (10)
1 065	91.6	9.4	205.7	11 (16)
899	61.3	7.3	58.0	12 (11)
404	9.2	2.3	11.8	15 (15)
470	(43.1)	(8.4)	20.0	13 (14)
411	(8.3)	(2.0)	(1.4)	14 (13)
276	0.1	0.0	22.9	16 (17)
143	(15.8)	(10.0)	(69.8)	17 (12)
114	(3.7)	(3.1)	17.9	19 (18)
122	22.2	22.2	96.1	18 (19)
64	18.5	40.4	40.1	20 (20)
12	1.8	18.4	(12.2)	21 (21)
37 825	522.9	1.4	14.3	
33 843	389.1	1.2	15.5	
3 981	133.8	3.5	32.5	

Капитал, млрд тенге

Ноя 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 835	80.9	4.6	18.5	1 (1)
547	36.7	7.2	37.6	2 (3)
272	4.0	1.5	85.1	6 (7)
445	12.8	3.0	16.9	4 (4)
323	14.6	4.7	21.3	5 (6)
516	8.9	1.8	17.5	3 (2)
199	3.6	1.9	68.6	8 (9)
120	5.3	4.6	10.5	11 (11)
209	22.7	12.2	(44.9)	7 (5)
124	(32.2)	(20.7)	(1.9)	10 (8)
64	2.0	3.2	28.9	14 (14)
94	2.6	2.9	26.0	12 (12)
152	1.2	0.8	32.7	9 (10)
79	1.8	2.3	25.1	13 (13)
49	1.3	2.8	8.2	16 (15)
49	1.3	2.7	34.0	17 (16)
45	(0.0)	(0.0)	33.4	18 (18)
57	1.2	2.2	59.6	15 (17)
20	0.5	2.6	18.0	20 (20)
21	0.3	1.2	15.9	19 (19)
13	0.4	2.9	1.7	21 (21)
5 232	170.0	3.4	15.4	
4 590	157.4	3.5	17.4	
642	12.7	2.0	28.3	

* ранг на Ноя 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Ноя 22	2021	2020
Халык	496.1	48.7	471.6	318.4
Kaspi	325.5	33.3	322.1	231.5
БЦК	138.7	5.1	18.7	8.6
Отбасы	87.8	9.3	65.8	32.0
Forte	80.5	5.8	60.4	53.2
Jusan Bank	80.6	6.4	25.3	41.9
Евразийский	80.6	3.6	12.7	4.0
Банк RBK	35.7	4.0	14.4	12.4
Вереке	(184.0)	8.2	130.1	60.5
Сити	91.7	10.6	50.0	50.8
Freedom Finance	14.4	2.0	6.3	1.7
Altyn Bank	22.7	1.7	16.6	15.8
Home Credit	37.9	1.6	30.9	26.2
Банк Китая	15.8	1.8	9.1	7.5
Нурбанк	5.7	0.8	2.1	(48.4)
ТПБК	12.3	1.3	8.2	4.4
ВТБ	(33.8)	(0.0)	7.8	5.3
КЗИ	(12.2)	1.2	2.7	3.2
Шинхан	3.0	0.5	1.5	1.1
Al Hilal	2.8	0.3	0.1	0.4
Заман	0.3	0.4	0.2	0.3
Сектор	1 302.4	146.6	1289.3	726.1
Топ 10	1 233.4	135.0	1171.2	813.4
Второй эшелон ¹	68.9	11.6	85.5	17.5

ROAA, %

Банк	ROAA за 11 мес., анн. %	ROAA 2021	ROAA 2020
Халык	4.3	4.4	3.4
Kaspi	8.5	10.0	11.2
БЦК	5.1	1.0	0.4
Отбасы	3.1	2.9	2.0
Forte	3.4	2.6	2.4
Jusan Bank	3.4	1.2	3.1
Евразийский	4.7	1.0	0.3
Банк RBK	2.4	1.3	1.5
Вереке	(6.9)	3.5	2.3
Сити	8.0	5.0	5.9
Freedom Finance	2.1	2.6	1.6
Altyn Bank	3.0	2.7	2.8
Home Credit	8.1	7.1	6.4
Банк Китая	3.4	2.2	2.2
Нурбанк	1.3	0.5	(11.2)
ТПБК	4.6	3.4	2.1
ВТБ	(10.6)	1.9	2.0
КЗИ	(8.7)	2.1	3.3
Шинхан	3.0	2.1	1.8
Al Hilal	4.1	0.2	0.9
Заман	1.1	0.8	1.2
Сектор	3.5	3.7	2.5
Топ 10	3.8	3.9	3.4
Второй эшелон ¹	1.9	2.8	0.7

ROAE, %

ROAE за 11 мес., анн. %	ROAE 2021	ROAE 2020
32.4	32.0	24.0
77.1	98.8	77.4
74.1	13.6	4.5
23.4	19.8	15.5
30.1	23.1	22.2
18.6	6.7	20.1
56.7	11.3	2.3
34.6	13.7	13.1
(65.8)	38.4	22.6
82.3	34.8	35.8
27.8	18.3	8.1
29.8	22.7	24.6
31.5	29.7	32.3
24.6	15.8	15.2
13.2	4.9	(80.4)
32.1	24.5	17.1
(88.5)	25.6	19.8
(28.3)	7.9	12.4
17.9	9.1	7.1
16.1	0.7	2.5
2.2	1.5	2.2
29.4	30.4	19.1
32.0	32.4	25.8
13.2	18.7	4.4

¹От 11-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Ноя 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 444	207.6	2.9	27.2	34.1	1 (1)
Kaspi	3 110	226.7	7.9	28.7	14.3	2 (3)
БЦК	1 945	65.6	3.5	68.9	8.9	4 (5)
Отбасы	2 914	68.4	2.4	40.2	13.4	3 (4)
Forte	1 112	11.9	1.1	19.8	5.1	5 (6)
Jusan Bank	828	(4.5)	(0.5)	0.3	3.8	9 (7)
Евразийский	958	32.9	3.6	66.0	4.4	7 (9)
Банк RBK	866	29.2	3.5	36.7	4.0	8 (8)
Береке	1 063	22.1	2.1	(56.1)	4.9	6 (2)
Сити	96	3.2	3.4	1.0	0.4	14 (14)
Freedom Finance	265	46.1	21.0	1 089.9	1.2	12 (18)
Altyn Bank	330	8.7	2.7	26.5	1.5	11 (11)
Home Credit	413	5.0	1.2	14.1	1.9	10 (10)
Банк Китая	21	0.1	0.6	(39.9)	0.1	19 (16)
Нурбанк	209	(3.3)	(1.6)	(9.0)	1.0	13 (12)
ТПБК	7	(0.0)	(0.7)	(34.4)	0.0	21 (21)
ВТБ	89	(3.6)	(3.9)	(55.9)	0.4	15 (13)
КЗИ	61	(3.3)	(5.1)	(28.2)	0.3	16 (15)
Шинхан	22	0.3	1.5	10	0.1	18 (19)
Al Hilal	37	(2.2)	(5.7)	30.4	0.2	17 (17)
Заман	15	0.3	2.2	2.8	0.1	20 (20)
Сектор	21 806	711.1	3.4	16.0	100.0	
Топ 10	20 338	663.1	3.4	19.7	93.3	
Второй эшелон ¹	1 469	48.0	3.4	15.7	6.7	

Брутто займы, млрд тенге

Ноя 22	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
7 876	204.3	2.7	26.4
3 338	267.4	8.7	30.5
2 070	71.6	3.6	65.7
2 922	67.8	2.4	39.9
1 165	15.8	1.4	20.4
1 138	(1.8)	(0.2)	6.8
1 125	37.5	3.4	56.1
910	26.5	3.0	36.6
1 255	13.0	1.0	(52.4)
96	3.2	3.5	1.2
269	46.5	20.9	1 088.3
339	10.2	3.1	27.0
435	7.2	1.7	15.9
21	0.1	0.6	(39.9)
259	(2.1)	(0.8)	(8.0)
7	(0.0)	(0.7)	(34.6)
101	(3.4)	(3.3)	(52.5)
69	(3.2)	(4.5)	(25.6)
22	0.3	1.4	10
37	(2.2)	(5.6)	28.5
18	0.1	0.4	4.8
23 472	758.8	3.3	16.2
21 894	705.4	3.3	19.8
1 577	53.5	3.5	15.7

* ранг на Ноя 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Ноя 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	432.0	(3.3)	(0.8)	14.6	5.5	(0.2)
Kaspi	228.0	40.7	21.7	61.1	6.8	0.7
БЦК	124.9	6.1	5.1	27.9	6.0	0.1
Отбасы	7.2	(0.6)	(7.8)	(28.1)	0.2	(0.0)
Forte	52.6	4.0	8.2	33.2	4.5	0.3
Jusan Bank	309.3	2.7	0.9	29.0	27.2	0.3
Евразийский	167.1	4.6	2.8	16.3	14.9	(0.1)
Банк RBK	43.9	(2.7)	(5.9)	32.8	4.8	(0.5)
Вереке	191.6	(9.2)	(4.6)	(9.6)	15.3	(0.9)
Сити	0.3	0.1	29.2	790.8	0.3	0.1
Freedom Finance	3.8	0.4	13.4	987.8	1.4	(0.1)
Altyn Bank	9.5	1.5	19.0	49.7	2.8	0.4
Home Credit	21.7	2.3	11.7	67.1	5.0	0.4
Банк Китая	0.0	(0.0)	(12.9)	(74.8)	0.0	(0.0)
Нурбанк	49.5	1.2	2.5	(3.5)	19.1	0.6
ТПБК	0.1	0.0	1.2	(43.6)	2.2	0.0
ВТБ	12.1	0.2	1.4	11.0	12.0	0.6
КЗИ	7.7	0.0	0.6	4.5	11.1	0.6
Шинхан	0.1	(0.0)	(29.2)	(37.7)	0.3	(0.1)
Al Hilal	1.0	0.0	1.0	(17.3)	2.6	0.2
Заман	3.4	(0.2)	(6.7)	14.6	18.7	(1.4)
Сектор	1 665.5	47.7	2.9	18.4	7.10	(0.0)
Топ 10	1 556.7	42.3	2.8	20.3	7.1	(0.0)
Второй эшелон ¹	108.8	5.4	5.2	16.2	6.9	0.1

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Ноя 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	156.5	(16.0)	(9.3)	10.3	2.0	(0.3)	13 (12)
Kaspi	173.0	23.4	15.7	73.0	5.2	0.3	7 (9)
БЦК	60.7	2.7	4.7	(5.5)	2.9	0.0	10 (5)
Отбасы	2.1	(0.1)	(5.6)	63.8	0.1	(0.0)	17 (17)
Forte	56.7	3.1	5.8	19.0	4.9	0.2	8 (6)
Jusan Bank	135.1	0.2	0.2	33.9	11.9	0.0	1 (1)
Евразийский	75.3	3.6	5.1	80.9	6.7	0.1	4 (4)
Банк RBK	29.0	0.7	2.6	113.6	3.2	(0.0)	9 (13)
Вереке	107.7	(3.9)	(3.5)	12.1	8.6	(0.4)	3 (10)
Сити	0.0	0.0	0.0	0.0	19 (19)
Freedom Finance	0.0	0.0	...	(43.4)	0.0	0.0	18 (18)
Altyn Bank	2.4	0.0	1.4	41.3	0.7	(0.0)	15 (16)
Home Credit	25.6	0.5	1.9	44.9	5.9	0.0	5 (7)
Банк Китая	0.0	0.0	0.0	0.0	19 (19)
Нурбанк	13.7	(0.0)	(0.1)	(22.6)	5.3	0.0	6 (3)
ТПБК	0.0	0.0	0.0	0.0	19 (19)
ВТБ	9.3	0.4	4.3	20.8	9.2	0.7	2 (11)
КЗИ	1.7	(0.2)	(11.4)	(79.0)	2.5	(0.2)	11 (2)
Шинхан	0.1	(0.0)	(11.6)	(30.1)	0.6	(0.1)	16 (15)
Al Hilal	0.8	0.0	0.0	(38.1)	2.2	0.1	12 (8)
Заман	0.3	0.0	0.4	(6.4)	1.4	(0.0)	14 (14)
Сектор	850.0	14.4	1.7	27.1	3.6	(0.1)	
Топ 10	796.1	13.8	1.8	31.1	3.6	(0.1)	
Второй эшелон ¹	53.9	0.6	1.2	(1.5)	3.4	(0.1)	

* ранг на Ноя 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Ноя 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	10 225	15.6	0.2	21.8	34.1	1.0	1 (1)
Kaspi	3 820	22.3	0.6	35.0	12.7	1.6	2 (2)
БЦК	2 806	112.0	4.2	108.2	9.3	4.0	3 (7)
Отбасы	2 212	60.5	2.8	16.5	7.4	(0.1)	4 (4)
Forte	1 852	(73.5)	(3.8)	5.4	6.2	(0.8)	5 (5)
Jusan Bank	1 362	(3.9)	(0.3)	(8.6)	4.5	(1.3)	7 (6)
Евразийский	1 708	(41.7)	(2.4)	53.3	5.7	1.3	6 (8)
Банк RBK	1 341	22.1	1.7	77.2	4.5	1.5	8 (10)
Береке	877	6.9	0.8	(66.7)	2.9	(7.4)	10 (3)
Сити	1 135	(193.2)	(14.6)	26.0	3.8	0.2	9 (9)
Freedom Finance	576	35.0	6.5	455.5	1.9	1.5	12 (17)
Altyn Bank	771	20.4	2.7	59.5	2.6	0.7	11 (11)
Home Credit	216	4.7	2.2	19.7	0.7	0.0	15 (16)
Банк Китая	338	(150.5)	(30.8)	(12.1)	1.1	(0.4)	13 (12)
Нурбанк	313	(6.5)	(2.0)	(3.3)	1.0	(0.2)	14 (14)
ТПБК	184	(12.0)	(6.1)	(15.1)	0.6	(0.2)	16 (15)
ВТБ	51	(5.5)	(9.7)	(86.8)	0.2	(1.3)	19 (13)
КЗИ	107	(3.6)	(3.3)	19.2	0.4	0.0	18 (18)
Шинхан	112	22.6	25.3	109.3	0.4	0.2	17 (19)
Al Hilal	15	(3.3)	(18.4)	(23.2)	0.0	(0.0)	20 (20)
Заман	3	1.8	116.0	(31.3)	0.0	(0.0)	21 (21)
Сектор	30 022	(170.0)	(0.6)	15.4	100.0	(2.6)	
Топ 10	27 336	(73.0)	(0.3)	18.2	91.1	(0.1)	
Второй эшелон ¹	2 686	(97.0)	(3.5)	19.6	8.9	0.1	

Депозиты населения, млрд тенге

Ноя 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 999	207.5	4.3	15.6	31.9	1 (1)
3 395	108.4	3.3	31.8	21.6	2 (2)
1 520	82.1	5.7	96.7	9.7	4 (5)
2 083	46.4	2.3	18.5	13.3	3 (3)
705	(0.3)	(0.0)	15.5	4.5	6 (7)
621	8.1	1.3	(8.5)	4.0	7 (6)
793	52.7	7.1	65.3	5.1	5 (8)
427	3.6	0.9	23.0	2.7	8 (9)
180	17.0	10.4	(82.7)	1.1	12 (4)
0	0.0	0.0	(99.8)	0.0	21 (19)
266	16.8	6.7	603.8	1.7	10 (14)
303	15.9	5.5	67.6	1.9	9 (10)
204	10.4	5.4	30.4	1.3	11 (11)
2	(1.8)	(44.0)	(31.2)	0.0	19 (18)
137	(2.9)	(2.1)	(5.3)	0.9	13 (12)
7	0.4	6.6	68.6	0.0	17 (17)
16	1.3	8.5	(80.2)	0.1	15 (13)
16	1.1	7.4	27.1	0.1	14 (15)
12	(0.1)	(0.7)	62.3	0.1	16 (16)
3	(0.7)	(20.2)	54.6	0.0	18 (20)
0	0.0	0.9	441.6	0.0	20 (21)
15 690	566.0	3.7	16.8	100.0	
14 723	525.6	3.7	16.9	93.8	
966	40.4	4.4	53.3	6.2	

Корпоративные депозиты, млрд тенге**

Ноя 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 227	(191.9)	(3.5)	28.3	36.5	1 (1)
424	(86.1)	(16.9)	68.1	3.0	10 (12)
1 285	29.9	2.4	123.6	9.0	2 (7)
128	14.1	12.3	(8.7)	0.9	15 (15)
1 147	(73.2)	(6.0)	0.0	8.0	3 (3)
741	(12.0)	(1.6)	(8.7)	5.2	7 (5)
914	(94.4)	(9.4)	44.3	6.4	5 (6)
914	18.5	2.1	123.0	6.4	6 (8)
696	(10.1)	(1.4)	(56.1)	4.9	8 (2)
1 135	(193.2)	(14.6)	26.3	7.9	4 (4)
310	18.1	6.2	370.2	2.2	12 (17)
467	4.5	1.0	54.6	3.3	9 (11)
12	(5.8)	(31.6)	(48.9)	0.1	19 (19)
336	(148.7)	(30.7)	(12.0)	2.3	11 (9)
176	(3.6)	(2.0)	(1.7)	1.2	14 (14)
177	(12.4)	(6.5)	(16.6)	1.2	13 (13)
35	(6.7)	(16.3)	(88.6)	0.2	18 (10)
90	(4.7)	(5.0)	17.9	0.6	17 (16)
100	22.7	29.3	116.7	0.7	16 (18)
12	(2.6)	(18.0)	(31.6)	0.1	20 (20)
3	1.8	130.6	(34.5)	0.0	21 (21)
14 332	(736.0)	(4.9)	13.9	100.0	
12 612	(598.6)	(4.5)	19.8	88.0	
1 719	(137.4)	(7.4)	6.5	12.0	

* ранг на Ноя 22 и на Дек 21
¹От 11-го по активам и меньше

**включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Ноя 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 815	-143	(2.9)	13.1	35.0
Kaspi	1 335	-184	(12.1)	44.2	28.1
БЦК	1 729	59	3.6	127.5	44.3
Отбасы	520	12	2.3	(32.9)	15.5
Forte	1 231	-93	(7.1)	(11.5)	44.5
Jusan Bank	1 379	4	0.3	(5.8)	52.2
Евразийский	1 098	-60	(5.2)	55.2	47.6
Банк RBK	917	42	4.8	97.6	47.4
Вереке	355	-18	(4.8)	(75.1)	22.4
Сити	1 243	-171	(12.1)	24.9	88.2
Freedom Finance	478	23	5.1	306.3	42.3
Altyn Bank	584	22	3.8	85.4	58.8
Home Credit	119	9	8.6	19.7	21.5
Банк Китая	523	-42	(7.4)	26.2	95.4
Нурбанк	191	-5	(2.4)	(8.7)	41.6
ТПБК	317	1	0.4	26.7	97.5
ВТБ	66	-14	(17.4)	(76.9)	35.3
КЗИ	89	4	4.2	130.2	52.1
Шинхан	119	23	23.7	111.7	83.3
Al Hilal	26	15	147.5	38.4	30.0
Заман	5	2	70.7	(22.2)	19.7
Сектор	17 140	-513	(2.9)	12.0	39.8

Ценные бумаги, млрд тенге

	Ноя 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 815	155	5.8	(10.9)	20.4
	869	-2	(0.2)	48.8	18.3
	821	56	7.3	66.6	21.0
	250	-21	(7.6)	(1.6)	7.5
	998	-12	(1.1)	(8.6)	36.1
	442	-17	(3.8)	(21.5)	16.7
	306	-7	(2.1)	6.4	13.3
	571	130	29.4	52.8	29.5
	14	0	0.1	(98.4)	0.9
	66	0	0.7	(54.7)	4.7
	487	44	9.8	53.2	43.1
	292	52	21.7	14.8	29.4
	5	0	1.1	0.2	0.9
	62	-0	(0.0)	6.9	11.3
	117	-0	(0.1)	(31.0)	25.4
	48	6	14.7	(18.2)	14.9
	0	0	#REF!	(100.0)	0.0
	0	0	#REF!	(100.0)	0.0
	35	1	2.8	229.5	24.8
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
	0	0	#REF!	#REF!	0.0
Сектор	8 199	386	4.9	(7.3)	19.0

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

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

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

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1 ноя 22	к1 дек 21	к2 ноя 22	к2 дек 21	к4 ноя 22	к4 дек 21	к4-1 ноя 22	к4-1 дек 21	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0.185	0.196	0.190	0.200	1.138	1.170	1.892	2.350	Да
Kaspi	0.124	0.120	0.132	0.130	1.338	1.130	7.292	7.940	Да
БЦК	0.139	0.130	0.178	0.200	1.443	1.460	11.649	13.370	Да
Отбасы	0.283	0.350	0.283	0.350	1.764	1.500	190.528	125.670	Да
Forte	0.205	0.230	0.212	0.240	1.308	1.870	3.523	3.150	Да
Jusan Bank	0.294	0.280	0.479	0.500	2.454	2.110	8.356	6.340	Да
Евразийский	0.130	0.120	0.233	0.290	0.850	2.740	13.063	14.280	Да
Банк RBK	0.113	0.120	0.357	0.400	2.040	2.050	28.632	11.020	Да
Береке	0.089	0.160	0.089	0.160	2.108	0.890	15.081	2.180	Нет
Сити	0.583	0.630	0.583	0.630	0.781	0.910	4.065	10.300	Да
Freedom Finance	0.204	0.460	0.204	0.460	0.821	1.900	8.994	21.450	Да
Altyn Bank	0.212	0.200	0.212	0.200	1.052	1.140	4.895	5.780	Да
Home Credit	0.210	0.180	0.210	0.180	3.223	7.200	21.569	6.980	Да
Банк Китая	1.256	0.990	1.256	0.990	0.947	1.250	5.438	43.990	Да
Нурбанк	0.149	0.140	0.237	0.220	2.005	2.060	96.536	21.980	Да
ТПБК	2.039	2.200	2.039	2.200	1.346	1.200	15.238	32.490	Да
ВТБ	0.273	0.130	0.273	0.150	1.843	2.190	62.415	14.650	Да
КЗИ	0.442	0.280	0.442	0.280	1.012	0.810	15.810	9.380	Да
Шинхан	0.889	0.750	0.889	0.750	3.793	2.860	15.359	5.210	Да
Al Hilal	0.311	0.390	0.311	0.390	0.712	1.130	0.000	0.000	Да
Заман	0.417	0.390	0.417	0.390	1.356	0.990	153.297	56.730	Да

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

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

коэффициент достаточности основного капитала к1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7.5%

коэф-нт достаточности осн-о капитала первого уровня к1-2 (с учетом консервац-го буфера) - мин 8.5%

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

© 2023 АО «Halyk Finance» (далее – HF), дочерняя организация АО «Народный банк Казахстана».

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

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

© 2023, все права защищены.

Департамент исследований**E-mail**

research@halykfinance.kz

Департамент продаж**E-mail**

sales@halykfinance.kz

Адрес:

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

Bloomberg

HLFN
Refinitiv
Halyk Finance
Factset
Halyk Finance
Capital IQ
Halyk Finance