

8 декабря 2022 г.

Кредитный портфель коммерческих банков в октябре увеличился на 1.8% м/м (+2.0% м/м в сентябре) до Т21 481 млрд (+16.1% с начала года)¹. Увеличение кредитного портфеля банков произошло за счет роста кредитования физических лиц на 2.4% м/м на фоне более сдержанной динамики кредитования юридических лиц на уровне 0.8% м/м. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец октября 2022 г. составила 3.7% (3.6% в сентябре), при этом динамика роста неработающих займов в номинальном выражении ускорилась с 1.9% м/м в сентябре до 4.2% м/м в октябре.

Темп роста портфеля депозитов в октябре сложился на уровне 2.9% м/м по сравнению с сентябрем (+3.2% м/м), а совокупный объем в номинальном выражении составил Т30 002 млрд. Замедление темпов роста депозитов наблюдалось как со стороны корпоративных вкладов (с 4.2% м/м в сентябре до 4.1% м/м в октябре), так и со стороны розничных депозитов (с 2.1% м/м до 1.5% м/м) за аналогичный период. В разрезе валют рост депозитной базы в октябре обеспечили депозиты в тенге, портфель которых увеличился на 3.4% м/м, в то время как прирост депозитов в иностранной валюте составил 2.0% м/м.

Прибыль коммерческих банков с начала года сложилась на уровне Т1 156 млрд², что на 10.8% г/г больше, чем за аналогичный период прошлого года.

В октябре размер капитала банковского сектора увеличился на 2.3% м/м до Т5 062 млрд (+11.6% с начала года). При этом экономическая эффективность капитала банковского сектора (ROE) в октябре увеличилась до 29.6% с 26.1% в сентябре, а значение мультипликатора капитала по сектору сократилось с 8.43(X) до 8.37 (X).

Рост кредитного портфеля поддержало кредитование физических и юридических лиц.

Кредитный портфель коммерческих банков в сентябре увеличился на 1.8% м/м (+2.0% м/м в сентябре) до Т21 481 млрд (+16.1% с начала года)³. Рост кредитного портфеля коммерческих банков по-прежнему поддерживается за счет кредитования физических лиц, кредитный портфель которых в октябре увеличился на 2.4% м/м (+Т317.1 млрд) и составил Т13 379 млрд. Портфель кредитов юридических лиц увеличился на 0.8% м/м (1.3% м/м в сентябре) и составил Т8 102 млрд. Увеличение портфеля кредитов в октябре произошло за счет расширения кредитования в национальной валюте на 2.0% м/м (+1.8% м/м в сентябре), в то время как в иностранной валюте наблюдается снижение на 0.7% м/м (4.4% м/м в сентябре). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора в октябре сократилась до 37.7% (38.1% в сентябре). Средневзвешенные ставки по новым кредитам увеличились с 16.0% в сентябре до 16.4% в октябре. Ставки по займам физических лиц в октябре снизились на 56п и составили 17.3%, а ставки по кредитам юридических лиц увеличились на 1406п до 15.3%.

Портфель кредитов юридических лиц в октябре незначительно увеличился. Незначительное увеличение на 0.8% м/м произошло за счет роста объемов кредитования на приобретение оборотных средств на 0.9% м/м до Т3 217 млрд. При этом, кредитование бизнеса на приобретение основных фондов по отношению к предыдущему месяцу практически не изменилось и составило Т1 046 млрд. В октябре портфель кредитов МСБ увеличился на 1.2% м/м до Т4 281 млрд, что пока ниже максимального исторического значения портфеля кредитов МСБ в марте текущего года, когда он составил Т4 535 млрд.

¹ По данным НБК - Статистический бюллетень N10

² По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.11.2022 г.

³ По данным НБК - Статистический бюллетень N10

Кредитование строительства и приобретения жилья гражданами (+3.8% м/м, +31.3% с начала года), а также потребительское кредитование (+1.5% м/м, +18.8% с начала года) оказывают основную поддержку росту объемов кредитования физических лиц. В структуре портфеля кредитов физических лиц доля кредитования строительства составила 23.2% или Т4 982 млрд в октябре, а портфель потребительского кредитования составил 34% или Т7 302 млрд.

Рост портфеля неработающих займов в октябре. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец октября 2022 г. составила 3.7% (3.6% в сентябре), при этом динамика роста неработающих займов в номинальном выражении ускорилась с 1.9% м/м в сентябре до 4.2% м/м в октябре. Портфель NPL в октябре увеличился до Т835.6 млрд. Доля кредитов с просрочкой увеличилась с 6.6% в сентябре до 6.8% в октябре. Наиболее высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков наблюдается у Jusan Bank (11.8%), у Bereke Bank (9.0%) и у Евразийского Банка (6.6%). На долю этих трех банков приходится 38.1% (36.9% в сентябре) от суммы всех неработающих займов сектора (Т318.3 млрд). У этих трех банков наблюдались высокие значения стоимости кредитного риска. Так, стоимость кредитного риска⁴ у Jusan Bank составила 36.8%, у Евразийского Банка сложилась на уровне 17.6%, а у Bereke Bank - порядка 19.3%.

Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (8.6%), у Home Credit Bank (5.9%) и у Нурбанка (5.3%). В номинальном выражении объем NPL этих банков составил Т47.8 млрд или 5.7% (5.8% в сентябре) от всех неработающих кредитов сектора. Высокие значения стоимости кредитного риска во втором эшелоне наблюдались у ВТБ на уровне 12.9% и у Нурбанка на уровне 22.7%. Стоимость кредитного риска у Home Credit Bank немного увеличилась и составила 4.8%. В целом по сектору стоимость кредитного риска не изменилась, составив 7.7%. Значение стоимости кредитного риска у Народного Банка и у Kaspi Bank составило 6% и 6.5% соответственно. Самое минимальное значение стоимости кредитного риска сложилось у Ситибанка и Отбасы банка на уровне 0.2% и 0.3% соответственно.

Уровень покрытия портфеля неработающих кредитов со сроком просрочки свыше 90 дней размером сформированных провизий по сектору в октябре составил 193.6% (210.3% в начале года, 199.9% в сентябре).

Рост депозитов в октябре ускорился за счет увеличения депозитов юридических лиц. Темп роста портфеля депозитов в октябре составил 2.9% м/м по сравнению с сентябрем (+3.2% м/м), а совокупный объем в номинальном выражении составил Т30 002 млрд. Замедление темпов роста депозитов наблюдалось как со стороны корпоративных вкладов (с 4.2% м/м в сентябре до 4.1% м/м в октябре), так и со стороны розничных депозитов (с 2.1% м/м до 1.5% м/м) за аналогичный период. В разрезе валют рост депозитной базы в октябре обеспечили депозиты в тенге, портфель которых увеличился на 3.4% м/м, в то время как прирост депозитов в иностранной валюте составил 2.0% м/м. Депозиты в тенге увеличились до Т19 405 млрд, в то время как депозиты в иностранной валюте увеличились до Т10 597 млрд. Розничные депозиты в тенге в октябре увеличились на 2.6% м/м до Т9 765 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте увеличились на 1.2% м/м до \$9 354 млн. Корпоративные вклады в тенге увеличились на 4.1% м/м до Т9 640 млрд, а корпоративные валютные вклады в долларовом эквиваленте увеличились на 6.3% м/м до \$13 338 млн.

Рост депозитов в банковской системе Казахстана в октябре до Т30 192 млрд⁵ (+2.6% м/м или Т777.2 млрд) произошел за счет притока вкладов (+2.3% м/м или Т617 млрд) в банках первого эшелона⁶, портфель депозитов которого составил Т27 409 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Bereke Bank (-2.1% м/м, Т19.1 млрд). Приток депозитов наблюдался у Народного Банка (+0.5% м/м, Т51.1 млрд), у Банка Центр-Кредит (+4.6% м/м, Т118.7 млрд), у Евразийского Банка (+4.9% м/м, Т82.4 млрд), а также у Банка RBK (+5.1% м/м, Т64.4 млрд).

⁴ отношение сформированных провизий к нетто-портфелю банка

⁵ По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.11.2022 г.

⁶ банки с размером активов более 1.5 трлн тенге

Во втором эшелоне банков размер портфеля депозитов составил Т2 783 млн и увеличился в октябре на 6.1% м/м или Т160 млрд. Отток отмечен у Заман Банка на 27.7% м/м в размере Т0.6 млрд. Приток депозитов наблюдался у Банка Фридом Финанс Казахстан (+28.7% м/м, Т120.6 млрд), Банка Китая в Казахстане (+6.1% м/м, Т27.9 млрд), ВТБ (+7.9% м/м, Т4.1 млрд), Home Credit Bank (+0.7% м/м, Т1.4 млрд) и КЗИ Банка (+13.1% м/м, Т12.8 млрд). Суммарный приток по второму эшелону банков в сентябре составил Т160.2 млрд, при этом отток по второму эшелону сложился на уровне Т10.4 млрд. Опережающая динамика роста вкладов (+2.6% м/м) по сравнению с динамикой кредитования (+1.8% м/м) привела к тому, что значение депозитного мультипликатора⁷ увеличилось с 131.9% в сентябре до 132.9% в октябре.

Снижение объема изъятой ликвидности. Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам октября 2022 г. сократился на 6.6% м/м и составил Т2 964 млрд. Основными инструментами изъятия НБК в октябре были депозитный аукцион (+23.8% м/м до Т1 068 млрд), депозиты (+24.8% м/м до Т763 млрд) и сделки по прямому РЕПО (+11.6% м/м до Т64 млрд). Изъятие при помощи нот НБК за месяц сократилось на 33.2% до Т1 150 млрд. Стерилизация избыточной ликвидности на корреспондентских счетах увеличилась на 16.6% м/м до Т643 млрд. Таким образом, общий размер изъятий избыточной ликвидности за октябрь уменьшился на Т209 млрд. В результате, по состоянию на конец октября объем избыточной ликвидности составил 8.9% от объема денежной массы и 13.1% от объема брутто-займов БВУ.

Прибыль банковского сектора за 10М2022 г. сложилась значительно выше, чем за 10М2021 г. С начала года прибыль коммерческих банков сложилась на уровне Т1 156 млрд, что на 10.8% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 10М2022 г. составил Т1 686 млрд (+35.1% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т511.3 млрд (+5.7% г/г). Доходы от восстановления резервов в январе-октябре 2022 г. сократились на 11.2% г/г и составили Т1 029 млрд. У четырех коммерческих банков за 10М2022 г. сложился чистый убыток в размере Т239.5 млрд. Самый большой убыток за 10М2022 г. сложился у Bereke Bank на уровне Т192.2 млрд. Убыток ВТБ Банка составил Т33.8 млрд, КЗИ Банка — Т13.4 млрд, Заман-Банк сложился на уровне Т114.9 млн. Народный Банк (Т447.4 млрд), Kaspi Bank (Т292.2 млрд) и Банк Центр-Кредит (Т133.6 млрд) сгенерировали совокупную чистую прибыль в размере Т873.2 млрд или 75.6% от прибыли сектора.

Капитал банковского сектора РК после сокращения в сентябре увеличился в октябре на 2.3% м/м. В октябре рост собственного капитала банковского сектора произошел за счет увеличения капитала Bereke Bank с Т90.8 млрд до Т186 млрд. Стоит отметить, что рост капитала наблюдался также у Kaspi (+7.7% м/м) и у Ситибанк Казахстан (+7.1% м/м) до Т510.7 млрд и Т156.1 млрд соответственно. Сокращение размера капитала на 5% м/м до 1 754 млрд наблюдалось только у Народного Банка. Капитал банковского сектора после сокращения на 0.7% м/м в сентябре увеличился на 2.3% м/м и составил Т5 062.1 млрд (+11.6% с начала года).

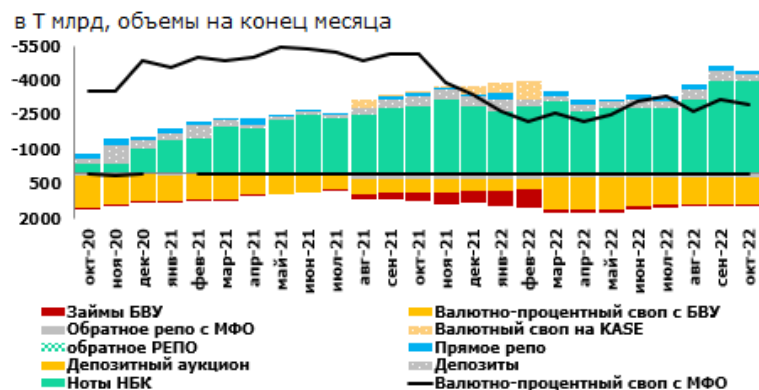
При этом экономическая эффективность капитала банковского сектора (ROE) в октябре увеличилась до 29.6% с 26.1% в сентябре, а значение мультипликатора капитала по сектору сократилось с 8.43(X) до 8.37 (X).

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

⁷ отношение депозитов к кредитному портфелю банков

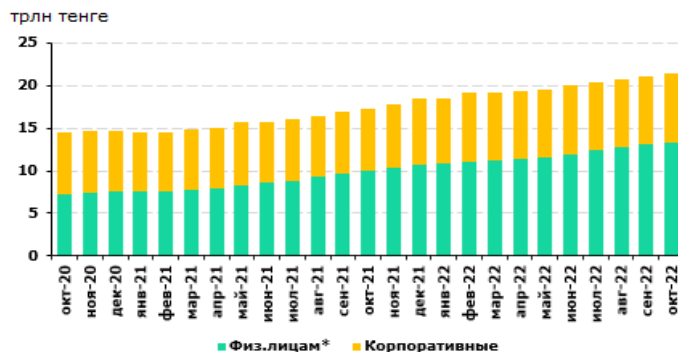
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК



Источник: НБК

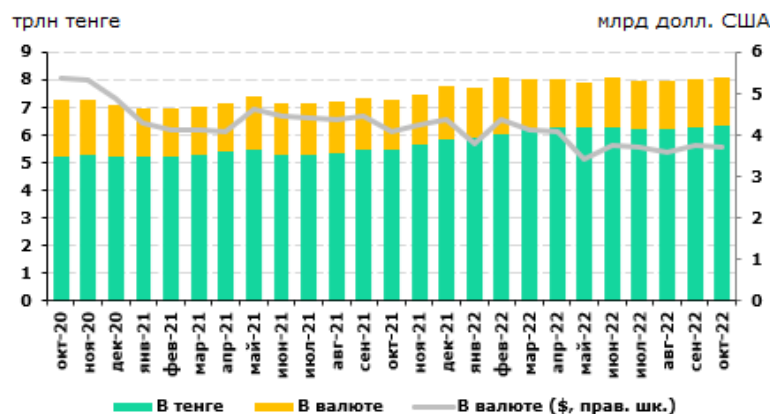
Рис.2. Кредиты банков



*Займы физ.лицам включают ИП

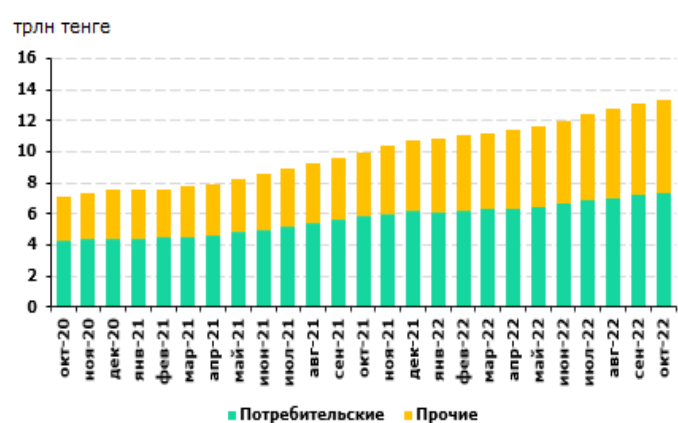
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



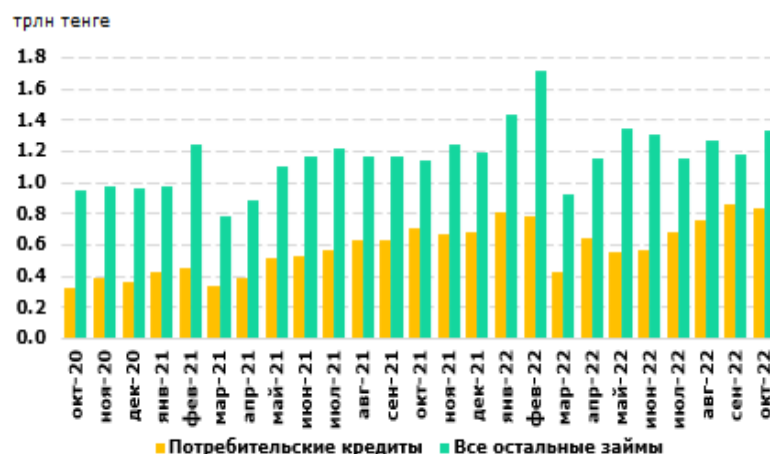
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



Источник: НБК

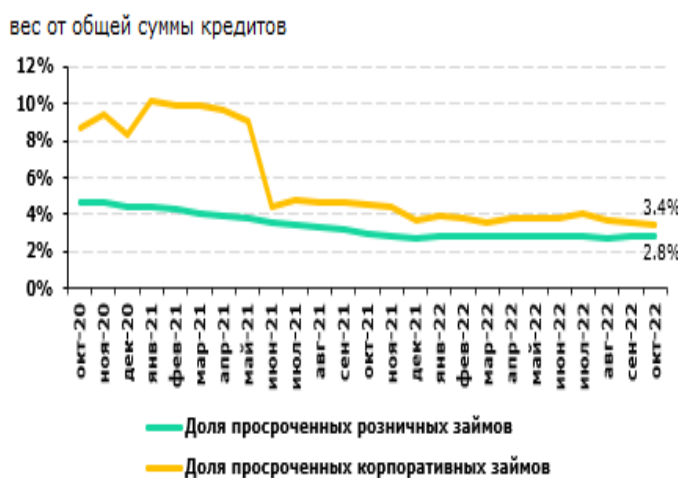
Рис.5. Новые* кредиты, выданные банками



* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

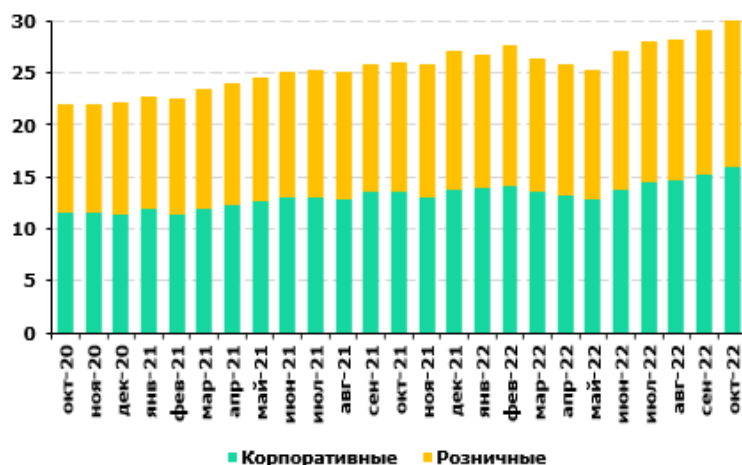
Рис.6. Кредиты с просрочкой



Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов

трлн тенге

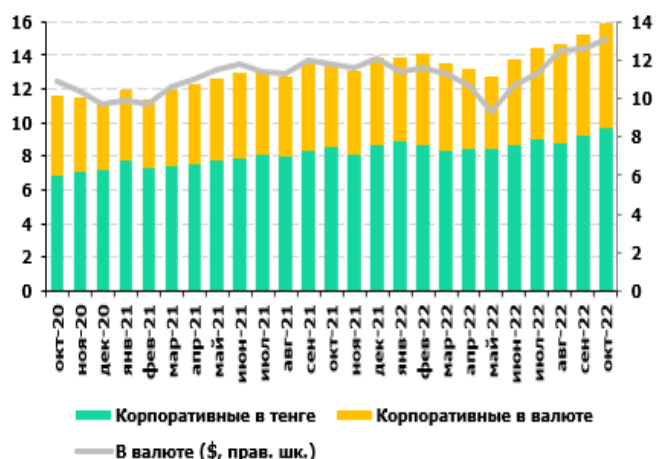


Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

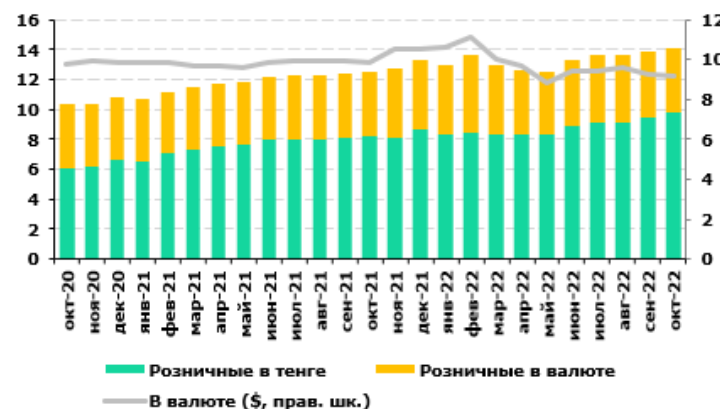


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков

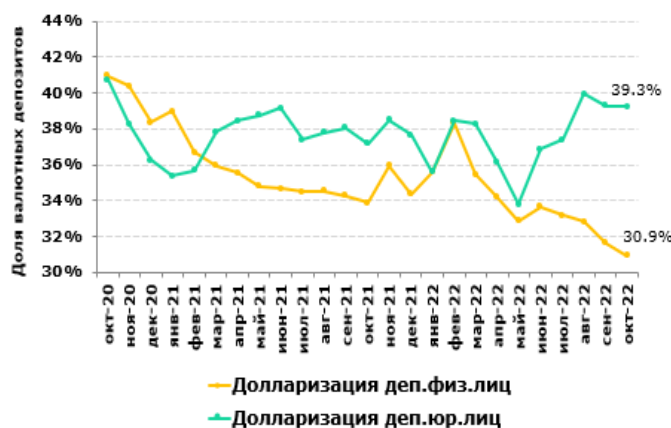
трлн тенге

млрд долл. США



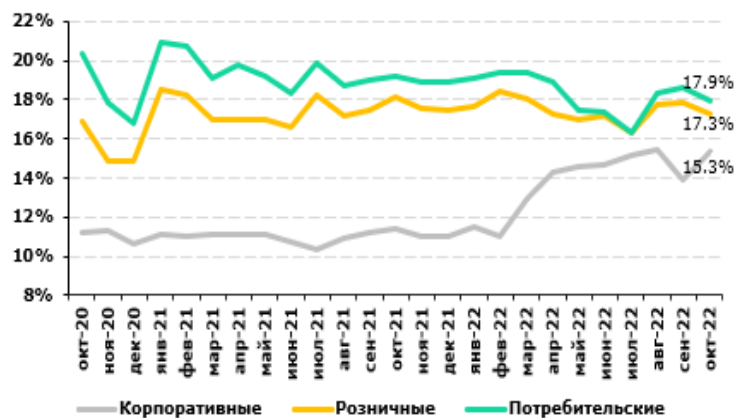
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

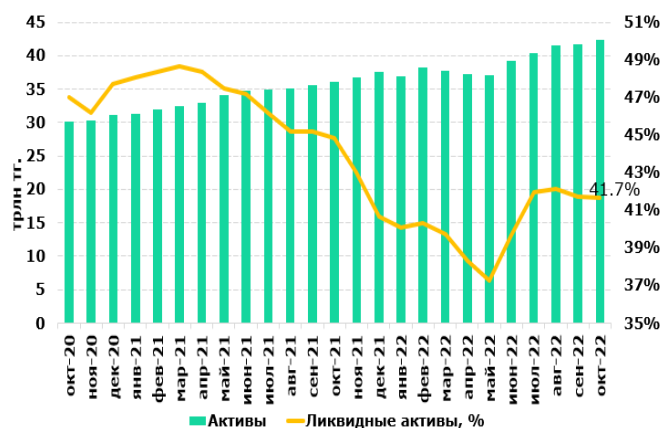
Рис.11. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц

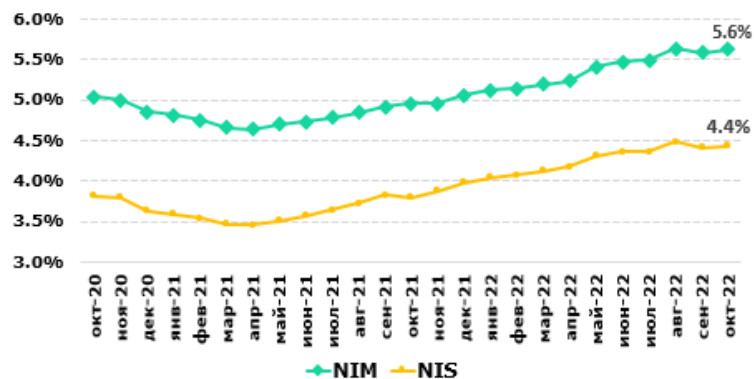
Источник: НБК

Рис.12. Уровень ликвидных активов



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.13. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Окт 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 473	(116.7)	(0.9)	15.8	31.8	0.9	1 (1)
Kaspi	4 639	120.6	2.7	28.8	11.0	1.4	2 (3)
БЦК	3 760	162.2	4.5	81.6	8.9	3.4	3 (7)
Отбасы	3 275	26.7	0.8	16.8	7.7	0.3	4 (4)
Forte	2 806	108.0	4.0	13.0	6.6	0.0	5 (6)
Jusan Bank	2 614	(7.0)	(0.3)	0.2	6.2	(0.8)	6 (5)
Евразийский	2 303	91.4	4.1	62.4	5.4	1.7	7 (8)
Банк RBK	1 861	75.6	4.2	46.5	4.4	1.0	8 (9)
Bereke Bank	1 586	(17)	(1.1)	(62.4)	3.7	(7.5)	9 (2)
Сити	1 568	155.5	11.0	42.3	3.7	0.8	10 (10)
Freedom Finance	1 035	92.7	9.8	160.1	2.4	1.4	11 (16)
Altyn Bank	929	(45.6)	(4.7)	44.4	2.2	0.5	12 (11)
Банк Китая	590	35.8	6.5	29.8	1.4	0.2	13 (15)
Home Credit	545	(1.5)	(0.3)	14.6	1.3	0.0	14 (13)
Нурбанк	467	(4.5)	(1.0)	1.0	1.1	(0.1)	15 (14)
ТПБК	323	(53.4)	(14.2)	23.9	0.8	0.1	16 (17)
ВТБ	204	3.7	1.9	(59.8)	0.5	(0.9)	17 (12)
КЗИ	174	13.2	8.2	30.9	0.4	0.1	18 (18)
Шинхан	120	(0.4)	(0.4)	50.8	0.3	0.1	19 (19)
Al Hilal	66	2.8	4.4	3.9	0.2	(0.0)	20 (20)
Заман	23	(1.0)	(4.4)	(13.7)	0.1	(0.0)	21 (21)
Сектор	42 364	640.7	1.5	12.6	100.0	0.0	
Топ 10	37 887	598.9	1.6	14.1	89.4	1.2	
Второй эшелон ¹	4 476	41.8	0.9	27.8	10.6	1.3	

Обязательства, млрд тенге

Окт 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 719	(23.7)	(0.2)	16.2	1 (1)
4 129	84.1	2.1	28.8	2 (3)
3 492	157.5	4.7	81.6	3 (7)
2 843	14.8	0.5	17.3	4 (4)
2 498	101.3	4.2	12.7	5 (5)
2 107	(16.1)	(0.8)	(2.9)	7 (6)
2 108	81.2	4.0	62.1	6 (8)
1 746	70.3	4.2	50.3	8 (9)
1 400	(112.6)	(7.4)	(63.6)	10 (2)
1 412	145.1	11.5	44.8	9 (10)
973	92.5	10.5	179.4	11 (16)
838	(48.5)	(5.5)	47.3	12 (11)
513	34.0	7.1	31.0	13 (14)
395	(5.2)	(1.3)	9.3	15 (15)
420	(5.2)	(1.2)	0.5	14 (13)
276	(54.7)	(16.5)	22.9	16 (17)
159	0.3	0.2	(66.4)	17 (12)
118	12.1	11.4	21.6	18 (18)
100	(0.8)	(0.8)	60.5	19 (19)
46	2.5	5.9	(0.2)	20 (20)
10	(1.5)	(13.2)	(25.9)	21 (21)
37 302	527.6	1.4	12.7	
33 454	502.0	1.5	14.2	
3 847	25.6	0.7	28.1	

Капитал, млрд тенге

Окт 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 754	(93.0)	(5.0)	13.3	1 (1)
511	36.5	7.7	28.4	2 (3)
268	4.7	1.8	82.4	6 (7)
433	11.9	2.8	13.5	4 (4)
309	6.7	2.2	15.8	5 (6)
507	9.1	1.8	15.5	3 (2)
195	10.2	5.5	65.5	7 (9)
115	5.3	4.8	5.7	11 (11)
186	95.2	104.7	(50.9)	8 (5)
156	10.4	7.1	23.6	9 (8)
62	0.2	0.3	24.9	14 (14)
91	2.9	3.2	22.5	12 (12)
77	1.8	2.4	22.3	13 (13)
151	3.8	2.6	31.6	10 (10)
48	0.7	1.4	5.2	16 (15)
47	1.2	2.7	30.4	17 (16)
45	3.4	8.3	33.5	18 (18)
56	1.1	2.0	56.1	15 (17)
19	0.4	2.1	15.0	20 (20)
20	0.3	1.4	14.5	19 (19)
13	0.5	3.8	(1.2)	21 (21)
5 062	113.1	2.3	11.6	
4 433	96.9	2.2	13.3	
629	16.2	2.6	25.8	

* ранг на Окт 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	Окт 22	2021	2020
Халык	447.4	46.9	471.6	318.4
Kaspi	292.2	35.6	322.1	231.5
БЦК	133.6	6.4	18.7	8.6
Отбасы	78.5	10.1	65.8	32.0
Forte	74.7	8.4	60.4	53.2
Jusan Bank	74.2	11.7	25.3	41.9
Евразийский	77.0	10.2	12.7	4.0
Банк RBK	31.7	5.4	14.4	12.4
Bereke Bank	(192.2)	95.2	130.1	60.5
Сити	81.2	10.2	50.0	50.8
Freedom Finance	12.4	0.2	6.3	1.7
Altyn Bank	21.0	2.8	16.6	15.8
Банк Китая	14.0	1.8	9.1	7.5
Home Credit	36.3	3.5	30.9	26.2
Нурбанк	4.8	0.8	2.1	(48.4)
ТПБК	11.1	1.2	8.2	4.4
ВТБ	(33.8)	3.4	7.8	5.3
КЗИ	(13.4)	1.1	2.7	3.2
Шинхан	2.5	0.4	1.5	1.1
Al Hilal	2.6	0.3	0.1	0.4
Заман	(0.1)	0.5	0.2	0.3
Сектор	1 155.8	256.2	1289.3	726.1
Топ 10	1 098.4	240.2	1171.2	813.4
Второй эшелон ¹	57.4	16.0	85.5	17.5

ROAA, %

Банк	ROAA за 10 мес., анн. %	ROAA 2021	ROAA 2020
Халык	4.3	4.4	3.4
Kaspi	8.6	10.0	11.2
БЦК	5.5	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	5.0	1.0	0.3
Банк RBK	2.4	1.3	1.5
Сбер	(7.9)	3.5	2.3
Сити	7.3	5.0	5.9
Freedom Finance	2.1	2.6	1.6
Altyn Bank	3.2	2.7	2.8
Банк Китая	3.2	2.2	2.2
Home Credit	8.6	7.1	6.4
Нурбанк	1.3	0.5	(11.2)
ТПБК	4.6	3.4	2.1
ВТБ	(11.3)	1.9	2.0
КЗИ	(10.4)	2.1	3.3
Шинхан	3.0	2.1	1.8
Al Hilal	4.8	0.2	0.9
Заман	(0.6)	0.8	1.2
Сектор	3.5	3.7	2.5
Топ 10	3.7	3.9	3.4
Второй эшелон ¹	1.7	2.8	0.7

ROAE, %

ROAE за 10 мес., анн. %	ROAE 2021	ROAE 2020
33.3	32.0	24.0
81.5	98.8	77.4
81.5	13.6	4.5
23.6	19.8	15.5
31.9	23.1	22.2
19.1	6.7	20.1
61.6	11.3	2.3
35.0	13.7	13.1
...	38.4	22.6
72.5	34.8	35.8
27.2	18.3	8.1
31.2	22.7	24.6
24.5	15.8	15.2
33.7	29.7	32.3
12.7	4.9	(80.4)
32.5	24.5	17.1
(90.7)	25.6	19.8
(34.1)	7.9	12.4
16.8	9.1	7.1
16.3	0.7	2.5
(1.1)	1.5	2.2
29.6	30.4	19.1
32.4	32.4	25.8
12.3	18.7	4.4

¹От 11-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Окт 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 237	33.2	0.5	23.6	34.3	1 (1)
Kaspi	2 884	64.7	2.3	19.3	13.7	2 (3)
БЦК	1 879	28.4	1.5	63.2	8.9	4 (5)
Отбасы	2 846	106.5	3.9	36.9	13.5	3 (4)
Forte	1 101	59.9	5.8	18.5	5.2	5 (6)
Jusan Bank	833	3.6	0.4	0.9	3.9	9 (7)
Евразийский	925	27.6	3.1	60.3	4.4	7 (9)
Банк RBK	837	18.0	2.2	32.1	4.0	8 (8)
Bereke Bank	1 041	(13.9)	(1.3)	(57.0)	4.9	6 (2)
Сити	93	2.3	2.5	(2.4)	0.4	14 (14)
Freedom Finance	219	42.0	23.7	883.3	1.0	12 (18)
Altyn Bank	321	18.9	6.2	23.1	1.5	11 (11)
Банк Китая	21	(0.0)	(0.2)	(40.3)	0.1	19 (16)
Home Credit	408	3.1	0.8	12.7	1.9	10 (10)
Нурбанк	212	(1.3)	(0.6)	(7.6)	1.0	13 (12)
ТПБК	7	(0.0)	(0.0)	(34.0)	0.0	21 (21)
ВТБ	92	(1.9)	(2.0)	(54.1)	0.4	15 (13)
КЗИ	65	(1.8)	(2.7)	(24.3)	0.3	16 (15)
Шинхан	22	0.3	1.3	8	0.1	18 (19)
Al Hilal	39	7.4	23.7	38.3	0.2	17 (17)
Заман	14	0.3	2.4	0.6	0.1	20 (20)
Сектор	21 095	397.4	1.9	12.2	100.0	
Топ 10	19 674	330.4	1.7	15.8	93.3	
Второй эшелон¹	1 421	67.0	4.9	11.9	6.7	

Брутто займы, млрд тенге

Окт 22	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
7 672	30.5	0.4	23.1
3 071	67.7	2.3	20.0
1 998	34.0	1.7	59.9
2 854	106.4	3.9	36.6
1 149	63.3	5.8	18.7
1 139	(2.5)	(0.2)	6.9
1 087	32.4	3.1	50.9
883	18.4	2.1	32.6
1 242	(9.5)	(0.8)	(52.9)
93	2.3	2.5	(2.2)
223	42.7	23.7	882.9
329	18.9	6.1	23.2
21	(0.0)	(0.2)	(40.3)
428	3.8	0.9	14.0
261	(0.3)	(0.1)	(7.3)
7	0.0	0.0	(34.2)
104	(1.6)	(1.5)	(50.9)
72	(1.8)	(2.5)	(22.1)
22	0.3	1.2	8
40	7.5	23.1	36.1
18	0.1	0.7	4.4
22 713	412.4	1.8	12.4
21 189	342.9	1.6	15.9
1 524	69.4	4.8	11.8

* ранг на Окт 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Окт 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	435.3	(2.8)	(0.6)	15.5	5.7	(0.1)
Каспи	187.3	3.0	1.6	32.3	6.1	(0.0)
БЦК	118.8	5.7	5.0	21.7	5.9	0.2
Отбасы	7.8	(0.1)	(1.0)	(22.1)	0.3	(0.0)
Forte	48.6	3.4	7.5	23.2	4.2	0.1
Jusan Bank	306.6	(6.1)	(1.9)	27.9	26.9	(0.5)
Евразийский	162.5	4.8	3.0	13.1	14.9	(0.0)
Банк RBK	46.6	0.4	0.8	41.1	5.3	(0.1)
Bereke Bank	200.8	4.3	2.2	(5.3)	16.2	0.5
Сити	0.2	(0.0)	(6.4)	589.3	0.2	(0.0)
Freedom Finance	3.3	0.6	22.7	859.7	1.5	(0.0)
Altyn Bank	8.0	0.1	0.6	25.8	2.4	(0.1)
Банк Китая	0.0	(0.0)	(1.7)	(71.1)	0.0	(0.0)
Home Credit	19.4	0.7	3.5	49.7	4.5	0.1
Нурбанк	48.2	1.0	2.2	(5.9)	18.5	0.4
ТПБК	0.1	0.0	1.3	(44.3)	2.1	0.0
ВТБ	11.9	0.3	2.4	9.4	11.4	0.4
КЗИ	7.6	(0.0)	(0.3)	3.8	10.5	0.2
Шинхан	0.1	(0.0)	(5.2)	(12.0)	0.4	(0.0)
Al Hilal	0.9	0.0	5.0	(18.2)	2.4	(0.4)
Заман	3.6	(0.2)	(5.8)	22.8	20.2	(1.4)
Сектор	1 617.8	15.0	0.9	15.0	7.12	(0.1)
Топ 10	1 514.4	12.6	0.8	17.0	7.1	(0.1)
Второй эшелон¹	103.3	2.4	2.4	10.4	6.8	(0.2)

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Окт 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
172.5	(3.8)	(2.2)	21.6	2.2	(0.1)	12 (12)
149.6	4.5	3.1	49.6	4.9	0.0	7 (9)
57.9	3.3	6.0	(9.8)	2.9	0.1	10 (5)
2.2	0.1	6.6	73.6	0.1	0.0	17 (17)
53.5	1.9	3.7	12.5	4.7	(0.1)	8 (6)
134.9	11.1	9.0	33.7	11.8	1.0	1 (1)
71.7	2.5	3.6	72.2	6.6	0.0	4 (4)
28.3	4.0	16.6	108.1	3.2	0.4	9 (13)
111.7	8.4	8.2	16.2	9.0	0.7	2 (10)
0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	19 (19)
0.0	(0.0)	(58.3)	(98.7)	0.0	(0.0)	18 (18)
2.3	0.6	34.5	39.4	0.7	0.2	15 (16)
0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	19 (19)
25.1	0.9	3.9	42.2	5.9	0.2	5 (7)
13.7	0.0	0.2	(22.6)	5.3	0.0	6 (3)
0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	19 (19)
8.9	0.2	2.4	15.8	8.6	0.3	3 (11)
1.9	0.0	0.1	(76.3)	2.7	0.1	11 (2)
0.2	0.0	1.3	(20.9)	0.7	0.0	16 (15)
0.8	0.0	0.0	(38.1)	2.0	(0.5)	13 (8)
0.3	(0.0)	(0.9)	(6.7)	1.4	(0.0)	14 (14)
835.6	33.8	4.2	24.9	3.7	0.1	
782.3	32.1	4.3	28.8	3.7	0.1	
53.3	1.8	3.4	(2.7)	3.5	(0.0)	

* ранг на Окт 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Окт 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	10 210	51.1	0.5	21.6	33.8	0.7	1 (1)
Kaspi	3 797	230.4	6.5	34.2	12.6	1.4	2 (2)
БЦК	2 694	118.7	4.6	99.9	8.9	3.6	3 (7)
Отбасы	2 151	12.4	0.6	13.3	7.1	(0.4)	4 (4)
Forte	1 925	(7.9)	(0.4)	9.6	6.4	(0.6)	5 (5)
Jusan Bank	1 366	(12.8)	(0.9)	(8.3)	4.5	(1.4)	7 (6)
Евразийский	1 749	82.4	4.9	57.1	5.8	1.4	6 (8)
Банк RBK	1 319	64.4	5.1	74.2	4.4	1.4	9 (10)
Bereke Bank	870	(19.1)	(2.1)	(66.9)	2.9	(7.5)	10 (3)
Сити	1 328	97.3	7.9	47.5	4.4	0.8	8 (9)
Freedom Finance	541	120.6	28.7	421.7	1.8	1.4	12 (17)
Altyn Bank	750	3.1	0.4	55.2	2.5	0.6	11 (11)
Банк Китая	489	27.9	6.1	27.0	1.6	0.1	13 (12)
Home Credit	211	1.4	0.7	17.1	0.7	(0.0)	15 (16)
Нурбанк	320	(4.8)	(1.5)	(1.3)	1.1	(0.2)	14 (14)
ТПБК	196	(4.1)	(2.0)	(9.5)	0.6	(0.2)	16 (15)
ВТБ	56	4.1	7.9	(85.4)	0.2	(1.3)	19 (13)
КЗИ	110	12.8	13.1	23.2	0.4	0.0	17 (18)
Шинхан	89	(0.9)	(1.0)	67.0	0.3	0.1	18 (19)
Al Hilal	18	0.7	3.9	(5.8)	0.1	(0.0)	20 (20)
Заман	2	(0.6)	(27.7)	(68.2)	0.0	(0.0)	21 (21)
Сектор	30 192	777.2	2.6	16.1	100.0	(2.6)	
Топ 10	27 409	616.9	2.3	18.6	90.8	(0.4)	
Второй эшелон*	2 783	160.2	6.1	24.0	9.2	0.4	

Депозиты населения, млрд тенге

Банк	Окт 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	4 791	14.4	0.3	10.8	31.7	1 (1)
Kaspi	3 287	139.7	4.4	27.6	21.7	2 (2)
БЦК	1 438	96.6	7.2	86.1	9.5	4 (5)
Отбасы	2 037	29.0	1.4	15.9	13.5	3 (3)
Forte	705	(2.9)	(0.4)	15.5	4.7	6 (7)
612	612	0.4	0.1	(9.7)	4.0	7 (6)
740	740	54.1	7.9	54.3	4.9	5 (8)
424	424	37.1	9.6	22.0	2.8	8 (9)
163	163	12.0	7.9	(84.3)	1.1	12 (4)
0	0	(0.0)	(0.1)	(99.8)	0.0	21 (19)
250	250	60.4	31.9	559.3	1.7	10 (14)
287	287	14.8	5.4	58.8	1.9	9 (10)
4	4	0.2	4.4	22.9	0.0	18 (18)
193	193	(10.2)	(5.0)	23.7	1.3	11 (11)
140	140	1.4	1.0	(3.3)	0.9	13 (12)
6	6	(0.0)	(0.1)	58.1	0.0	17 (17)
15	15	(0.9)	(5.8)	(81.7)	0.1	15 (13)
15	15	(0.0)	(0.0)	18.3	0.1	14 (15)
12	12	(0.2)	(2.0)	63.5	0.1	16 (16)
4	4	0.4	11.1	93.6	0.0	19 (20)
0	0	0.0	2.5	437.0	0.0	20 (21)
15 124	15 124	446.2	3.0	12.6	100.0	
14 198	14 198	380.4	2.8	12.8	93.9	
926	926	65.8	7.6	46.9	6.1	

Корпоративные депозиты, млрд тенге**

Банк	Окт 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	5 419	36.7	0.7	33.1	36.0	1 (1)
510	510	90.7	21.6	102.2	3.4	9 (12)
1 256	1 256	22.1	1.8	118.5	8.3	3 (7)
114	114	(16.6)	(12.6)	(18.7)	0.8	15 (15)
1 220	1 220	(5.1)	(0.4)	6.4	8.1	4 (3)
753	753	(13.2)	(1.7)	(7.2)	5.0	7 (5)
1 009	1 009	28.3	2.9	59.2	6.7	5 (6)
896	896	27.3	3.1	118.5	5.9	6 (8)
706	706	(31.1)	(4.2)	(55.5)	4.7	8 (2)
1 328	1 328	97.3	7.9	47.8	8.8	2 (4)
292	292	60.3	26.0	342.7	1.9	12 (17)
463	463	(11.8)	(2.5)	53.1	3.1	11 (11)
485	485	27.8	6.1	27.0	3.2	10 (9)
18	18	11.6	173.1	(25.3)	0.1	19 (19)
180	180	(6.2)	(3.3)	0.3	1.2	14 (14)
190	190	(4.0)	(2.1)	(10.8)	1.3	13 (13)
41	41	5.0	13.9	(86.4)	0.3	18 (10)
95	95	12.8	15.5	24.0	0.6	16 (16)
77	77	(0.6)	(0.8)	67.6	0.5	17 (18)
14	14	0.3	2.3	(16.5)	0.1	20 (20)
1	1	(0.6)	(30.3)	(71.6)	0.0	21 (21)
15 068	15 068	331.0	2.2	19.8	100.0	
13 211	13 211	236.5	1.8	25.5	87.7	
1 857	1 857	94.5	5.4	15.0	12.3	

* ранг на Окт 22 и на Дек 21

**включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Окт 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 957	-168	(3.3)	16.5	36.8
Kaspi	1 519	158	11.6	64.1	32.7
БЦК	1 670	100	6.4	119.7	44.4
Отбасы	509	-79	(13.5)	(34.4)	15.5
Forte	1 325	-36	(2.6)	(4.7)	47.2
Jusan Bank	1 375	-29	(2.1)	(6.1)	52.6
Евразийский	1 157	53	4.8	63.7	50.3
Банк RBK	875	60	7.4	88.5	47.0
Bereke Bank	374	18	5.1	(73.8)	23.5
Сити	1 414	101	7.7	42.1	90.2
Freedom Finance	455	90	24.5	286.4	43.9
Altyn Bank	562	-20	(3.5)	78.6	60.5
Банк Китая	565	37	7.0	36.2	95.7
Home Credit	110	-6	(5.3)	10.2	20.1
Нурбанк	196	-4	(2.2)	(6.4)	42.0
ТПБК	315	-54	(14.5)	26.2	97.5
ВТБ	80	8	11.7	(72.1)	39.4
КЗИ	86	12	16.7	121.0	49.3
Шинхан	96	-1	(1.0)	71.2	80.1
Al Hilal	10	-4	(29.1)	(44.1)	15.5
Заман	3	0	0.9	(54.4)	12.6
Сектор	17 653	237	1.4	15.3	41.7

Ценные бумаги, млрд тенге

	Окт 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 660	31	1.2	(15.8)	19.7
	871	-16	(1.7)	49.1	18.8
	766	39	5.4	55.3	20.4
	271	-74	(21.6)	6.5	8.3
	1 009	8	0.8	(7.5)	36.0
	459	-124	(21.2)	(18.5)	17.6
	313	-12	(3.7)	8.7	13.6
	441	3	0.8	18.1	23.7
	14	-30	(68.7)	(98.4)	0.9
	65	3	4.2	(55.0)	4.2
	443	9	2.0	39.5	42.8
	240	-35	(12.9)	(5.6)	25.8
	62	-1	(1.9)	6.9	10.5
	5	-0	(1.0)	(0.9)	0.9
	117	-30	(20.5)	(31.0)	25.1
	42	-20	(32.4)	(28.7)	13.1
	0	0		(100.0)	0.0
	0	0		(100.0)	0.0
	34	18		220.5	28.6
	0	0			0.0
	0	0			0.0
Сектор	7 813	-232	(2.9)	(11.7)	18.4

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 окт 22	к1 дек 21	к2 окт 22	к2 дек 21	к4 окт 22	к4 дек 21	к4-1 окт 22	к4-1 дек 21	Выпол-е пруд-х нормативов
Халык	0.179	0.196	0.183	0.200	1.022	1.170	1.938	2.350	Да
Kaspi	0.124	0.120	0.133	0.130	1.446	1.130	8.786	7.940	Да
БЦК	0.140	0.130	0.181	0.200	1.462	1.460	13.362	13.370	Да
Отбасы	0.281	0.350	0.281	0.350	2.012	1.500	209.239	125.670	Да
Forte	0.189	0.230	0.196	0.240	1.349	1.870	3.152	3.150	Да
Jusan Bank	0.299	0.280	0.491	0.500	2.239	2.110	8.334	6.340	Да
Евразийский	0.136	0.120	0.245	0.290	0.967	2.740	12.599	14.280	Да
Банк RBK	0.108	0.120	0.347	0.400	1.873	2.050	22.841	11.020	Да
Bereke Bank	0.076	0.160	0.076	0.160	1.979	0.890	9.348	2.180	Нет
Сити	0.747	0.630	0.747	0.630	0.834	0.910	5.675	10.300	Да
Freedom Finance	0.206	0.460	0.206	0.460	1.035	1.900	8.705	21.450	Да
Altyn Bank	0.206	0.200	0.206	0.200	1.068	1.140	5.158	5.780	Да
Банк Китая	1.303	0.990	1.303	0.990	0.981	1.250	8.632	43.990	Да
Home Credit	0.210	0.180	0.210	0.180	2.236	7.200	25.657	6.980	Да
Нурбанк	0.129	0.140	0.206	0.220	1.878	2.060	1.878	21.980	Да
ТПБК	2.732	2.200	2.732	2.200	1.542	1.200	17.039	32.490	Да
ВТБ	0.240	0.130	0.267	0.150	2.041	2.190	57.365	14.650	Да
КЗИ	0.436	0.280	0.436	0.280	0.985	0.810	26.189	9.380	Да
Шинхан	0.879	0.750	0.879	0.750	2.999	2.860	12.083	5.210	Да
Al Hilal	0.317	0.390	0.317	0.390	0.718	1.130	0.000	0.000	Да
Заман	0.395	0.390	0.395	0.390	1.626	0.990	189.141	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%
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

© 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
A05A1B4, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 331 59 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Refinitiv

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance