

10 ноября 2022 г.

Кредитный портфель коммерческих банков в сентябре увеличился на 2.0% м/м (+1.6% м/м в августе) до Т21 101 млрд (+14.1% с начала года)¹. Рост кредитного портфеля банков произошел за счет роста кредитования физических лиц на 2.5% м/м на фоне более сдержанного роста кредитования юридических лиц на 1.3% м/м. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец сентября 2022 г. составила 3.60% (3.61% в августе), при этом динамика роста неработающих займов в номинальном выражении ускорилась с -5.0% м/м в августе до +1.9% м/м в сентябре.

Рост портфеля депозитов в сентябре (+3.2% м/м) ускорился по сравнению с августом (+0.8% м/м) и в номинальном выражении составил Т29 163 млрд. Ускорение динамики роста депозитов наблюдалось как со стороны корпоративных вкладов, динамика которых ускорилась с 1.2% м/м в августе до 4.2% м/м в сентябре, так и со стороны розничных депозитов, динамика роста которых ускорилась с 0.4% м/м до 2.1% м/м за аналогичный период. В разрезе валют рост депозитной базы в сентябре обеспечили депозиты в тенге, портфель которых увеличился на 4.6% м/м, в то время как депозиты в иностранной валюте увеличились только на 0.7% м/м.

С начала года прибыль коммерческих банков составила Т899.6 млрд, что на 2.7% ниже, чем за аналогичный период прошлого года².

В сентябре размер капитала сектора сократился на 0.7% м/м до Т4 949 млрд (+9.1% с начала года). Сокращение размера капитала в сентябре на 39.4% м/м (-Т59.0 млрд) наблюдалось у Bereke Bank, у Kaspi Bank на 4.7% м/м (-Т23.4 млрд), у Bank RBK на 4.5% м/м (-Т5.1 млрд) и у Банк ВТБ на 2.6% м/м (-Т1.1 млрд). При этом экономическая эффективность капитала банковского сектора (ROE) в сентябре сократилась до 26.1% с 26.4% в августе, а значение мультипликатора капитала увеличилось с 8.3(Х) до 8.4(Х).

Рост кредитного портфеля поддержало кредитование физических и юридических лиц.

Кредитный портфель коммерческих банков в сентябре увеличился на 2.0% м/м (+1.6% м/м в августе) до Т21 101 млрд (+14.1% с начала года)³. Рост кредитного портфеля коммерческих банков по-прежнему поддерживается за счет кредитования физических лиц, кредитный портфель которых в сентябре увеличился на 2.5% м/м (+Т318.8 млрд) и составил Т13 062 млрд. Портфель кредитов юридических лиц увеличился на 1.3% м/м (-0.5% м/м в августе) и составил Т8 039 млрд. Увеличение портфеля кредитов в сентябре произошло за счет расширения кредитования в иностранной валюте на 4.4% м/м (-2.5% м/м в августе) и в национальной валюте на 1.8% м/м (+1.9% м/м в августе). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора в сентябре сократилась до 38.1% (38.4% в августе). Средневзвешенные ставки по новым кредитам снизились с 16.7% в августе до 16.0% в сентябре. Ставки по займам физических лиц в сентябре увеличились на 16п и составили 17.8%, а ставки по кредитам юридических лиц снизились на 150бп до 13.9%.

Жилищные кредиты и потребительские займы, а также кредитование основных средств и оборотного капитала в сентябре оказали основную поддержку росту кредитного портфеля.

Портфель кредитов юридических лиц в сентябре увеличился на 1.3% м/м за счет роста объемов кредитования на приобретение оборотных средств на 2.1% м/м до Т3 190 млрд. При этом, кредитование бизнеса на приобретение основных фондов увеличилось на 1.3% м/м до Т1 046 млрд. В сентябре портфель кредитов МСБ увеличился на 4.7% м/м до Т4 228 млрд, приблизившись к максимальному историческому значению портфеля кредитов МСБ в марте текущего года, когда он составил Т4 535 млрд.

¹ По данным НБК - Статистический бюллетень №9.

² По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.10.2022 г.

³ По данным НБК - Статистический бюллетень №9

Кредитование строительства и приобретения жилья гражданами (+3.1% м/м, +26.5% с начала года) и потребительское кредитование (+2.3% м/м, +17.1% с начала года) по-прежнему поддерживают рост портфеля кредитов физических лиц. В структуре портфеля кредитов физических лиц доля кредитования строительства изменилась незначительно с 36.7% в августе до 36.9% и составила Т4 816 млрд в сентябре. Доля потребительского кредитования, наоборот, уменьшилась с 55.2% в августе до 55.1% в сентябре, а сам портфель составил Т7 198 млрд.

Рост портфеля неработающих займов в сентябре. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец сентября 2022 г. составила 3.60% (3.61% в августе), при этом динамика роста неработающих займов в номинальном выражении ускорилась с -5.0% м/м в августе до +1.9% м/м в сентябре. Портфель NPL в сентябре увеличился до Т801.8 млрд. Доля кредитов с просрочкой уменьшилась с 7.0% в августе до 6.6% в сентябре. Наиболее высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков наблюдается у Jusan Bank (10.8%), у Bereke Bank (бывший Сбербанк) (8.3%) и у Евразийского Банка (6.6%). На долю этих трех банков приходится 36.9% (38.8% в августе) от суммы всех неработающих займов сектора (Т296.2 млрд). У этих трех банков наблюдались высокие значения стоимости кредитного риска. Так, стоимость кредитного риска⁴ у Jusan Bank составила 37.7%, у Евразийского Банка сложилась на уровне 17.6%, а у Bereke Bank - порядка 18.6%.

Во втором эшелоне банков высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (8.2%), у Home Credit Bank (5.7%) и у Нурбанка (5.3%). В номинальном выражении объем NPL этих банков составил Т46.6 млрд или 5.8% (5.6% в августе) от всех неработающих кредитов сектора. Высокие значения стоимости кредитного риска во втором эшелоне наблюдались у ВТБ на уровне 12.3% и у Нурбанка на уровне 22.1%. Стоимость кредитного риска у Home Credit Bank не изменилась и составила 4.6%. В целом по сектору стоимость кредитного риска уменьшилась со значения в 7.8% до 7.7%. Значение стоимости кредитного риска у Народного банка и у Kaspi Bank составило 6.1% и 6.5% соответственно. Самое минимальное значение стоимости кредитного риска сложилось у Ситибанка на уровне 0.2%.

Уровень покрытия портфеля неработающих кредитов со сроком просрочки свыше 90 дней размером сформированных провизий по сектору в сентябре составил 199.9% (210.3% в начале года, 201.1% в августе).

Рост депозитов в сентябре ускорился за счет увеличения депозитов юридических лиц. Рост портфеля депозитов в сентябре (+3.2% м/м) ускорился по сравнению с августом (+0.8% м/м). В номинальном выражении портфель депозитов достиг Т29 163 млрд. Ускорение динамики роста депозитов наблюдалось как со стороны корпоративных вкладов, динамика которых ускорилась с 1.2% м/м в августе до 4.2% м/м в сентябре, так и со стороны розничных депозитов, динамика роста которых ускорилась с 0.4% м/м до 2.1% м/м за аналогичный период. В разрезе валют рост депозитной базы в сентябре обеспечили депозиты в тенге, портфель которых увеличился на 4.6% м/м до Т18 772 млрд, в то время как депозиты в иностранной валюте увеличились на 0.7% м/м до Т10 391 млрд. Розничные депозиты в тенге в сентябре увеличились на 3.8% м/м до Т9 514 млрд, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте сократились на 3.4% м/м до \$9 239 млрд. Корпоративные вклады в тенге увеличились на 5.3% м/м до Т9 258 млрд, а корпоративные валютные вклады в долларовом эквиваленте увеличились на 0.5% м/м до \$12 551 млрд.

Рост депозитов в банковской системе Казахстана в сентябре на Т1 163.1⁵ млрд произошел за счет притока вкладов (+4.2% м/м) в банках первого эшелона⁶ в размере Т26 791.9 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Bereke Bank (-1.0% м/м, Т9.0 млрд). Заметный приток депозитов наблюдался у Народного Банка (+2.9% м/м, Т290.4 млрд), у Банка ЦентрКредит (+8.2% м/м, Т194.3 млрд), у Евразийского Банка (+11% м/м, Т165.2 млрд), а также у Банка RBK (+11% м/м, Т124.6 млрд).

⁴ отношение сформированных провизий к нетто-портфелю банка

⁵ По данным НБК - Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.10.2022 г.

⁶ банки с размером активов более 1 трлн тенге

Во втором эшелоне банков приток депозитов составил Т2 623 млн (+3.9% м/м). Заметный отток депозитов произошел у Home Credit Bank (-21.1% м/м, Т56.2 млрд), ВТБ (-5.9% м/м, Т3.3 млрд) и у КЗИ банка (-7.2% м/м, Т7.5 млрд). Заметный отток отмечен у Заман-Банка на 40.9% м/м в размере Т1.4 млрд. Существенный приток депозитов наблюдался у Банка Фридом Финанс Казахстан (+50.5% м/м, Т141 млрд) и у Банка Китая в Казахстане (+4.9% м/м, Т21.6 млрд). Суммарный приток по второму эшелону банков в сентябре составил Т170.6 млрд, при этом отток по второму эшелону сложился на уровне Т71.9 млрд.

Опережающая динамика роста вкладов (+4.1% м/м) по сравнению с динамикой кредитования (+2.3% м/м) привела к тому, что значение депозитного мультипликатора⁷ увеличилось с 129.6% в августе до 131.9% в сентябре.

Рост объема изъятой ликвидности. Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам сентября 2022 г. увеличился на 19.4% м/м и составил Т3 173 млрд. Основными инструментами изъятия НБК в сентябре были депозитный аукцион (+95.2% м/м до Т863 млрд), депозиты (+4.2% м/м до Т612 млрд) и сделки по прямому РЕПО (+185% м/м до Т57 млрд). Изъятие при помощи нот НБК за месяц сократилось на 9.0% до Т1 722 млрд. Стерилизация избыточной ликвидности при помощи сделок по обратному РЕПО сократилась на 71.9% м/м до Т52 млрд, а при помощи валютных свопов на 71.4% м/м до Т28 млрд. Таким образом, общий размер изъятий избыточной ликвидности за сентябрь составил Т516 млрд. В результате, по состоянию на конец сентября объем избыточной ликвидности составил 9.8% от объема денежной массы и 14.2% от объема брутто-займов БВУ. Изменение объема изъятия избыточной ликвидности НБК произошло на фоне сокращения спроса на ликвидность в тенге на денежном рынке и росте денежного предложения на 2.9% м/м.

Прибыль банковского сектора за 9М2022 г. сложилась ниже, чем за 9М2021 г. С начала года прибыль коммерческих банков составила Т899.6 млрд, что на 2.7% ниже, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 9М2022 г. составил Т1 500 млрд (+36.2% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т451.8 млрд (+5.6% г/г). Доходы от восстановления резервов в январе-сентябре 2022 г. сократились на 12.8% г/г и составили Т930.8 млрд. У четырех коммерческих банков за 9М2022 г. сложился чистый убыток в размере Т339.6 млрд. Самый большой убыток за 9М2022 г. сложился у Bereke Bank на уровне Т287.3 млрд. Убыток ВТБ банка составил Т37.2 млрд, а убыток КЗИ Банка — Т14.5 млрд. Убыток Заман-Банк сложился на уровне Т591.8 млн. Народный Банк (Т400.6 млрд) и Kaspi Bank (Т256.6 млрд) сгенерировали совокупную чистую прибыль в размере Т657.2 млрд или 73.1% от прибыли сектора.

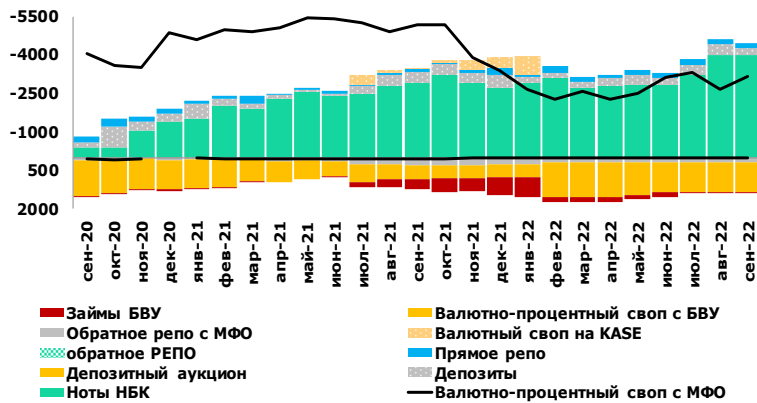
Капитал банковского сектора РК третий раз за год демонстрирует сокращение месячной динамики. Капитал банковского сектора РК в этом году сократился на 0.7% м/м в марте и на 3.9% м/м в июне. В сентябре размер капитала сектора сократился на 0.7% м/м до Т4 949 млрд (+9.1% с начала года). Сокращение размера капитала в сентябре на 39.4% м/м (-Т59.0 млрд) наблюдалось у Bereke Bank, у Kaspi Bank на 4.7% м/м (-Т23.4 млрд), у Bank RBK на 4.5% м/м (-Т5.1 млрд) и у Банк ВТБ на 2.6% м/м (-Т1.1 млрд). Существенный прирост капитала наблюдался у Народного Банка на +2.2% м/м (Т40.1 млрд), у Банка ЦентрКредит на 3.4% м/м (Т8.8 млрд), у Евразийского Банка на 7.1% м/м (Т12.2 млрд) и у Ситибанка на 7.3% м/м (Т9.9 млрд). За счет роста капитала банковского сектора в августе на 2.5% м/м и сокращения в сентябре на 0.7% м/м при росте активов на 2.9% м/м и 0.5% м/м за аналогичный период значение мультипликатора капитала увеличилось с 8.3Х в августе до 8.4Х в сентябре (8.3Х в начале года). При этом экономическая эффективность капитала банковского сектора (ROE) в сентябре сократилась до 26.1% с 26.4% в августе.

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

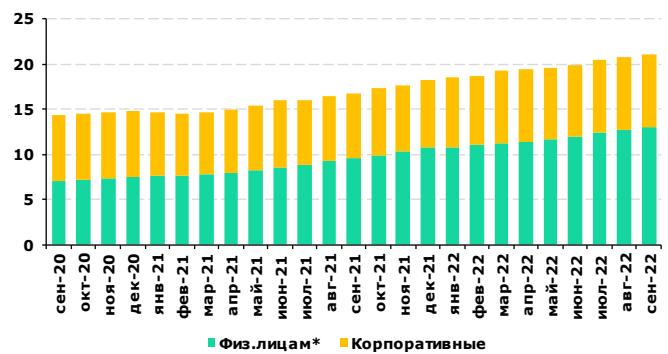
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

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



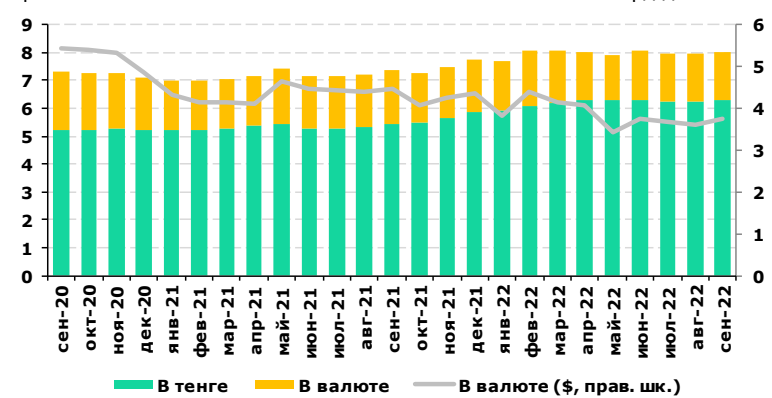
Источник: НБК

Рис.2. Кредиты банков
трлн тенге



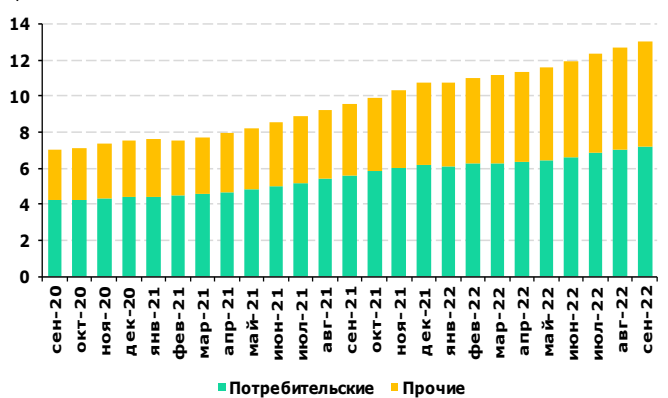
*Займы физ.лицам включают ИП
Источник: НБК

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



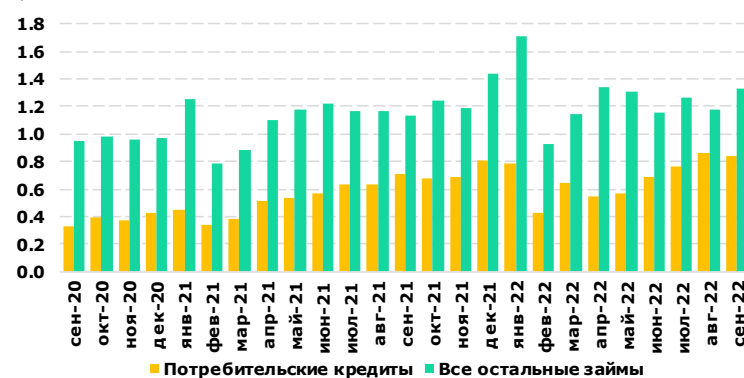
Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

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



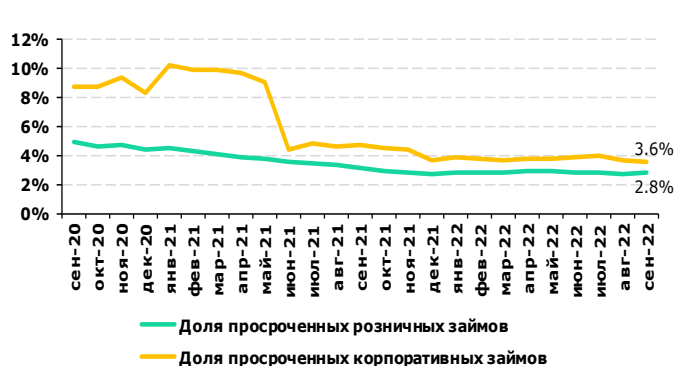
Источник: НБК

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



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

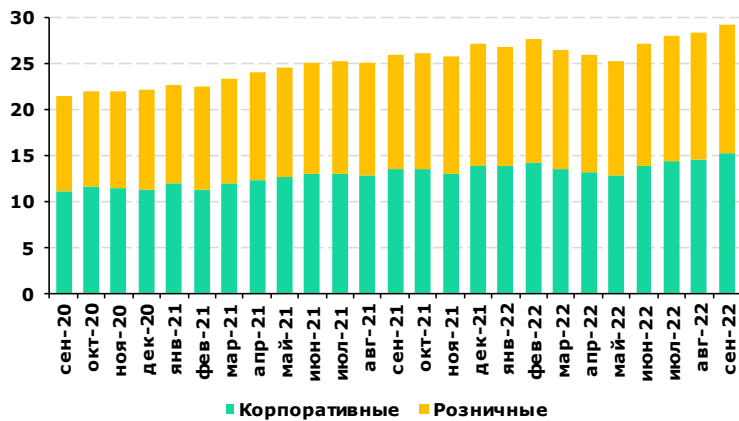
Рис.6. Кредиты с просрочкой



Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов

трлн тенге

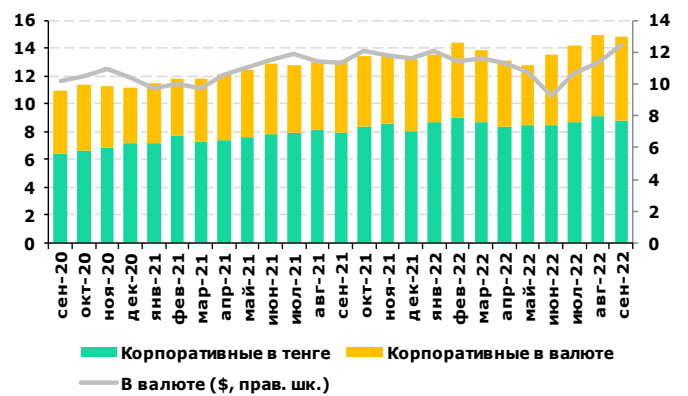


Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков

трлн тенге

млрд долл. США

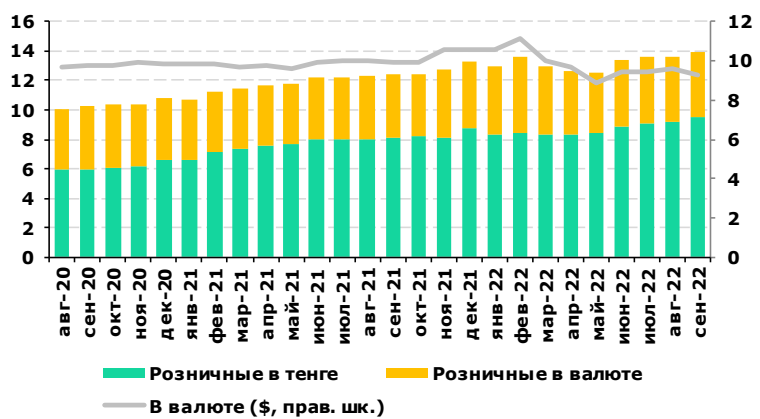


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков

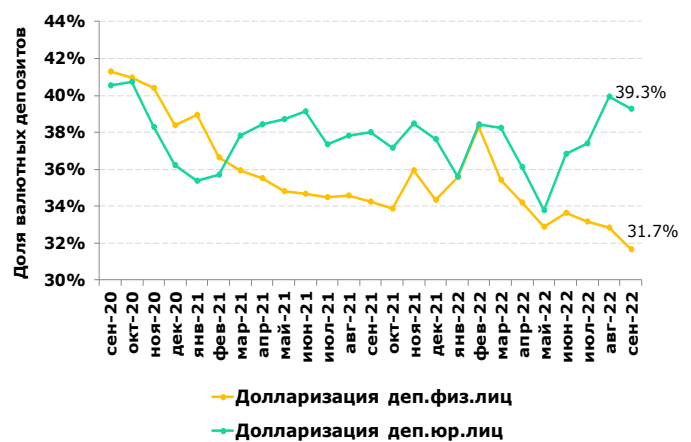
трлн тенге

млрд долл. США



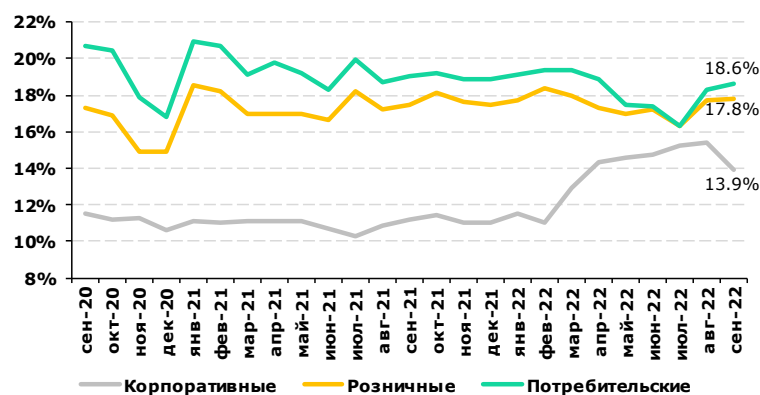
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.10. Долларизация депозитов юрлиц и физ.лиц



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

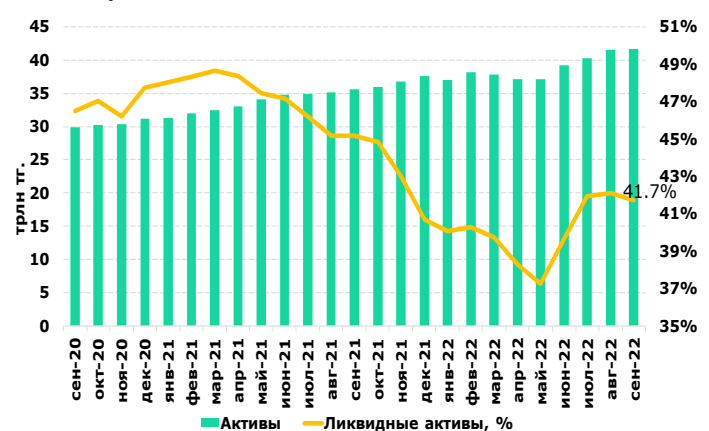
Рис.11. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц

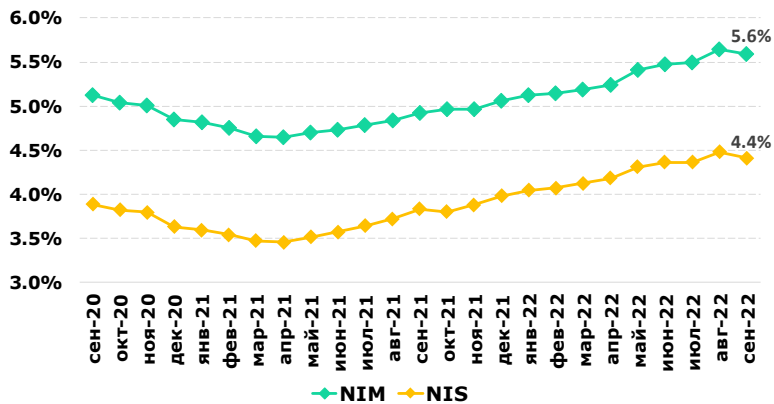
Источник: НБК

Рис.12. Уровень ликвидных активов



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.13. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Сен 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 590	234.7	1.8	16.8	32.6	1.7	1 (1)
Kaspi	4 519	122.7	2.8	25.4	10.8	1.3	2 (2)
БЦК	3 598	225.6	6.7	73.8	8.6	3.1	3 (7)
Отбасы	3 249	56.3	1.8	15.8	7.8	0.3	4 (4)
Forte	2 698	(84.6)	(3.0)	8.7	6.5	(0.1)	5 (6)
Jusan Bank	2 621	115.2	4.6	0.5	6.3	(0.7)	6 (5)
Евразийский	2 212	171.6	8.4	56.0	5.3	1.5	7 (8)
Банк RBK	1 785	133.8	8.1	40.6	4.3	0.9	8 (9)
Вереке	1 604	(1 018)	(38.8)	(62.0)	3.8	(7.4)	9 (2)
Сити	1 413	114.4	8.8	28.2	3.4	0.5	10 (10)
Altyn Bank	974	38.2	4.1	51.5	2.3	0.6	11 (11)
Freedom Finance	943	201.0	27.1	136.8	2.3	1.2	12 (16)
Банк Китая	554	17.9	3.3	21.9	1.3	0.1	13 (15)
Home Credit	547	(63.7)	(10.4)	14.9	1.3	0.0	14 (13)
Нурбанк	472	(5.2)	(1.1)	2.0	1.1	(0.1)	15 (14)
ТПБК	377	80.1	27.0	44.4	0.9	0.2	16 (17)
ВТБ	200	0.5	0.3	(60.5)	0.5	(0.9)	17 (12)
КЗИ	161	(6.7)	(4.0)	21.0	0.4	0.0	18 (18)
Шинхан	120	1.4	1.2	51.4	0.3	0.1	19 (19)
Al Hilal	64	2.8	4.6	(0.5)	0.2	(0.0)	20 (20)
Заман	24	(1.3)	(5.0)	(9.8)	0.1	(0.0)	21 (21)
Сектор	41 723	205.7	0.5	10.9	100.0	0.0	
Топ 10	37 289	71.6	0.2	16.0	89.4	3.9	
Второй эшелон ¹	4 435	265.1	6.4	26.6	10.6	1.3	

Обязательства, млрд тенге

Сен 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 743	194.6	1.7	16.5	1 (1)
4 044	146.0	3.7	26.2	2 (2)
3 335	216.9	7.0	73.4	3 (7)
2 828	40.0	1.4	16.7	4 (4)
2 396	(90.4)	(3.6)	8.1	5 (5)
2 123	112.7	5.6	(2.2)	6 (6)
2 027	159.4	8.5	55.9	7 (8)
1 676	139.0	9.0	44.3	8 (9)
1 513	(959.1)	(38.8)	(60.6)	9 (2)
1 267	104.5	9.0	29.9	10 (10)
886	36.5	4.3	55.8	11 (11)
881	200.0	29.4	152.8	12 (16)
479	16.2	3.5	22.4	13 (14)
400	(69.4)	(14.8)	10.7	15 (15)
425	(5.3)	(1.2)	1.8	14 (13)
331	79.2	31.5	47.2	16 (17)
158	1.6	1.0	(66.5)	17 (12)
106	(7.7)	(6.8)	9.2	18 (18)
101	1.1	1.1	61.8	19 (19)
43	2.5	6.0	(5.7)	20 (20)
12	(1.8)	(13.3)	(14.6)	21 (21)
36 774	238.9	0.7	11.1	
32 952	63.6	0.2	16.3	
3 822	252.9	7.1	27.2	

Капитал, млрд тенге

Сен 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 847	40.1	2.2	19.3	1 (1)
474	(23.4)	(4.7)	19.2	3 (3)
263	8.8	3.4	79.2	6 (7)
421	16.3	4.0	10.4	4 (4)
302	5.8	2.0	13.3	5 (6)
498	2.5	0.5	13.4	2 (2)
185	12.2	7.1	56.8	7 (9)
109	(5.1)	(4.5)	0.8	10 (11)
91	(59.0)	(39.4)	(76.0)	11 (5)
146	9.9	7.3	15.4	9 (8)
88	1.7	1.9	18.6	12 (12)
62	1.0	1.6	24.6	14 (14)
75	1.7	2.3	19.4	13 (13)
147	5.7	4.1	28.3	8 (10)
47	0.1	0.2	3.7	16 (15)
46	1.0	2.2	27.0	17 (16)
41	(1.1)	(2.6)	23.3	18 (18)
55	1.0	1.9	53.0	15 (17)
19	0.4	1.9	12.6	20 (20)
20	0.4	1.8	13.0	19 (19)
12	0.5	4.4	(4.8)	21 (21)
4 949	(33.2)	(0.7)	9.1	
4 336	8.0	0.2	13.2	
613	12.2	2.0	22.5	

* ранг на Сен 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Сен 22	2021	2020
Халык	400.6	53.3	471.6	318.4
Kaspi	256.6	35.8	322.1	231.5
БЦК	127.2	6.9	18.7	8.6
Отбасы	68.4	11.2	65.8	32.0
Forte	66.3	8.3	60.4	53.2
Jusan Bank	62.5	6.2	25.3	41.9
Евразийский	66.7	12.2	12.7	4.0
Банк RBK	26.3	4.5	14.4	12.4
Сбер	(287.3)	(59.0)	130.1	60.5
Сити	70.9	9.7	50.0	50.8
Altyn Bank	18.1	2.8	16.6	15.8
Freedom Finance	12.2	1.0	6.3	1.7
Банк Китая	12.2	1.7	9.1	7.5
Home Credit	32.8	7.2	30.9	26.2
Нурбанк	4.0	0.7	2.1	(48.4)
ТПБК	9.8	1.0	8.2	4.4
ВТБ	(37.2)	(1.1)	7.8	5.3
КЗИ	(14.5)	1.0	2.7	3.2
Шинхан	2.1	0.3	1.5	1.1
Al Hilal	2.3	0.4	0.1	0.4
Заман	(0.6)	0.5	0.2	0.3
Сектор	899.6	95.2	1289.3	726.1
Топ 10	858.2	89.0	1171.2	813.4
Второй эшелон ¹	41.3	15.4	85.5	17.5

ROAA, %

Банк	ROAA за 9 мес., анн. %	ROAA 2021	ROAA 2020
Халык	4.3	4.4	3.4
Kaspi	8.5	10.0	11.2
БЦК	6.0	1.0	0.4
Отбасы	3.0	2.9	2.0
Forte	3.4	2.6	2.4
Jusan Bank	3.2	1.2	3.1
Евразийский	4.9	1.0	0.3
Банк RBK	2.3	1.3	1.5
Сбер	(12.9)	3.5	2.3
Сити	7.6	5.0	5.9
Altyn Bank	3.0	2.7	2.8
Freedom Finance	2.4	2.6	1.6
Банк Китая	3.2	2.2	2.2
Home Credit	8.7	7.1	6.4
Нурбанк	1.2	0.5	(11.2)
ТПБК	4.1	3.4	2.1
ВТБ	(13.8)	1.9	2.0
КЗИ	(13.0)	2.1	3.3
Шинхан	2.8	2.1	1.8
Al Hilal	4.9	0.2	0.9
Заман	(3.1)	0.8	1.2
Сектор	3.0	3.7	2.5
Топ 10	3.3	3.9	3.4
Второй эшелон ¹	1.4	2.8	0.7

ROAE, %

ROAE за 9 мес., анн. %	ROAE 2021	ROAE 2020	
	32.6	32.0	24.0
	85.4	98.8	77.4
	90.2	13.6	4.5
	23.4	19.8	15.5
	32.3	23.1	22.2
	18.2	6.7	20.1
	62.8	11.3	2.3
	33.4	13.7	13.1
	38.4	22.6	
	75.0	34.8	35.8
	30.8	22.7	24.6
	30.2	18.3	8.1
	24.2	15.8	15.2
	34.8	29.7	32.3
	11.8	4.9	(80.4)
	32.9	24.5	17.1
	(99.9)	25.6	19.8
	(40.4)	7.9	12.4
	16.0	9.1	7.1
	16.5	0.7	2.5
	(6.1)	1.5	2.2
	26.1	30.4	19.1
	28.7	32.4	25.8
	10.0	18.7	4.4

¹От 11-го по активам и меньше

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Сен 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	7 203	51.6	0.7	23.0	34.8	1 (1)
Kaspi	2 819	68.0	2.5	16.6	13.6	2 (2)
БЦК	1 851	153.8	9.1	60.7	8.9	4 (5)
Отбасы	2 740	90.6	3.4	31.8	13.2	3 (3)
Forte	1 041	8.8	0.9	12.1	5.0	6 (6)
Jusan Bank	829	8.0	1.0	0.4	4.0	8 (7)
Евразийский	897	43.0	5.0	55.5	4.3	7 (9)
Банк RBK	819	69.2	9.2	29.3	4.0	9 (8)
Bereke	1 055	(50.6)	(4.6)	(56.5)	5.1	5 (2)
Сити	90	3.9	4.5	(4.8)	0.4	15 (14)
Altyn Bank	302	9.9	3.4	15.9	1.5	11 (11)
Freedom Finance	177	32.4	22.3	694.7	0.9	13 (18)
Банк Китая	21	(1.1)	(4.9)	(40.2)	0.1	19 (16)
Home Credit	405	8.3	2.1	11.9	2.0	10 (10)
Нурбанк	214	(1.6)	(0.7)	(7.0)	1.0	12 (12)
ТПБК	7	(0.2)	(2.5)	(33.9)	0.0	21 (21)
ВТБ	94	(2.0)	(2.1)	(53.2)	0.5	14 (13)
КЗИ	67	0.1	0.1	(22.2)	0.3	16 (15)
Шинхан	21	0.0	0.0	7.1	0.1	18 (19)
Al Hilal	31	(1.2)	(3.6)	11.9	0.2	17 (17)
Заман	14	0.3	1.9	(1.8)	0.1	20 (20)
Сектор	20 698	488.0	2.4	10.1	100.0	
Топ 10	19 344	446.3	2.4	19.8	93.5	
Второй эшелон ¹	1 354	44.9	3.4	6.6	6.5	

Брутто займы, млрд тенге

Сен 22	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
7 642	62.6	0.8	22.6
3 003	76.0	2.6	17.4
1 964	158.9	8.8	57.2
2 747	90.8	3.4	31.6
1 086	5.7	0.5	12.2
1 142	9.4	0.8	7.2
1 055	43.8	4.3	46.4
865	71.3	9.0	29.8
1 251	(56.9)	(4.3)	(52.5)
91	3.9	4.5	(4.6)
310	9.9	3.3	16.1
180	32.7	22.3	694.5
21	(1.1)	(5.0)	(40.2)
424	8.8	2.1	13.0
261	(0.8)	(0.3)	(7.2)
7	(0.2)	(2.4)	(34.2)
106	(1.5)	(1.4)	(50.1)
74	0.2	0.3	(20.1)
22	0.0	0.0	7
32	(1.2)	(3.6)	10.5
18	0.1	0.6	3.7
22 300	508.6	2.3	10.4
20 846	465.5	2.3	19.5
1 455	46.9	3.3	6.7

* ранг на Сен 22 и на Дек 21

¹От 11-го по активам и меньше

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Сен 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	438.1	11.0	2.6	16.2	5.7	0.1
Kaspi	184.3	8.0	4.5	30.2	6.1	0.1
БЦК	113.1	5.0	4.7	15.9	5.8	(0.2)
Отбасы	7.8	0.2	2.4	(21.3)	0.3	(0.0)
Forte	45.2	(3.1)	(6.3)	14.6	4.2	(0.3)
Jusan Bank	312.7	1.4	0.5	30.4	27.4	(0.1)
Евразийский	157.7	0.7	0.5	9.8	14.9	(0.6)
Банк RBK	46.2	2.1	4.8	40.0	5.3	(0.2)
Вереке	196.5	(6.3)	(3.1)	(7.3)	15.7	0.2
Сити	0.2	0.0	2.6	636.1	0.2	(0.0)
Altyn Bank	8.0	0.0	0.1	25.1	2.6	(0.1)
Freedom Finance	2.7	0.4	16.7	681.8	1.5	(0.1)
Банк Китая	0.0	(0.0)	(13.5)	(70.6)	0.0	(0.0)
Home Credit	18.8	0.5	2.6	44.6	4.4	0.0
Нурбанк	47.2	0.7	1.5	(7.9)	18.1	0.3
ТПБК	0.1	0.0	1.5	(45.0)	2.1	0.1
ВТБ	11.6	0.5	4.3	6.9	11.0	0.6
КЗИ	7.6	0.1	1.7	4.1	10.3	0.1
Шинхан	0.1	0.0	8.9	(7.2)	0.4	0.0
Al Hilal	0.9	(0.0)	(0.5)	(22.1)	2.8	0.1
Заман	3.8	(0.2)	(4.1)	30.3	21.5	(1.1)
Сектор	1 602.8	20.6	1.3	13.9	7.2	(0.1)
Топ 10	1 501.9	19.2	1.3	16.6	7.20	(0.1)
Второй эшелон'	100.9	2.0	2.0	7.8	6.9	(0.1)

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Сен 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	176.3	24.3	16.0	24.3	2.3	0.3	13 (12)
Kaspi	145.1	3.1	2.2	45.1	4.8	(0.0)	7 (10)
БЦК	54.6	(6.0)	(9.9)	(14.9)	2.8	(0.6)	10 (6)
Отбасы	2.1	0.0	1.9	62.8	0.1	(0.0)	17 (17)
Forte	51.6	(1.7)	(3.3)	8.5	4.8	(0.2)	8 (7)
Jusan Bank	123.8	(11.7)	(8.6)	22.7	10.8	(1.1)	1 (1)
Евразийский	69.2	2.3	3.5	66.1	6.6	(0.1)	4 (4)
Банк RBK	24.3	2.2	10.0	78.5	2.8	0.0	9 (13)
Вереке	103.2	0.0	0.0	7.4	8.3	0.4	2 (10)
Сити	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	19 (19)
Altyn Bank	1.7	0.1	8.6	3.7	0.6	0.0	16 (16)
Freedom Finance	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	18 (18)
Банк Китая	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	19 (19)
Home Credit	24.2	2.2	10.2	36.9	5.7	0.4	5 (8)
Нурбанк	13.7	0.1	0.9	(22.8)	5.3	0.1	6 (3)
ТПБК	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	19 (19)
ВТБ	8.7	0.4	4.8	13.2	8.2	0.5	3 (11)
КЗИ	1.9	0.0	0.1	(76.4)	2.6	(0.0)	11 (2)
Шинхан	0.2	(0.0)	(1.1)	(21.9)	0.7	(0.0)	15 (15)
Al Hilal	0.8	0.0	0.0	(38.1)	2.5	0.1	12 (9)
Заман	0.3	(0.0)	(6.3)	(5.8)	1.5	(0.1)	14 (14)
Сектор	801.8	15.0	1.9	19.9	3.6	(0.0)	
Топ 10	750.3	12.6	1.7	23.6	3.6	(0.0)	
Второй эшелон'	51.5	2.9	5.9	(6.0)	3.5	0.1	

* ранг на Сен 22 и на Дек 21

'От 11-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

Банк	Сен 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	10 159	290.4	2.9	21.0	34.5	0.8	1 (1)
Kaspi	3 567	77.3	2.2	26.1	12.1	0.8	2 (2)
БЦК	2 575	194.3	8.2	91.1	8.8	3.3	3 (7)
Отбасы	2 139	37.2	1.8	12.7	7.3	(0.4)	4 (4)
Forte	1 933	9.7	0.5	10.0	6.6	(0.5)	5 (5)
Jusan Bank	1 378	83.3	6.4	(7.5)	4.7	(1.3)	7 (6)
Евразийский	1 667	165.2	11.0	49.7	5.7	1.2	6 (8)
Банк RBK	1 255	124.6	11.0	65.7	4.3	1.2	8 (10)
Береке	889	(9.0)	(1.0)	(66.2)	3.0	(7.3)	10 (3)
Сити	1 231	113.4	10.2	36.7	4.2	0.6	9 (9)
Altyn Bank	747	4.6	0.6	54.6	2.5	0.6	11 (11)
Freedom Finance	421	141.1	50.5	305.5	1.4	1.0	13 (17)
Банк Китая	461	21.6	4.9	19.7	1.6	0.0	12 (12)
Home Credit	210	(56.2)	(21.1)	16.3	0.7	(0.0)	15 (16)
Нурбанк	325	(3.1)	(0.9)	0.2	1.1	(0.2)	14 (14)
ТПБК	200	(0.4)	(0.2)	(7.7)	0.7	(0.2)	16 (15)
ВТБ	52	(3.3)	(5.9)	(86.5)	0.2	(1.4)	19 (13)
КЗИ	97	(7.5)	(7.2)	8.9	0.3	(0.0)	17 (18)
Шинхан	90	0.7	0.8	68.7	0.3	0.1	18 (19)
Al Hilal	17	2.7	18.0	(9.4)	0.1	(0.0)	20 (20)
Заман	2	(1.4)	(40.9)	(56.0)	0.0	(0.0)	21 (21)
Сектор	29 414	1 163.1	4.1	13.1	100.0	(4.5)	
Топ 10	26 792	1 086.3	4.2	18.3	91.1	0.1	
Второй эшелон ¹	2 623	98.7	3.9	16.8	8.9	(0.1)	

Депозиты населения, млрд тенге

Сен 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 777	93.7	2.0	10.5	32.5	1 (1)
3 147	64.9	2.1	22.1	21.4	2 (2)
1 342	134.2	11.1	73.6	9.1	4 (5)
2 008	40.8	2.1	14.2	13.7	3 (3)
708	9.4	1.3	16.0	4.8	5 (7)
612	20.8	3.5	(9.8)	4.2	7 (6)
686	46.0	7.2	43.0	4.7	6 (8)
387	0.6	0.1	11.3	2.6	8 (9)
151	(1.5)	(1.0)	(85.5)	1.0	12 (4)
0	0.0	0.1	(99.8)	0.0	21 (19)
273	6.3	2.4	50.7	1.9	9 (10)
189	59.4	45.8	399.8	1.3	11 (14)
4	0.1	1.5	17.6	0.0	18 (18)
203	(10.6)	(5.0)	30.3	1.4	10 (11)
138	8.4	6.5	(4.2)	0.9	13 (12)
6	(0.0)	(0.4)	58.3	0.0	17 (17)
16	0.6	3.8	(80.6)	0.1	14 (13)
15	0.2	1.2	18.3	0.1	15 (15)
12	0.5	3.9	66.9	0.1	16 (16)
3	(1.0)	(23.0)	74.2	0.0	19 (20)
0	0.0	1.0	423.8	0.0	20 (21)
14 678	455.2	3.2	9.3	100.0	
13 817	408.8	3.0	10.9	94.1	
860	63.8	8.0	36.5	5.9	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге

Сен 22	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 382	196.6	3.8	32.2	36.5	1 (1)
420	12.4	3.0	66.3	2.8	11 (12)
1 233	60.1	5.1	114.6	8.4	2 (7)
131	(3.6)	(2.7)	(6.9)	0.9	15 (15)
1 225	0.3	0.0	6.8	8.3	4 (3)
766	62.5	8.9	(5.6)	5.2	7 (5)
980	119.2	13.8	54.7	6.7	5 (6)
868	124.0	16.7	111.9	5.9	6 (8)
738	(7.5)	(1.0)	(53.5)	5.0	8 (2)
1 231	113.4	10.2	37.0	8.3	3 (4)
475	(1.7)	(0.4)	57.0	3.2	9 (11)
231	81.7	54.5	251.2	1.6	12 (17)
457	21.5	4.9	19.7	3.1	10 (9)
7	(45.6)	(87.2)	(72.7)	0.0	20 (19)
186	(11.5)	(5.8)	3.8	1.3	14 (14)
194	(0.4)	(0.2)	(8.9)	1.3	13 (13)
36	(3.8)	(9.6)	(88.0)	0.2	18 (10)
82	(7.7)	(8.6)	7.3	0.6	16 (16)
78	0.2	0.3	68.9	0.5	17 (18)
14	3.6	34.6	(18.4)	0.1	19 (20)
2	(1.4)	(42.9)	(59.3)	0.0	21 (21)
14 737	707.9	5.0	17.1	100.0	
12 975	677.6	5.5	27.5	88.0	
1 762	34.9	2.0	9.2	12.0	

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

**включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Сен 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 125	277	5.7	20.4	37.7
Kaspi	1 361	42	3.2	46.9	30.1
БЦК	1 570	199	14.5	106.5	43.6
Отбасы	588	-37	(5.9)	(24.2)	18.1
Forte	1 360	6	0.4	(2.2)	50.4
Jusan Bank	1 404	122	9.5	(4.0)	53.6
Евразийский	1 105	116	11.8	56.2	49.9
Банк RBK	815	67	9.0	75.5	45.7
Bereke	355	-1 018	(74.1)	(75.0)	22.2
Сити	1 312	110	9.2	31.9	92.9
Altyn Bank	582	11	1.9	85.0	59.8
Freedom Finance	365	111	43.8	210.3	38.7
Банк Китая	528	19	3.7	27.3	95.2
Home Credit	116	-75	(39.3)	16.4	21.2
Нурбанк	201	-3	(1.6)	(4.3)	42.5
ТПБК	369	80	27.8	47.7	97.9
ВТБ	72	1	1.3	(75.0)	35.9
КЗИ	73	-4	(5.7)	89.3	45.7
Шинхан	97	1	1.2	73.0	80.7
Al Hilal	15	3	30.6	(21.2)	22.9
Заман	3	-1	(22.5)	(54.8)	12.0
Сектор	17 415	-72	(0.4)	13.8	41.7

Ценные бумаги, млрд тенге

	Сен 22	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 629	31	1.2	(16.8)	19.3
	887	11	1.2	51.8	19.6
	726	72	10.9	47.3	20.2
	345	-40	(10.4)	35.7	10.6
	1 001	36	3.7	(8.3)	37.1
	583	-8	(1.4)	3.5	22.2
	325	21	6.8	12.9	14.7
	438	28	6.8	17.2	24.5
	44	40	1035.4	(94.8)	2.7
	62	-8	(11.9)	(56.8)	4.4
	275	29	12.0	8.3	28.2
	435	42	10.7	36.7	46.1
	63	1	0.8	9.0	11.4
	5	0	2.2	0.1	0.9
	147	-10	(6.6)	(13.1)	31.2
	62	0	0.1	5.4	16.6
	0	0	#DIV/0!	(100.0)	0.0
	0	0	#DIV/0!	(100.0)	0.0
	16	0	0.2	49.1	13.3
	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0.0
	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	0.0
	8 045	243	3.1	(9.1)	19.3

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 сен 22	к1 дек 21	к2 сен 22	к2 дек 21	к4 сен 22	к4 дек 21	к4-1 сен 22	к4-1 дек 21	Выпол-е пруд-х нормативов
Халык	0.185	0.196	0.191	0.200	1.119	1.170	2.065	2.350	Да
Kaspi	0.117	0.120	0.126	0.130	1.350	1.130	10.011	7.940	Да
БЦК	0.139	0.130	0.181	0.200	1.415	1.460	13.001	13.370	Да
Отбасы	0.297	0.350	0.297	0.350	2.164	1.500	214.431	125.670	Да
Forte	0.196	0.230	0.204	0.240	1.370	1.870	3.363	3.150	Да
Jusan Bank	0.285	0.280	0.471	0.500	2.260	2.110	9.513	6.340	Да
Евразийский	0.127	0.120	0.235	0.290	1.142	2.740	10.977	14.280	Да
Банк RBK	0.107	0.120	0.356	0.400	2.067	2.050	18.647	11.020	Да
Bereke	0.030	0.160	0.030	0.160	1.652	0.890	4.966	2.180	Нет
Сити	0.704	0.630	0.704	0.630	0.786	0.910	7.157	10.300	Да
Altyn Bank	0.213	0.200	0.213	0.200	0.923	1.140	4.336	5.780	Да
Freedom Finance	0.246	0.460	0.246	0.460	1.135	1.900	5.652	21.450	Да
Банк Китая	1.250	0.990	1.250	0.990	1.047	1.250	13.444	43.990	Да
Home Credit	0.207	0.180	0.207	0.180	1.642	7.200	42.547	6.980	Да
Нурбанк	0.126	0.140	0.203	0.220	1.886	2.060	57.671	21.980	Да
ТПБК	2.836	2.200	2.836	2.200	1.833	1.200	17.994	32.490	Да
ВТБ	0.199	0.130	0.227	0.150	2.037	2.190	86.966	14.650	Да
КЗИ	0.440	0.280	0.440	0.280	1.186	0.810	17.691	9.380	Да
Шинхан	0.876	0.750	0.876	0.750	3.128	2.860	21.405	5.210	Да
Al Hilal	0.357	0.390	0.357	0.390	0.734	1.130	0.000	0.000	Да
Заман	0.371	0.390	0.371	0.390	1.523	0.990	194.482	56.730	Да
Заман	0.345	0.390	0.345	0.390	1.372	0.990	345.811	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
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