

11 августа 2021 г.

В результате сокращения количества коммерческих банков с 26 до 23 с начала года за счет прекращения деятельности наименее устойчивых финансовых организаций, к концу июня в банковской системе не осталось ни одного банка, уровень ликвидных активов которого был бы существенно ниже 20%. Наряду с этим отмечается значительное улучшение качества кредитного портфеля банковской системы: в июне доля NPL 90+ снизилась с 7.2% до 4.8% благодаря сокращению неработающих займов банка Jusan на Т361 млрд. Объемы кредитования экономики во втором квартале текущего года выросли на 6.3% кв/кв (+7.5% с начала года) за счет ускоренного роста в апреле (+2.1% м/м) и мае (+3.6% м/м). Основной вклад в рост объемов кредитования обеспечил прирост потребительских займов (+9.6% кв/кв, +13.7% с начала года) и жилищного кредитования (+10.0% кв/кв, +9.8%). Прирост депозитов с начала года ускорился до 13.8% (+7.5% кв/кв) в результате роста корпоративных валютных вкладов и розничных тенговых депозитов. Притоку дополнительной ликвидности как на рынок жилой недвижимости, так и на рынок банковских депозитов и кредитов, по нашему мнению, способствовало увеличение платежеспособности населения за счет досрочного изъятия пенсионных накоплений и действия госпрограмм поддержки на фоне ослабления карантинных ограничений.

Потребительские и жилищные займы – локомотивы роста кредитования. Размер кредита экономике во 2кв2021 г. продемонстрировал рост на 6.3% кв/кв (+7.5% с начала года) и составил Т15.7 трлн. Динамика роста розничного кредитования (+10.6% кв/кв, +13.6% с начала года) существенно превзошла динамику увеличения кредитования юридических лиц (+1.6% кв/кв, +1.0% с начала года) за счет опережающей динамики потребительского кредитования (+9.6% кв/кв, +13.7%) и жилищного кредитования (+10.0% кв/кв, +9.8%). Значительную поддержку розничному кредитованию, по нашему мнению, оказал приток пенсионных сбережений в размере Т1.4 трлн в 1П2021 г., а также ослабление карантинных ограничений. Не последнюю роль сыграли и масштабные программы государственной поддержки, в результате которых повысился уровень средней номинальной заработной платы (+18.6% г/г на конец июня) и ускорилась инфляция (+7.9% г/г в июне). С учетом того, что порядка Т500 млрд пенсионных средств по нашим ожиданиям еще поступят на рынок до конца года, а экономические агенты продолжат расширение объемов потребления, розничное кредитование скорее всего продолжит демонстрировать положительную динамику во 2П2021 г.

Продолжение накопления ликвидных активов на фоне сокращения влияния банковского кредитования на экономику. В результате сокращения количества коммерческих банков с 26 до 23 с начала года существенно изменилась ситуация с ликвидностью на уровне отдельных банков: если общий уровень ликвидных активов по всей банковской системе не претерпел значительных изменений, то за счет исключения наименее устойчивых финансовых организаций в системе не осталось ни одного банка, уровень ликвидных активов которого был бы заметно ниже 20%. В номинальном выражении ликвидные активы выросли на 10.4 пп с начала года до Т16.4 трлн, составив 47.2% от общей суммы активов банковского сектора. Доля ликвидных активов практически сравнялась с долей кредитного портфеля БВУ (48%), а их размер превысил общий объем кредитования экономики (Т15.7 трлн). При этом тенденция сокращения влияния банковского кредитования на

экономику продолжается, по отношению к ВВП размер кредитования экономики поступательно сокращался с 56.5% в 2007 г. до 20.7% в 2020 г.

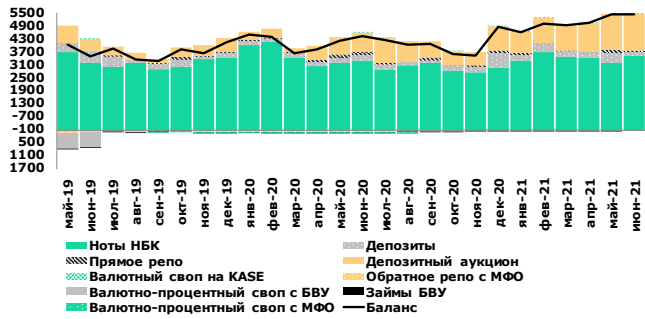
Значительное повышение качества кредитного портфеля. Доля кредитов банковского сектора с просрочкой сократилась с 10.6% в первом квартале до 7.1% во втором. При этом наибольшее изменение NPL 90+ наблюдалось в июне, когда их уровень снизился с 7.2% до 4.8% (-Т400 млрд) в основном в результате сокращения неработающих займов банка Jusan с Т438 млрд на начало месяца до Т72 млрд на его конец.

Рост депозитов ускорился. Депозитная база БВУ во 2кв2021 г. выросла на 7.4% кв/кв до Т24.5 трлн (+13.7% с начала года) за счет прироста розничных депозитов на 6.2% кв/кв (+13% с начала года) и корпоративных депозитов на 8.7% кв/кв (+14.5% с начала года). Размер депозитов в экономике, не учитывающий счета нерезидентов, составил Т25.1 трлн, увеличившись на 13.8% с начала года (+7.5% кв/кв). Наибольший прирост продемонстрировали корпоративные валютные вклады, за 6 месяцев увеличившиеся на 21.6% до \$11.8 млрд, а также розничные тенговые депозиты, выросшие на 19.8% до Т7.97 трлн. При этом розничные долларовые депозиты увеличились всего на 0.4% до USD9.9 млрд, корпоративные тенговые – на 9.3% до Т7.9 трлн. Долларизация депозитов населения сократилась до 34.7% (38.4% в декабре 2020 г.). Долларизация вкладов юридических лиц выросла до 39.1% с 36.2% в декабре 2020 г. В итоге, на конец июня 37% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в декабре 2020 г. – 37.3%). Соотношение депозитов к займам выросло до 156.5% по сравнению с 151.1% на конец 2020 г. за счет опережающей динамики роста депозитов над динамикой кредитования экономики.

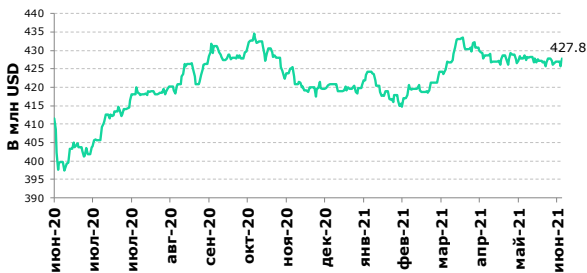
Темпы изъятия избыточной ликвидности Нацбанком повысились. За 2кв2021 г. валовый объем изъятых НБК ликвидности увеличился на 10.4% (+11.8% с начала года) и составил Т5.4 трлн, что сопоставимо с 32.3% кредитного портфеля банковской системы и 19.2% от итога денежной массы в экономике. Существенное ускорение динамики изъятий избыточной ликвидности наблюдалось в апреле (+2.9% м/м) и мае (+7.8% м/м). Основным инструментом изъятий, как и прежде, служили ноты НБК, объем которых с начала года увеличился на 18.7% до Т3.5 трлн.

Чистая прибыль банковского сектора в 1П2021 г. увеличилась на 76.6% г/г. За 6 месяцев 2021 г. чистая прибыль БВУ составила Т659.7 млрд, увеличившись на 76.6% по сравнению с 1П2020 г. Чистые процентные доходы банковской системы за 1П2020 г. составили Т721 млрд, что на 12.4% больше результатов первого полугодия предыдущего года. Чистые комиссионные доходы банковской системы за 1П2021 г. увеличились на 25.3% г/г до Т269.5 млн.

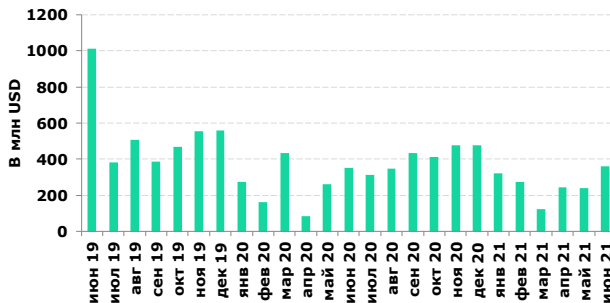
В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК
 В Тмлрд, объемы на конец месяца


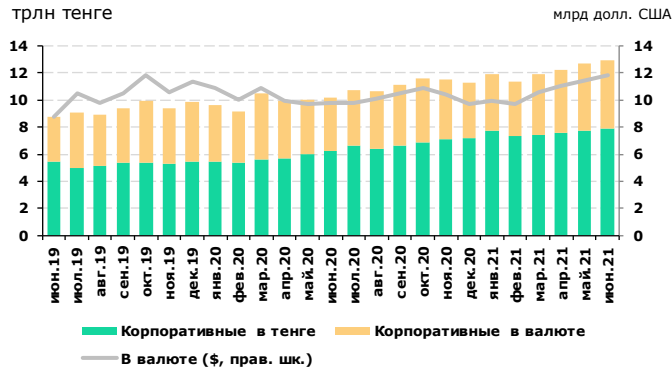
Источник: НБК

Рис.2.Тенге ослаб за 2кв на Т3.45


Источник: НБК

Рис. 3. Покупка/продажа долларов США обменными пунктами
 В млн.долл.США


Источник: НБК

Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков
 трлн тенге


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Денежный и валютный рынки

Во 2кв2021 г. валовый объем изъятой НБК ликвидности увеличился на +10.4% кв/кв и составил Т5.42 трлн (11.8 с начала года, 23.3 г/г), что сопоставимо с 32.3% кредитного портфеля банковской системы и 19.2% от итога денежной массы в экономике. Особенно заметный рост объемов стерилизации ликвидности наблюдался в мае (+7.8% м/м, +Т394 млрд). Увеличение стерилизации избыточной ликвидности было в основном связано с ростом изъятий посредством нот НБК на 18.7% с начала года до Т3.5 трлн (+5.8% г/г). Средневзвешенная эффективная доходность по нотам сократилась за 2кв2021 г. на 0.59 пп и составила 9.34% (-1.06 пп г/г).

Средняя ставка по РЕПО за 2кв2021 г. составила 8.40%, уменьшившись с 8.71% в 1кв2020 г. Совокупный объем торгов на рынке РЕПО за 2кв2021 г. сократился на 0.03% кв/кв. Средняя ставка по 1-дн. свопам за 2кв2021 г. сократилась за квартал на 0.03пп и составила 8.16%. Совокупный объем торгов на рынке 1-дн. валютных свопов сократился за 2кв2021 г. на 35.6%.

Национальная валюта за 2кв2021 г. ослабла на 3.45 тенге (-0.8% кв/кв, -5.9% г/г) до 427.8 тенге за доллар США. Среднемесячный обменный курс за 2кв2021 г. составил 428.4 тенге за доллар США.

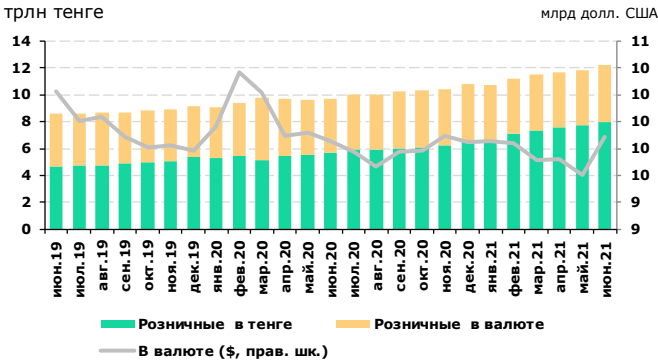
Объем торгов долларами США на валютном рынке во 2кв2021 г. составил \$8 279 млн (+17.9% кв/кв, +52.9% г/г.). Нетто продажи долларов США населению за 2кв 2021 г. увеличились на 19.4% кв/кв (+24.4% г/г) и составили Т361 млрд.

Активы и депозиты банковского сектора

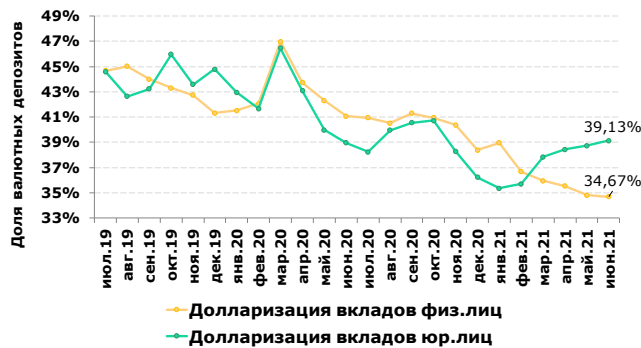
По итогам июня активы банковского сектора составили Т34.8 трлн, увеличившись на 11.7% с начала года. Депозитная база банковского сектора с начала года увеличилась на 13.7% и составила Т24.5 трлн. На топ-10 банков по размеру активов приходится 86% рынка депозитов.

Депозиты населения с начала года увеличились на 13.3% до Т12.4трлн. На топ-10 банков по активам приходится 94% депозитов населения. Наибольшая доля депозитов населения по системе на конец июня была сконцентрирована в Халык банке (32.9% от итога объемов депозитов в системе), в Kaspi (19.4%), в Отбасы (10.9%) и в Сбере (7.7%). Таким образом, на четыре банка приходится 70.8% всего объема вкладов населения.

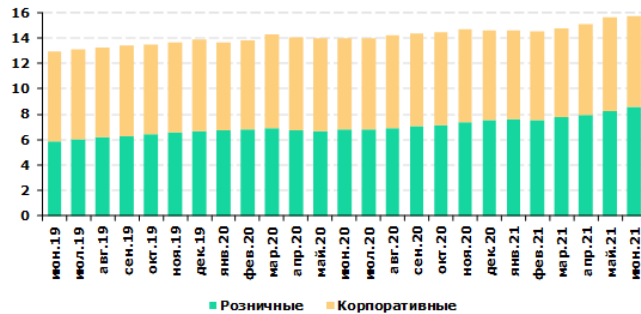
Корпоративные вклады с начала года выросли на 14.1% до Т12.1 трлн. На топ-10 банков по активам приходится 78% от итога корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке

Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков
 трлн тенге


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.7. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 8. Кредит экономике
 трлн тенге


Источник: НБК

(33.4%), Сбере (12.2%), Forte (8.3%), Сити (6.6%), RBK (6.2%) – 66.7% на 5 банков.

Из Топ-10 банков наибольший прирост корпоративных депозитов с начала года наблюдался в Отбасы банке (+114.1%) и RBK (+102.4%); наибольший отток – в АТФ (-17.3%) и Kaspi (-7.6%).

Наибольший прирост депозитов населения с начала года из Топ-10 банков наблюдался в Отбасы (+27.6%) RBK и Kaspi (по 19%); наибольший отток – в АТФ (-6.5%).

Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 50.6% к 49.4%, соответственно (50.76% на 49.24% на конец 2020 г.). Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 79.9% (79.21% по итогам 2020 г.).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в июне составило 146.2% (136.52% на конец 2020 г.).

Депозиты в экономике (без учета счетов нерезидентов) с начала года выросли на 13.8% до Т25 трлн. Тенговые депозиты розничных клиентов за период увеличились на 19.8%, а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте практически не изменились (+0.4%, \$9.9 млрд.). Корпоративные тенговые вклады с начала года выросли на 9.3%, а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте повысились на 21.6% до \$11.8 млрд.

Долларизация депозитов населения сократилась до 34.7% (38.4% в декабре 2020 г.). Долларизация вкладов юридических лиц выросла до 39.1% с 36.2% в декабре 2020 г. В итоге, на конец июня 37% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в декабре 2020 г. – 37.3%).

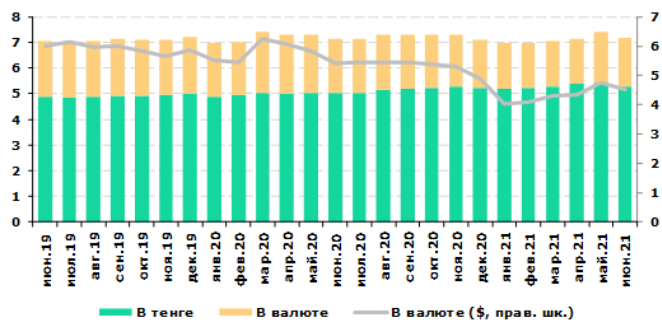
Кредиты банковского сектора

С начала года ссудный брутто-портфель банковского сектора увеличился на 6.2% до Т16.8 трлн.

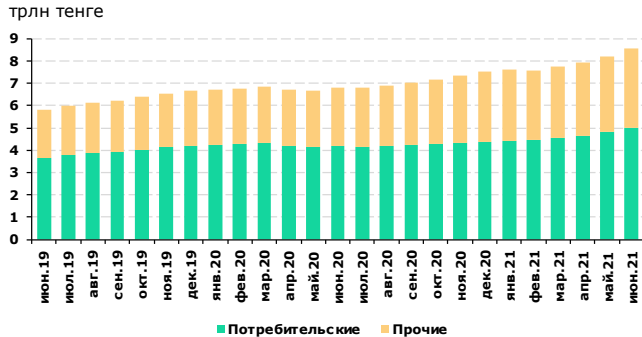
Из Топ-10 банков наибольшее увеличение портфеля за 1П2021 г. наблюдалось в Kaspi (+20%), Сбере (+15.7%) и в Отбасы (+15%); наибольшее снижение – в Jusan (-42.8%) и АТФ (-18.1%).

Ссудный портфель занимает 48.1% в совокупных активах банковского сектора (50.7% на конец 2020 г.).

Кредит экономике с начала года увеличился на 7.5% и составил Т15.7 трлн. Итого кредит экономике на конец прошлого года составляет 55.8% от объема денежной массы (58.7% на конец 2020 г.). Займы юридическим лицам с начала года увеличились на 1%, а в секторе кредитования физических лиц продолжился рост (+13.6%). Доля корпоративных займов продолжила

Рис. 9. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)
 трлн тенге млрд долл. США


Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

Рис. 10. Кредит розничным клиентам (по направлениям)
 трлн тенге


Источник: НБК

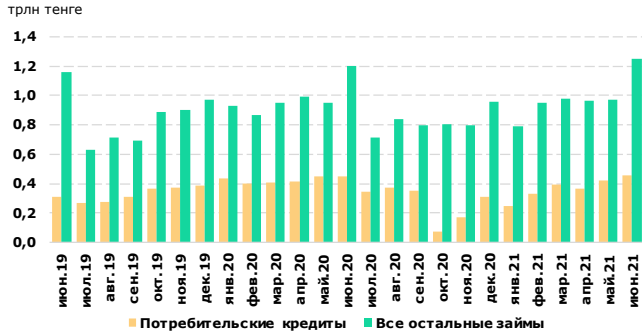
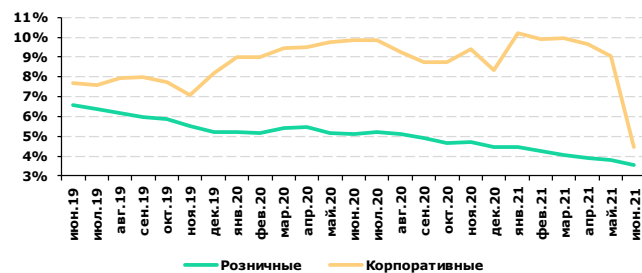
Рис. 11. Кредиты, выданные банками
 трлн тенге

 * выданные кредиты за один месяц
 Источник: НБК

Рис. 12. Кредиты с просрочкой
 вес от общей суммы кредитов


Источник: НБК

снижение, на конец июня составив 45.6% (48.5% в 2020 г.).

Объем потребительских кредитов с начала года вырос на 13.7% до Т5 трлн, а объем займов на строительство и приобретение жилья увеличился на 9.8% до Т2.7 трлн. Объем выдачи новых потребительских займов за 1П2021г. составил Т3трлн, увеличившись на 51.3% по сравнению с докризисным 1П2019. Объем выдачи займов на строительство и приобретение жилья за сопоставимый период увеличился на 111% до Т0.8 трлн.

Отраслевая структура корпоративного кредитования на конец июня сложилась следующим образом: 30.5% – промышленность (28.0% на конец 2020 г.), 24.7% – прочие отрасли (26.1% на конец 2020 г.), 24.4% – торговля (24.1% на конец 2020 г.), 7.3% – строительство (9.2% на конец 2020 г.), 6.5% – транспорт (6.9% на конец 2020 г.), 3.9% – сельское хозяйство (3.3% на конец 2020 г.), 2.7% – связь (2.4% на конец 2020 г.).

Кредитный портфель МСБ с начала года вырос на 8.3% до Т2.7 млрд. Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 24.2% (26.4% на конец 2020 г.) и промышленность 21.6% (13.4% на конец 2020 г.). Доля кредитования МСБ в общем объеме кредита экономике на конец июня составила 17.3% (17.2% в 2020 г.).

Качество кредитного портфеля

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней на конец июня составила 4.8% (6.8% на конец 2020 г.). С начала года в номинальном выражении NPL90+ сократились на 26.1% до Т0.8 трлн. Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jusan Bank (17.3%), Евразийский Банк (8.8%) и Нурбанк (8.6%).

Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам за июнь уменьшилась до 4.4%, а по розничным – до 3.6%.

Доля просроченных кредитов от итога ссудного портфеля на конец 2 квартала 2021 г. составила 7.1% (9.7% на конец 2020 г.). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Заман-Банк – 24.3% (покрытие 57.3%), Jusan Bank – 21.0% (покрытие 69.2%), Нурбанк 14.2% (покрытие 148.1%) и Евразийский Банк – 13.9% (покрытие 148.5%).

Уровень провизирования на конец 2кв2021 г. составил 8.4% (11.6% на конец 2020 г.).

Уровень покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец июня составил 176.1% (170% на конец 2020 г.). Покрытие проблемных долгов менее

100% наблюдается у Jusan Bank (84.2%), Банк RBK (83.8%) и Банк Хоум Кредит (58.2%).

Уровень покрытия итогов просроченных кредитов суммой провизий на конец июня составил 117.9% (119.8% на конец 2020 г.). Покрытие просроченных кредитов провизиями более 100% наблюдается у следующих банков: БЦК (103.2%), Банк ВТБ (106.9%), Банк Китая (133.4%), Сбер (138.8%), Халык банк (146.8%), Нурбанк (148.1%), Евразийский Банк (148.5%), Altyn Bank (163.5%), КЗИ Банк (271.6%), АТФ (306.0%) и Фридом Финанс (1925.1%).

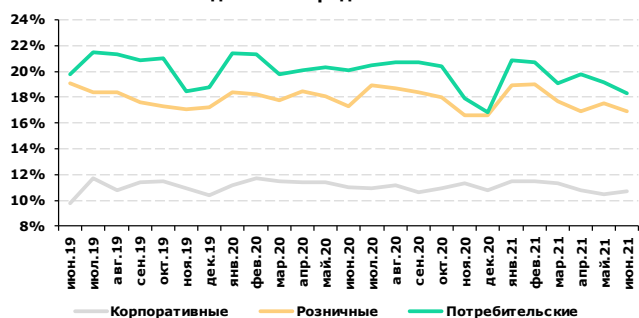
Процентные ставки

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам на конец июня составила 13.7%, увеличилась на 1.4пп с начала года (0.1пп кв/кв). Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в июне 2021 г. увеличилась на 0.1пп по сравнению с декабрем 2020 г. и составила 10.7%. В иностранной валюте ставка для юридических лиц в июне 2021 г. уменьшилась на 0.6пп по сравнению с декабрем и составила 4.1%. Средняя ставка по розничным кредитам в тенге во 2кв2021 г. сократилась на 0.4пп и составила 16.6% (+2.2пп с начала года). Средняя ставка по потребительским кредитам с начала года увеличилась на 1.5 пп и составила 18.3%.

Средняя ставка по срочным депозитам населения сократилась по состоянию на 2кв2021 г. на 0.6пп с начала года до 8.6%. Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге не изменилась с начала года и по состоянию на конец 2кв2021 г. составила 7.3%.

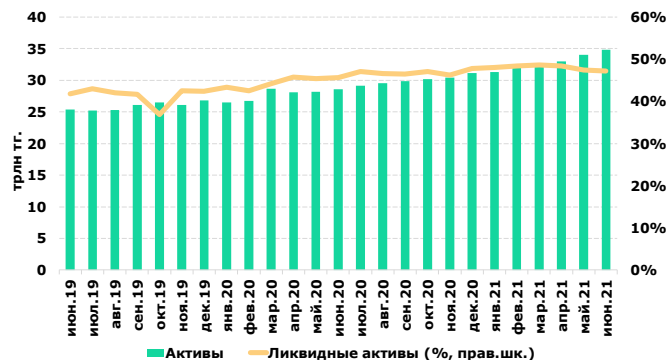
Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в июне 2021 г. составил 3.4пп (4.7пп в декабре 2019 г., 4.1пп в декабре 2020 г.). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 8.0пп (7.8пп в декабре 2019 г., 5.7пп в декабре 2020 г.).

Рис. 13. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 14. Уровень ликвидных активов

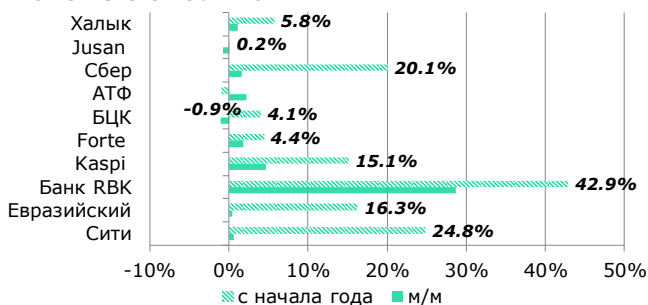


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

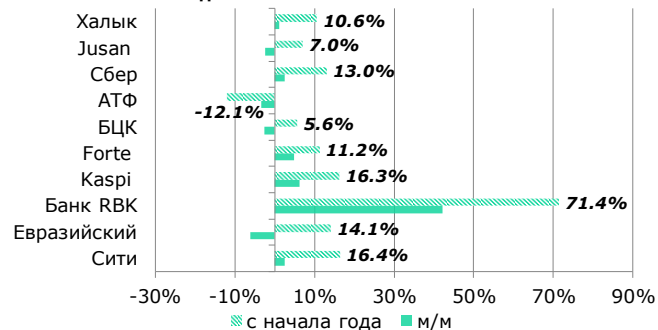
Ликвидность в банковском секторе

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО по состоянию 2кв2021 г. составил 47.17% от активов, а их размер в номинальном выражении увеличился на 10.4 пп с начала года до Т16.4 трлн (47.74% в декабре 2020 г.).

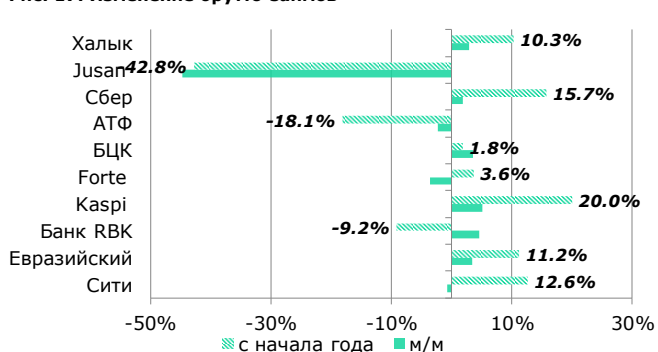
Среди банков с высоким уровнем ликвидности выделяются: ВТБ (61.9%), АТФ – 58.8%, Банк РБК – 58.3%, Jusan Bank – 56.8%, Forte – 54.6%, Нурбанк – 48.7%, Халык банк – 45.0%, Евразийский – 45.4%, Альфа – 44.4%, Сбер – 41.1% и Kaspi – 40.4% от активов.

Рис. 15. Изменение активов


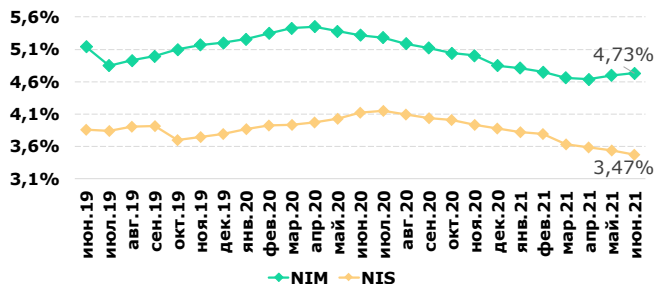
Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис. 16. Изменение депозитов


Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис. 17. Изменение брутто-займов


Источник: Статистика Национального Банка "Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах", расчеты Halyk Finance

Рис. 18. Показатели NIM, NIS


Источник: НБК

Наиболее низкие показатели наблюдаются у Хоум Кредит банка – 19.5%, Заман банка – 20.1% и КЗИ банка – 25.7%.

С начала года наибольший отток ликвидности продемонстрировали КЗИ банк (-43.5%), Al Hilal банк (-14.8%) и Заман банк (-14.2%).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у банков КЗИ банк 39.5%, Хоум Кредит 43.6%, Kaspi 50% и Отбасы 54.3%.

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора на конец июня составила 24.9% (22.9% в декабре 2020 г.).

Доходность банковского сектора

Чистая прибыль банковского сектора с начала года на конец июня составила Т659.7 млрд., увеличившись на 76.6% г/г.

Наибольшие доходы с начала года продемонстрировали следующие банки: Халык Банк – Т215.6 млрд, 32.7% от прибыли сектора, Kaspi Т135.3 млрд, 20.5%, Сбер – Т64.7 млрд, 9.8% и АТФ – Т85.2 млрд, 12.9%. Банк Al Hilal завершил 2кв2021 с убытком Т0.8 млрд.

Чистые процентные доходы банковской системы с начала года составили Т721 млрд, что на 12.4% больше результатов 1П2020 г. Чистые комиссионные доходы банковской системы во 2кв2021 г. увеличились на 25.3% г/г и составили Т269.5 млрд.

Расходы на провизирование с начала года сократились на 30.2% г/г и составили Т783.1 млрд, при этом за 1П2021 г. было восстановлено провизий на Т773.4 млрд (-2,7% г/г). Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам 1П2021 г. составила 4.7% (3.6% в 1кв2020 г., 6.7% в 4кв2020 г.).

С начала года показатели NIM и NIS уменьшились до: NIM – до 4.73% (-0.12пп), NIS – до 3.57% (+0.06пп). Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 12.58%, Kaspi – 6.70%, Заман-Банк – 6.52% и Альфа банк – 6.41%. Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jusan Bank (-2.64%), Банк RBK – 1.12%, АТФ – 1.90%, в Банке Китая – 2.32%, Сити – 2.54%, Банк ЦентрКредит – 2.63%, Нурбанк -2.73% и Шинхан Банк -2.91%.

Активы, млрд тенге

| Банк | Июн 21 | 1 мес Δ | 1 мес Δ, % | с начала года Δ, % | доля рынка, % | Δ доли с нач года, пп | ранг* |
|-----------------|--------|---------|------------|--------------------|---------------|-----------------------|---------|
| Халык | 10 547 | 121,4 | 1,2 | 5,8 | 30,3 | (1,7) | 1 (1) |
| Сбер | 3 802 | 62,5 | 1,7 | 20,1 | 10,9 | 0,8 | 2 (2) |
| Kaspi | 3 234 | 144,1 | 4,7 | 15,1 | 9,3 | 0,3 | 3 (3) |
| Отбасы | 2 320 | (12,3) | (0,5) | 35,8 | 6,7 | 1,2 | 4 (6) |
| Forte | 2 256 | 39,9 | 1,8 | 4,4 | 6,5 | (0,5) | 5 (4) |
| БЦК | 1 925 | (20,0) | (1,0) | 4,1 | 5,5 | (0,4) | 6 (5) |
| Jusan Bank | 1 655 | (12,9) | (0,8) | 0,2 | 4,8 | (0,5) | 7 (7) |
| Банк RBK | 1 424 | 317,3 | 28,7 | 42,9 | 4,1 | 0,9 | 8 (10) |
| Евразийский | 1 416 | 6,1 | 0,4 | 16,3 | 4,1 | 0,2 | 9 (8) |
| АТФ | 1 165 | 25,0 | 2,2 | (0,9) | 3,3 | (0,4) | 10 (9) |
| Сити | 1 139 | 7,4 | 0,7 | 24,8 | 3,3 | 0,3 | 11 (11) |
| Альфа | 806 | 34,8 | 4,5 | 6,2 | 2,3 | (0,1) | 12 (12) |
| Altyn Bank | 625 | (13,0) | (2,0) | 4,9 | 1,8 | (0,1) | 13 (13) |
| ВТБ | 494 | 79,9 | 19,3 | 50,8 | 1,4 | 0,4 | 14 (17) |
| Нурбанк | 444 | 3,8 | 0,9 | 3,7 | 1,3 | (0,1) | 15 (14) |
| Хоум Кредит | 422 | 8,0 | 1,9 | 6,8 | 1,2 | (0,1) | 16 (15) |
| Банк Китая | 416 | 27,3 | 7,0 | 8,9 | 1,2 | (0,0) | 17 (16) |
| Freedom Finance | 237 | (1,1) | (0,4) | 179,8 | 0,7 | 0,4 | 18 (20) |
| ТПБК | 224 | 8,1 | 3,7 | 2,9 | 0,6 | (0,1) | 19 (18) |
| КЗИ | 118 | (11,5) | (8,9) | (4,1) | 0,3 | (0,1) | 20 (19) |
| Шинхан | 74 | 6,4 | 9,5 | 19,0 | 0,2 | 0,0 | 21 (21) |
| Al Hilal | 57 | (3,2) | (5,4) | (2,3) | 0,2 | (0,0) | 22 (22) |
| Заман | 28 | 2,7 | 10,5 | 13,5 | 0,1 | 0,0 | 23 (23) |
| Сектор | 34 826 | 782,2 | 2,3 | 11,7 | 100,0 | 0,0 | |
| Топ 6 | 24 084 | 335,6 | 1,4 | 11,2 | 69,2 | (0,3) | |
| Топ 15 | 33 252 | 784,0 | 2,4 | 11,8 | 95,5 | 0,1 | |
| Второй эшелон' | 1 575 | 36,7 | 2,4 | 16,9 | 4,5 | 0,2 | |

Обязательства, млрд тенге

| Июн 21 | 1 мес Δ | 1 мес Δ, % | с начала года Δ, % | ранг* |
|--------|---------|------------|--------------------|---------|
| 9 151 | 82,2 | 0,9 | 6,8 | 1 (1) |
| 3 487 | 49,5 | 1,4 | 21,6 | 2 (2) |
| 2 930 | 166,6 | 6,0 | 14,7 | 3 (3) |
| 1 978 | (18,1) | (0,9) | 38,9 | 5 (6) |
| 2 024 | 34,5 | 1,7 | 6,3 | 4 (4) |
| 1 790 | (21,5) | (1,2) | 4,1 | 6 (5) |
| 1 384 | (13,7) | (1,0) | 3,4 | 7 (7) |
| 1 322 | 322,3 | 32,2 | 47,9 | 8 (10) |
| 1 305 | 5,3 | 0,4 | 17,6 | 9 (8) |
| 918 | (50,9) | (5,3) | (15,1) | 11 (9) |
| 992 | 2,4 | 0,2 | 32,0 | 10 (11) |
| 690 | 30,2 | 4,6 | 5,2 | 12 (12) |
| 559 | (14,4) | (2,5) | 6,7 | 13 (13) |
| 464 | 79,6 | 20,7 | 54,2 | 14 (17) |
| 400 | 2,1 | 0,5 | 3,3 | 15 (14) |
| 325 | 5,1 | 1,6 | 7,8 | 17 (16) |
| 358 | 26,6 | 8,0 | 8,9 | 16 (15) |
| 216 | (0,7) | (0,3) | 228,6 | 18 (20) |
| 192 | 7,6 | 4,1 | 3,0 | 19 (18) |
| 83 | (11,9) | (12,5) | (7,8) | 20 (19) |
| 58 | 6,3 | 12,2 | 23,8 | 21 (21) |
| 40 | (2,6) | (6,3) | (1,3) | 22 (22) |
| 15 | 2,6 | 20,4 | 26,8 | 23 (23) |
| 30 682 | 665,2 | 2,2 | 12,7 | |
| 21 361 | 293,2 | 1,4 | 12,2 | |
| 29 395 | 656,1 | 2,3 | 12,7 | |
| 1 287 | 32,9 | 2,6 | 20,1 | |

Капитал, млрд тенге

| Июн 21 | 1 мес Δ | 1 мес Δ, % | с начала года Δ, % | ранг* |
|--------|---------|------------|--------------------|---------|
| 1 396 | 39,2 | 2,9 | (0,3) | 1 (1) |
| 315 | 13,0 | 4,3 | 5,2 | 3 (3) |
| 304 | (22,5) | (6,9) | 19,6 | 4 (6) |
| 342 | 5,8 | 1,7 | 20,5 | 2 (4) |
| 232 | 5,4 | 2,4 | (9,6) | 7 (5) |
| 135 | 1,6 | 1,2 | 4,4 | 9 (8) |
| 272 | 0,8 | 0,3 | (13,5) | 5 (2) |
| 101 | (5,0) | (4,7) | (1,3) | 12 (11) |
| 111 | 0,7 | 0,7 | 3,0 | 11 (9) |
| 247 | 75,9 | 44,5 | 160,9 | 6 (12) |
| 147 | 5,0 | 3,5 | (8,8) | 8 (7) |
| 116 | 4,6 | 4,2 | 12,6 | 10 (10) |
| 66 | 1,4 | 2,2 | (8,1) | 14 (14) |
| 30 | 0,3 | 1,2 | 12,2 | 19 (19) |
| 44 | 1,7 | 3,9 | 7,3 | 16 (16) |
| 97 | 2,9 | 3,1 | 3,5 | 13 (13) |
| 58 | 0,7 | 1,3 | 8,9 | 15 (15) |
| 21 | (0,4) | (1,7) | 9,7 | 20 (20) |
| 31 | 0,5 | 1,6 | 2,6 | 18 (18) |
| 35 | 0,4 | 1,1 | 5,9 | 17 (17) |
| 16 | 0,1 | 0,8 | 4,5 | 22 (22) |
| 17 | (0,6) | (3,3) | (4,6) | 21 (21) |
| 13 | 0,1 | 1,0 | 1,3 | 23 (23) |
| 4 145 | 117,0 | 2,9 | 4,8 | |
| 2 724 | 42,4 | 1,6 | 3,8 | |
| 3 857 | 127,9 | 3,4 | 5,8 | |
| 288 | 3,8 | 1,4 | 4,6 | |

* ранг на Июнь 21 и на Дек 20

'От 16-го по активам и меньше

Чистый доход, млрд тенге

| Банк | с нач.года | Июн 21 | 2020 | 2019 |
|----------------------------|------------|--------|---------|-------|
| Халык | 215,6 | 40,1 | 318,4 | 315,0 |
| Сбер | 64,7 | 12,8 | 60,5 | 67,9 |
| Каспи | 135,3 | 24,0 | 231,5 | 175,1 |
| Отбасы | 31,5 | 3,3 | 32,0 | 27,8 |
| Forte | 27,8 | 4,4 | 53,2 | 38,3 |
| БЦК | 4,7 | 1,5 | 8,6 | 1,5 |
| Jusan Bank | 4,8 | 0,5 | 41,9 | 35,2 |
| Банк RBK | 6,2 | 1,1 | 12,4 | 0,0 |
| Евразийский | 4,9 | 0,5 | 4,0 | 6,2 |
| АТФ | 85,2 | 9,0 | (119,9) | 0,6 |
| Сити | 23,8 | 4,5 | 50,8 | 33,5 |
| Альфа | 17,1 | 4,6 | 24,7 | 13,3 |
| Altyn Bank | 7,8 | 1,4 | 15,8 | 14,4 |
| ВТБ | 4,1 | 0,3 | 5,3 | 4,5 |
| Нурбанк | 0,9 | 0,2 | (48,4) | 3,7 |
| Хоум Кредит | 13,4 | 2,9 | 26,2 | 34,0 |
| Банк Китая | 4,3 | 0,7 | 7,5 | 7,7 |
| Freedom Finance | 2,6 | 0,5 | 1,7 | 2,0 |
| ТПБК | 3,0 | 0,5 | 4,4 | 4,6 |
| КЗИ | 2,0 | 0,4 | 3,2 | 2,5 |
| Шинхан | 0,7 | 0,1 | 1,1 | 0,8 |
| Al Hilal | (0,8) | (0,6) | 0,4 | 1,4 |
| Заман | 0,2 | 0,1 | 0,3 | 0,1 |
| Сектор | 659,7 | 113,9 | 726,1 | 790,9 |
| Топ 6 | 479,6 | 86,2 | 704,2 | 625,6 |
| Топ 15 | 634,4 | 108,2 | 690,8 | 737,0 |
| Второй эшелон ¹ | 25,3 | 4,7 | 44,8 | 53,3 |

ROAA, %

| Банк | ROAA за 6 мес., анн. % | ROAA 2020 | ROAA 2019 |
|----------------------------|------------------------|-----------|-----------|
| Халык | 4,2 | 3,4 | 3,6 |
| Сбер | 3,7 | 2,3 | 3,3 |
| Каспи | 9,2 | 9,3 | 9,0 |
| Отбасы | 3,2 | 2,1 | 4,1 |
| Forte | 2,5 | 2,4 | 1,9 |
| БЦК | 0,5 | 0,5 | 0,1 |
| Jusan Bank | 0,6 | 2,8 | 2,3 |
| Банк RBK | 1,0 | 2,5 | n/a |
| Евразийский | 0,8 | 0,4 | 0,6 |
| АТФ | 15,1 | (9,3) | 0,0 |
| Сити | 4,7 | 5,9 | 4,3 |
| Альфа | 4,4 | 3,6 | 2,5 |
| Altyn Bank | 2,6 | 2,8 | 3,0 |
| ВТБ | 2,0 | 2,0 | 2,4 |
| Нурбанк | 0,4 | (11,4) | 0,9 |
| Хоум Кредит | 6,7 | 6,3 | 8,4 |
| Банк Китая | 2,2 | 2,2 | 2,4 |
| Freedom Finance | 3,2 | 1,7 | 3,4 |
| ТПБК | 2,7 | 2,1 | 2,5 |
| КЗИ | 3,3 | 3,1 | 3,4 |
| Шинхан | 1,9 | 1,8 | 1,8 |
| Al Hilal | (2,8) | 0,9 | 3,8 |
| Заман | 1,8 | 1,2 | 0,7 |
| Сектор | 4,0 | 2,5 | 3,0 |
| Топ 6 | 4,2 | 3,5 | 3,7 |
| Топ 15 | 4,1 | 2,5 | 3,2 |
| Второй эшелон ¹ | 3,5 | 3,4 | 4,6 |

ROAE, %

| ROAE за 6 мес., анн. % | ROAE 2020 | ROAE 2019 |
|------------------------|-----------|-----------|
| 33,2 | 24,0 | 27,7 |
| 46,5 | 22,6 | 33,1 |
| 120,5 | 91,2 | 77,1 |
| 21,2 | 12,1 | 22,7 |
| 24,0 | 22,2 | 18,4 |
| 7,3 | 7,1 | 1,4 |
| 3,3 | 12,7 | 12,6 |
| 12,5 | 24,2 | n/a |
| 9,2 | 3,9 | 6,3 |
| 124,8 | (112,6) | 0,6 |
| 33,4 | 35,8 | 25,7 |
| 33,7 | 27,2 | 18,5 |
| 23,9 | 24,6 | 29,4 |
| 30,7 | 22,0 | 21,1 |
| 4,4 | (88,1) | 5,4 |
| 30,1 | 30,3 | 47,8 |
| 16,1 | 15,2 | 18,3 |
| 27,6 | 9,4 | 23,4 |
| 20,3 | 15,6 | 18,7 |
| 11,8 | 10,1 | 8,9 |
| 8,5 | 7,1 | 6,1 |
| (9,2) | 2,5 | 8,4 |
| 3,7 | 2,2 | 1,2 |
| 35,2 | 19,2 | 23,8 |
| 39,1 | 28,5 | 31,1 |
| 36,7 | 20,1 | 26,0 |
| 18,8 | 17,3 | 24,4 |

¹От 16-го по активам и меньше

Приложение 1. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Нетто займы, млрд тенге

| Банк | Июн 21 | 1 мес Δ | 1 мес Δ, % | с начала года Δ, % | Доля, % | ранг* |
|-----------------|--------|---------|---------------|-----------------------|---------|---------|
| Халык | 4 976 | 161,0 | 3,3 | 11,7 | 32,4 | 1 (1) |
| Сбер | 1 867 | 37,7 | 2,1 | 17,4 | 12,2 | 2 (2) |
| Kaspi | 1 736 | 87,8 | 5,3 | 21,9 | 11,3 | 3 (3) |
| Отбасы | 1 567 | 68,8 | 4,6 | 14,9 | 10,2 | 4 (4) |
| Forte | 808 | (31,4) | (3,7) | 7,8 | 5,3 | 6 (6) |
| БЦК | 1 036 | 36,7 | 3,7 | 2,3 | 6,7 | 5 (5) |
| Jusan Bank | 377 | (44,9) | (10,7) | (2,2) | 2,5 | 10 (9) |
| Банк RBK | 499 | 23,2 | 4,9 | (8,9) | 3,3 | 8 (7) |
| Евразийский | 536 | 17,6 | 3,4 | 8,7 | 3,5 | 7 (8) |
| АТФ | 328 | 18,8 | 6,1 | (12,0) | 2,1 | 11 (10) |
| Сити | 87 | (0,6) | (0,7) | 12,7 | 0,6 | 16 (16) |
| Альфа | 393 | 21,6 | 5,8 | 15,7 | 2,6 | 9 (11) |
| Altyn Bank | 248 | 5,2 | 2,1 | (2,4) | 1,6 | 13 (13) |
| ВТБ | 169 | 5,5 | 3,4 | (0,1) | 1,1 | 15 (15) |
| Нурбанк | 173 | (16,1) | (8,5) | 2,0 | 1,1 | 14 (14) |
| Хоум Кредит | 325 | 4,4 | 1,4 | 6,0 | 2,1 | 12 (12) |
| Банк Китая | 42 | 1,6 | 3,9 | 49,9 | 0,3 | 19 (19) |
| Freedom Finance | 6 | (0,3) | (4,7) | (33,5) | 0,0 | 23 (23) |
| ТПБК | 65 | (0,3) | (0,4) | (3) | 0,4 | 17 (17) |
| КЗИ | 64 | 1,3 | 2,1 | 35,9 | 0,4 | 18 (18) |
| Шинхан | 17 | 2,3 | 15,4 | 18,4 | 0,1 | 21 (21) |
| Al Hilal | 22 | 2,5 | 12,8 | (4,6) | 0,1 | 20 (20) |
| Заман | 14 | 0,4 | 3,1 | 10,3 | 0,1 | 22 (22) |
| Сектор | 15 356 | 386,2 | 2,6 | 10,0 | 100,0 | |
| Топ 6 | 11 990 | 360,7 | 3,1 | 13,2 | 78,1 | |
| Топ 15 | 14 800 | 391,0 | 2,7 | 10,4 | 96,4 | |
| Второй эшелон' | 556 | 11,9 | 2,2 | 9,2 | 3,6 | |

Займы брутто, млрд тенге

| Июн 21 | 1 мес Δ | 1 мес Δ, % | изм.с нач.года, % |
|--------|---------|---------------|-------------------------|
| 5 389 | 151,1 | 2,9 | 10,3 |
| 2 079 | 37,6 | 1,8 | 15,7 |
| 1 855 | 90,4 | 5,1 | 20,0 |
| 1 577 | 68,6 | 4,5 | 15,0 |
| 865 | (31,8) | (3,5) | 3,6 |
| 1 149 | 38,9 | 3,5 | 1,8 |
| 441 | (356,7) | (44,7) | (42,8) |
| 536 | 23,2 | 4,5 | (9,2) |
| 675 | 22,3 | 3,4 | 11,2 |
| 475 | (11,2) | (2,3) | (18,1) |
| 87 | (0,6) | (0,7) | 12,6 |
| 409 | 20,0 | 5,1 | 15,9 |
| 254 | 5,2 | 2,1 | (2,1) |
| 181 | 5,8 | 3,3 | 0,7 |
| 219 | (15,3) | (6,5) | 0,7 |
| 332 | 4,2 | 1,3 | 5,5 |
| 43 | 1,6 | 3,8 | 48,5 |
| 7 | (0,2) | (2,6) | (32,5) |
| 66 | (0,3) | (0,4) | (3) |
| 70 | 1,4 | 2,1 | 33,2 |
| 17 | 2,3 | 15,4 | 18,3 |
| 23 | 2,7 | 13,7 | (3,0) |
| 16 | 0,2 | 1,3 | 7,9 |
| 16 764 | 33,8 | 0,2 | 6,2 |
| 12 913 | 354,7 | 2,8 | 11,7 |
| 16 191 | 47,3 | 0,3 | 6,5 |
| 573 | 12,0 | 2,1 | 8,8 |

* ранг на Июн 21 и на Дек 20

'От 16-го по активам и меньше

Приложение 1. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Провизии по МСФО, млрд тенге

| Банк | Июн 21 | 1 мес Δ | 1 мес Δ, % | с начала года Δ, % | % от займов брутто | Δ МоМ пп от займов брутто |
|-----------------|---------|---------|------------|--------------------|--------------------|---------------------------|
| Халык | 412,6 | (10,0) | (2,4) | (4,1) | 7,7 | (0,4) |
| Сбер | 211,8 | (0,1) | (0,0) | 2,7 | 10,2 | (0,2) |
| Каспи | 118,7 | 2,6 | 2,2 | (2,8) | 6,4 | (0,2) |
| Отбасы | 9,8 | (0,2) | (2,4) | 30,7 | 0,6 | (0,0) |
| Forte | 56,9 | (0,4) | (0,7) | (33,5) | 6,6 | 0,2 |
| БЦК | 113,2 | 2,2 | 2,0 | (2,3) | 9,9 | (0,1) |
| Jusan Bank | 64,1 | (311,8) | (82,9) | (83,4) | 14,5 | (32,6) |
| Банк RBK | 36,5 | (0,1) | (0,2) | (12,5) | 6,8 | (0,3) |
| Евразийский | 139,5 | 4,7 | 3,5 | 22,1 | 20,7 | 0,0 |
| АТФ | 147,8 | (30,0) | (16,9) | (28,9) | 31,1 | (5,5) |
| Сити | 0,0 | 0,0 | 10,8 | (52,8) | 0,0 | 0,0 |
| Альфа | 16,1 | (1,5) | (8,7) | 21,0 | 3,9 | (0,6) |
| Altyn Bank | 6,3 | (0,0) | (0,0) | 9,9 | 2,5 | (0,1) |
| ВТБ | 12,2 | 0,2 | 1,7 | 11,6 | 6,7 | (0,1) |
| Нурбанк | 46,0 | 0,8 | 1,7 | (3,8) | 21,0 | 1,7 |
| Хоум Кредит | 6,9 | (0,2) | (3,0) | (14,1) | 2,1 | (0,1) |
| Банк Китая | 0,9 | (0,0) | (0,4) | 1,8 | 2,0 | (0,1) |
| Freedom Finance | 0,2 | 0,1 | 1 237,5 | 84,7 | 2,4 | 2,2 |
| ТПБК | 0,7 | (0,0) | (0,1) | (8,5) | 1,0 | 0,0 |
| КЗИ | 5,6 | 0,1 | 1,8 | 8,1 | 7,9 | (0,0) |
| Шинхан | 0,1 | 0,0 | 2,4 | 8,3 | 0,4 | (0,1) |
| Al Hilal | 0,7 | 0,2 | 60,5 | 124,5 | 2,9 | 0,8 |
| Заман | 2,2 | (0,2) | (8,5) | (5,0) | 13,9 | (1,5) |
| Сектор | 1 408,6 | (352,4) | (20,0) | (23,1) | 8,40 | (2,1) |
| Топ 6 | 923,0 | (5,9) | (0,6) | (4,6) | 7,1 | (0,2) |
| Топ 15 | 1 391,4 | (343,7) | (19,8) | (22,5) | 8,6 | (2,2) |
| Второй эшелон* | 17,1 | 0,1 | 0,4 | (2,5) | 3,0 | (0,1) |

Просроченные кредиты более 90 дней

| Июн 21 | 1 мес Δ | 1 мес Δ, % | с начала года Δ, % | % от займов брутто | Δ МоМ пп от займов брутто | ранг* |
|--------|---------|------------|--------------------|--------------------|---------------------------|---------|
| 199,6 | (3,9) | (1,9) | 7,5 | 3,7 | (0,2) | 11 (11) |
| 120,9 | (0,5) | (0,4) | 24,6 | 5,8 | (0,1) | 7 (8) |
| 93,1 | (3,3) | (3,4) | (10,0) | 5,0 | (0,4) | 10 (6) |
| 1,4 | (0,4) | (20,3) | (33,5) | 0,1 | (0,0) | 19 (20) |
| 53,4 | (5,1) | (8,7) | (10,6) | 6,2 | (0,3) | 6 (4) |
| 72,0 | (0,3) | (0,4) | 1,2 | 6,3 | (0,2) | 5 (7) |
| 76,2 | (361,4) | (82,6) | (77,6) | 17,3 | (37,6) | 1 (1) |
| 43,5 | (0,7) | (1,5) | 8,3 | 8,1 | (0,5) | 4 (5) |
| 59,5 | (0,3) | (0,5) | 2,4 | 8,8 | (0,4) | 2 (2) |
| 27,2 | 0,1 | 0,2 | 70,2 | 5,7 | 0,1 | 8 (14) |
| 0,0 | 0,0 | n/a | n/a | 0,0 | 0,0 | 21 (21) |
| 8,9 | (1,7) | (16,0) | 2,4 | 2,2 | (0,5) | 14 (15) |
| 1,6 | (0,0) | (2,9) | 2,5 | 0,6 | (0,0) | 17 (18) |
| 9,3 | (0,1) | (0,8) | (2,1) | 5,1 | (0,2) | 9 (9) |
| 18,8 | (0,0) | (0,1) | (1,2) | 8,6 | 0,6 | 3 (3) |
| 11,9 | (0,2) | (1,5) | (14,1) | 3,6 | (0,1) | 12 (10) |
| 0,6 | (0,0) | (0,1) | 0,3 | 1,5 | (0,1) | 16 (16) |
| 0,0 | (0,0) | (6,0) | (85,2) | 0,1 | (0,0) | 20 (19) |
| 0,0 | 0,0 | n/a | n/a | 0,0 | 0,0 | 21 (21) |
| 1,8 | 0,0 | 0,6 | 5,6 | 2,5 | (0,0) | 13 (12) |
| 0,1 | (0,0) | (0,1) | (42,3) | 0,4 | (0,1) | 18 (17) |
| 0,0 | 0,0 | n/a | n/a | 0,0 | 0,0 | 21 (21) |
| 0,3 | (0,0) | (0,2) | (32,7) | 1,8 | (0,0) | 15 (13) |
| 800,1 | (400,4) | (33,4) | (26,1) | 4,8 | (2,4) | |
| 540,4 | (13,4) | (2,4) | 4,1 | 4,2 | (0,2) | |
| 785,4 | (377,6) | (32,5) | (22,4) | 4,9 | (2,4) | |
| 14,7 | (0,2) | (1,1) | (12,3) | 2,6 | (0,1) | |

* ранг на Июн 21 и на Дек 20

'От 16-го по активам и меньше

Депозиты, млрд тенге

| Банк | Июн 21 | 1 мес Δ | 1 мес Δ, % | с начала года Δ, % | Доля, % | Δ доли с нач года, пп | ранг* |
|----------------------------|--------|---------|------------|--------------------|---------|-----------------------|---------|
| Халык | 8 125 | 92,9 | 1,2 | 10,6 | 33,1 | (1,0) | 1 (1) |
| Сбер | 2 432 | 60,1 | 2,5 | 13,0 | 9,9 | (0,1) | 3 (3) |
| Kaspi | 2 613 | 154,4 | 6,3 | 16,3 | 10,7 | 0,2 | 2 (2) |
| Отбасы | 1 435 | (21,9) | (1,5) | 30,8 | 5,9 | 0,8 | 5 (6) |
| Forte | 1 585 | 74,6 | 4,9 | 11,2 | 6,5 | (0,2) | 4 (4) |
| БЦК | 1 241 | (33,6) | (2,6) | 5,6 | 5,1 | (0,4) | 6 (5) |
| Jusan Bank | 998 | (24,5) | (2,4) | 7,0 | 4,1 | (0,3) | 9 (7) |
| Банк RBK | 1 010 | 299,8 | 42,2 | 71,4 | 4,1 | 1,4 | 8 (11) |
| Евразийский | 1 027 | (66,4) | (6,1) | 14,1 | 4,2 | 0,0 | 7 (8) |
| АТФ | 586 | (20,1) | (3,3) | (12,1) | 2,4 | (0,7) | 11 (10) |
| Сити | 806 | 18,9 | 2,4 | 16,4 | 3,3 | 0,1 | 10 (9) |
| Альфа | 544 | 23,6 | 4,5 | 1,8 | 2,2 | (0,3) | 12 (12) |
| Altyn Bank | 467 | 17,6 | 3,9 | 10,4 | 1,9 | (0,1) | 13 (13) |
| ВТБ | 389 | 75,8 | 24,2 | 68,1 | 1,6 | 0,5 | 14 (16) |
| Нурбанк | 305 | (2,8) | (0,9) | 9,6 | 1,2 | (0,0) | 16 (15) |
| Хоум Кредит | 188 | 5,8 | 3,2 | 13,1 | 0,8 | (0,0) | 17 (17) |
| Банк Китая | 353 | 25,9 | 7,9 | 9,0 | 1,4 | (0,1) | 15 (14) |
| Freedom Finance | 85 | 1,1 | 1,3 | 66,8 | 0,3 | 0,1 | 19 (20) |
| ТПБК | 177 | 8,7 | 5,2 | 14,7 | 0,7 | 0,0 | 18 (18) |
| КЗИ | 77 | (8,1) | (9,6) | (8,9) | 0,3 | (0,1) | 20 (19) |
| Шинхан | 50 | 10,4 | 26,4 | 29,6 | 0,2 | 0,0 | 21 (21) |
| Al Hial | 16 | (3,3) | (17,3) | (8,8) | 0,1 | (0,0) | 22 (22) |
| Заман | 4 | 0,0 | 0,7 | (26,9) | 0,0 | (0,0) | 23 (23) |
| Сектор | 24 511 | 681,6 | 2,9 | 13,7 | 100,0 | (0,1) | |
| Топ 6 | 17 431 | 326,5 | 1,9 | 12,9 | 71,1 | (0,6) | |
| Топ 15 | 23 562 | 648,5 | 2,8 | 13,9 | 96,1 | 0,0 | |
| Второй эшелон ¹ | 949 | 40,5 | 4,5 | 13,0 | 3,9 | (0,0) | |

Депозиты населения, млрд тенге

| Июн 21 | 1 мес Δ | 1 мес Δ, % | с начала года Δ, % | Доля, % | ранг* |
|--------|---------|------------|--------------------|---------|---------|
| 4 073 | 224,1 | 5,8 | 12,6 | 32,9 | 1 (1) |
| 949 | 8,6 | 0,9 | 3,8 | 7,7 | 4 (4) |
| 2 399 | 94,5 | 4,1 | 19,0 | 19,4 | 2 (2) |
| 1 348 | (8,9) | (0,7) | 27,6 | 10,9 | 3 (3) |
| 584 | 5,1 | 0,9 | 5,1 | 4,7 | 6 (6) |
| 735 | 24,8 | 3,5 | 10,0 | 5,9 | 5 (5) |
| 480 | (30,6) | (6,0) | 2,3 | 3,9 | 8 (7) |
| 261 | 14,7 | 6,0 | 19,0 | 2,1 | 10 (10) |
| 505 | 25,2 | 5,2 | 10,0 | 4,1 | 7 (8) |
| 302 | (1,4) | (0,5) | (6,5) | 2,4 | 9 (9) |
| 6 | 0,1 | 1,5 | (4,7) | 0,0 | 19 (18) |
| 168 | 4,2 | 2,5 | 6,4 | 1,4 | 11 (11) |
| 166 | 5,8 | 3,6 | 16,5 | 1,3 | 12 (12) |
| 74 | 20,1 | 37,4 | 60,4 | 0,6 | 15 (15) |
| 136 | 33,2 | 32,3 | 44,7 | 1,1 | 14 (14) |
| 145 | 3,2 | 2,3 | 15,9 | 1,2 | 13 (13) |
| 4 | 0,1 | 1,5 | 6,5 | 0,0 | 20 (21) |
| 29 | 0,7 | 2,4 | 3,3 | 0,2 | 16 (16) |
| 4 | 0,0 | 0,0 | 3,2 | 0,0 | 21 (20) |
| 16 | (0,1) | (0,4) | 84,7 | 0,1 | 17 (17) |
| 9 | 1,1 | 14,1 | 42,7 | 0,1 | 18 (19) |
| 1 | (0,2) | (15,3) | (18,7) | 0,0 | 22 (22) |
| 0 | (0,0) | (15,6) | 37,8 | 0,0 | 23 (23) |
| 12 394 | 422,2 | 3,5 | 13,3 | 100,0 | |
| 10 088 | 348,2 | 3,6 | 14,3 | 81,4 | |
| 12 186 | 419,5 | 3,6 | 13,4 | 98,3 | |
| 208 | 4,8 | 2,3 | 17,5 | 1,7 | |

Корпоративные депозиты², млрд тенге

| Июн 21 | 1 мес Δ | 1 мес Δ, % | с начала года Δ, % | Доля, % | ранг* |
|--------|---------|------------|--------------------|---------|---------|
| 4 052 | (131,2) | (3,1) | 8,7 | 33,4 | 1 (1) |
| 1 482 | 51,5 | 3,6 | 19,9 | 12,2 | 2 (2) |
| 214 | 60,0 | 39,0 | (7,6) | 1,8 | 14 (13) |
| 87 | (13,0) | (13,0) | 114,1 | 0,7 | 17 (19) |
| 1 001 | 69,5 | 7,5 | 15,2 | 8,3 | 3 (3) |
| 507 | (58,4) | (10,3) | (0,1) | 4,2 | 8 (5) |
| 518 | 6,1 | 1,2 | 11,7 | 4,3 | 7 (6) |
| 749 | 285,0 | 61,4 | 102,4 | 6,2 | 5 (9) |
| 522 | (91,5) | (14,9) | 18,5 | 4,3 | 6 (7) |
| 284 | (18,7) | (6,2) | (17,3) | 2,3 | 13 (10) |
| 800 | 18,8 | 2,4 | 16,6 | 6,6 | 4 (4) |
| 376 | 19,5 | 5,5 | (0,1) | 3,1 | 9 (8) |
| 301 | 11,8 | 4,1 | 7,2 | 2,5 | 12 (12) |
| 315 | 55,7 | 21,5 | 70,0 | 2,6 | 11 (14) |
| 169 | (36,0) | (17,6) | (8,4) | 1,4 | 16 (15) |
| 43 | 2,6 | 6,3 | 4,5 | 0,4 | 20 (18) |
| 349 | 25,9 | 8,0 | 9,0 | 2,9 | 10 (11) |
| 57 | 0,4 | 0,8 | 142,9 | 0,5 | 19 (21) |
| 173 | 8,7 | 5,3 | 15,0 | 1,4 | 15 (16) |
| 61 | (8,1) | (11,7) | (19,8) | 0,5 | 18 (17) |
| 41 | 9,3 | 29,3 | 27,1 | 0,3 | 21 (20) |
| 15 | (3,1) | (17,4) | (7,8) | 0,1 | 22 (22) |
| 4 | 0,0 | 0,7 | (27,0) | 0,0 | 23 (23) |
| 12 118 | 259,3 | 2,2 | 14,1 | 100,0 | |
| 7 343 | (21,7) | (0,3) | 11,0 | 60,6 | |
| 11 376 | 229,0 | 2,1 | 14,4 | 93,9 | |
| 741 | 35,7 | 5,1 | 11,7 | 6,1 | |

* ранг на Июнь 21 и на Дек 20

¹От 16-го по активам и меньше

²включая депозиты ЕНГФ

Ликвидные активы, млрд тенге

| | Июн 21 | Δ МоМ | Δ МоМ, % | С начала года Δ, % | % от активов |
|-----------------|-----------------|---------------|-------------|--------------------|--------------|
| Халык | 4 743,6 | (103,97) | (2,14) | (2,22) | 44,97 |
| Сбер | 1 563,5 | 79,96 | 5,39 | 11,12 | 41,12 |
| Каспи | 1 306,8 | 28,39 | 2,22 | 3,93 | 40,40 |
| Отбасы | 779,1 | (58,26) | (6,96) | 114,23 | 33,58 |
| Forte | 1 231,3 | 63,87 | 5,47 | 9,87 | 54,59 |
| БЦК | 681,6 | (68,27) | (9,10) | (0,08) | 35,41 |
| Jusan Bank | 940,4 | (39,99) | (4,08) | (10,29) | 56,81 |
| Банк RBK | 830,0 | 314,17 | 60,91 | 105,02 | 58,30 |
| Евразийский | 642,9 | (74,75) | (10,42) | 18,75 | 45,40 |
| АТФ | 685,0 | 5,32 | 0,78 | 6,13 | 58,82 |
| Сити | 1 034,3 | (4,70) | (0,45) | 27,50 | 90,84 |
| Альфа | 357,5 | 13,55 | 3,94 | (5,65) | 44,37 |
| Altyn Bank | 297,3 | 7,52 | 2,60 | 14,92 | 47,54 |
| ВТБ | 305,9 | 74,74 | 32,33 | 118,92 | 61,91 |
| Нурбанк | 216,1 | 1,51 | 0,70 | 8,56 | 48,72 |
| Хоум Кредит | 82,0 | 4,41 | 5,68 | 13,21 | 19,46 |
| Банк Китая | 369,3 | 25,55 | 7,43 | 5,67 | 88,79 |
| Freedom Finance | 95,5 | (0,72) | (0,75) | 44,33 | 40,29 |
| ТПБК | 156,8 | 8,32 | 5,60 | 5,78 | 70,13 |
| КЗИ | 30,4 | (8,15) | (21,15) | (43,47) | 25,72 |
| Шинхан | 54,9 | 8,45 | 18,21 | 19,10 | 74,30 |
| Al Hilal | 18,4 | (3,40) | (15,59) | (14,81) | 32,63 |
| Заман | 5,7 | 0,07 | 1,27 | (14,18) | 20,09 |
| Сектор | 16 428,3 | 272,68 | 1,69 | 10,39 | 47,17 |

Ценные бумаги, млрд тенге

| | Июн 21 | Δ МоМ | Δ МоМ, % | С начала года Δ, % | % от активов |
|---------------|----------------|---------------|-------------|--------------------|--------------|
| | 3 035,8 | 147,38 | 5,10 | 20,18 | 28,78 |
| | 705,2 | 99,78 | 16,48 | 14,05 | 18,55 |
| | 1 030,5 | 75,21 | 7,87 | 17,23 | 31,86 |
| | 294,6 | (14,51) | (4,69) | 1,63 | 12,70 |
| | 883,1 | 14,56 | 1,68 | 9,27 | 39,15 |
| | 397,5 | (10,01) | (2,46) | 16,91 | 20,65 |
| | 313,6 | 4,47 | 1,45 | (5,50) | 18,95 |
| | 382,1 | 45,15 | 13,40 | 36,38 | 26,84 |
| | 316,2 | 51,46 | 19,44 | 34,07 | 22,33 |
| | 227,1 | (31,95) | (12,33) | 1045,77 | 19,50 |
| | 213,0 | 56,36 | 35,99 | 50,25 | 18,71 |
| | 176,9 | 0,13 | 0,07 | (20,84) | 21,96 |
| | 230,3 | (9,87) | (4,11) | 29,52 | 36,82 |
| | 29,5 | 1,91 | 6,92 | 16,39 | 5,96 |
| | 143,4 | 6,71 | 4,91 | 28,77 | 32,32 |
| | 4,9 | 0,02 | 0,47 | 0,81 | 1,16 |
| | 63,8 | (0,18) | (0,28) | 1,50 | 15,34 |
| | 182,4 | (2,36) | (1,28) | 418,07 | 76,97 |
| | 42,4 | 9,69 | 29,64 | 89,08 | 18,96 |
| | 0,0 | 0,00 | ----- | ----- | 0,00 |
| | 10,5 | (0,15) | (1,43) | 21,69 | 14,25 |
| | 0,0 | 0,00 | ----- | ----- | 0,00 |
| | 0,0 | 0,00 | ----- | ----- | 0,00 |
| Сектор | 8 682,9 | 443,78 | 5,39 | 21,49 | 24,93 |

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

Подготовлено АО «Halyk Finance»

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».

© 2021, все права защищены.

Департамент исследований

Станислав Чув

Дмитрий Шейкин

Асан Курманбеков

Владислав Бенберин

Мадина Метеркулова

Алмас Альмаганбетов

Директор

Заместитель директора

Макроэкономика

Долговые инструменты

Долевые инструменты

Долевые инструменты

E-mail

s.chuyev@halykfinance.kz

d.sheikin@halykfinance.kz

a.kurmanbekov@halykfinance.kz

v.benberin@halykfinance.kz

m.meterkulova@halykfinance.kz

a.almaganbetov@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance

пр. Абая, 109 «В», 5 этаж

А05А1В4, Алматы, Республика Казахстан

Тел. +7 727 331 59 77

www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Thomson Reuters

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance