

**14 сентября 2021 г.**

Совокупный объем кредитования экономики в июле увеличился на 1.9% м/м до Т16.02 трлн за счет роста портфеля розничных займов на 3.6% м/м на фоне сокращения портфеля кредитования юридических лиц на 0.2% м/м. Как и до пандемии коронавируса, основным драйвером роста ссудного портфеля БВУ остается потребительское кредитование, а также жилищное кредитование за счет господдержки и использования пенсионных накоплений. В результате, доли потребительских и жилищных кредитов находятся на исторических максимумах по отношению к общему размеру кредитования экономики, 32% и 17%, соответственно. Объем депозитов увеличился за июль на 0.3% м/м до Т25.2 трлн в результате роста розничных депозитов на 0.4% м/м и увеличения корпоративных депозитов на 0.2% м/м<sup>1</sup>. Размер депозитов юридических лиц с начала года вырос почти на 15% за счет более медленной динамики восстановления сферы услуг, а также снижения инвестиционной активности в данной сфере.

**Потребительское и жилищное кредитование на исторических максимумах.** Портфель потребительских кредитов в июле вырос на 4.0% м/м до Т5.2 трлн (+18.2% с начала года), при этом доля потребительских кредитов в структуре кредита экономике достигла исторически максимального уровня в 32.4% (29.8% на конец 2020 г.). Портфель жилищных займов также вырос на 4.0% м/м до Т2.8 трлн (+14.5% с начала года) и их доля также достигла своего максимума в 17.4% (12.8% на конец 2020 г.). При этом портфель займов юридических лиц в июле сократился на 0.2%, а его доля в структуре общего кредитного портфеля банков обновила минимум с марта 2012 г., составив 44.7%. Мы отмечаем, что по мере восстановления экономики после коронакризиса тенденции, наблюдавшиеся до него, лишь только усилились и участие банков в кредитовании реального сектора отечественной экономики продолжило снижаться, в то время как основными драйверами роста ссудного портфеля остаются потребительское кредитование, а также жилищное кредитование за счет досрочного изъятия пенсионных сбережений и государственных программ поддержки строительной отрасли.

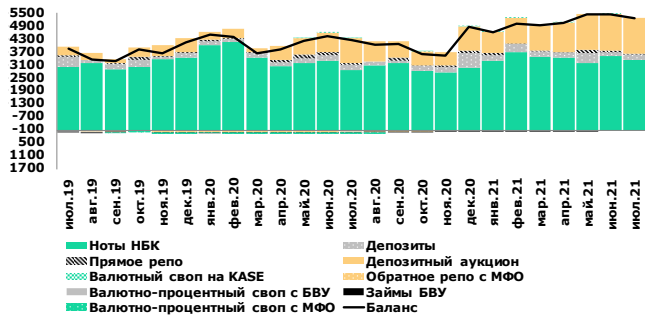
**Значительный рост корпоративных депозитов в связи с падением инвестиционной активности в сфере услуг.** Депозиты в экономике (без учета счетов нерезидентов) за июль выросли на 0.3% м/м (+14.1% с начала года) до Т25.2 трлн. Депозиты розничных клиентов в национальной валюте увеличились за месяц на 1.9% м/м (+16.5% с начала года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте за июль выросли на 0.7% м/м до \$9.9 млрд (+1.1% с начала года). Корпоративные вклады в тенге выросли за июль на 3.1% м/м до Т8.1 млрд (+12.6% с начала года), а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте сократились на 3.6% м/м до \$11.4 млрд (+17.3% с начала года). Мы полагаем, что рост депозитов юридических лиц связан прежде всего с сокращением инвестиционной активности бизнеса особенно в сфере услуг, которая в условиях сохраняющихся карантинных ограничений продемонстрировала более сдержанную восстановительную динамику деловой активности (+2.0% за 7М2021 г.) по сравнению с динамикой роста в реальном секторе экономики (+3.6% г/г за 7М2021 г.). Рост депозитов юридических лиц в валюте с начала года отчасти объясняется ростом экспортной выручки по традиционным статьям казахстанского экспорта.

<sup>1</sup> По данным НБК «Сведения о финансовых показателях БВУ» за июль 2021 г.

**Объемы изъятий избыточной ликвидности Нацбанком сократились.** В июле валовый объем изъятых НБК ликвидности сократился на 2.9% м/м (-0.5% м/м в июне) и составил Т5.26 трлн (+8.6% с начала года, +24.8 г/г), что сопоставимо с 30.8% кредитного портфеля банковской системы и 18.6% от итога денежной массы в экономике. Сокращение объемов изъятия избыточной ликвидности произошло за счет сокращения нот НБК на 4.6% м/м (+13.2% с начала года, +16.7% г/г) до Т3.3 трлн, а также за счет снижения объемов депозитных аукционов на 1.1% м/м (+47.8% с начала года, +42.1% г/г) до \$1.7 трлн.

**Чистая прибыль банковского сектора увеличилась на 34.0% м/м.** Чистая прибыль БВУ за июль составила Т152.6 млрд (+34.0% м/м), с начала года чистая прибыль составила Т812.2 млрд, что превышает показатель за аналогичный период 2020 г. на 80.5%. Чистые процентные доходы банковской системы с начала года составили Т860.6 млрд, что на 15.7% больше результатов 7М2020 г. Чистые комиссионные доходы банковской системы в июле увеличились на 27.8% г/г и составили Т322.6 млрд.

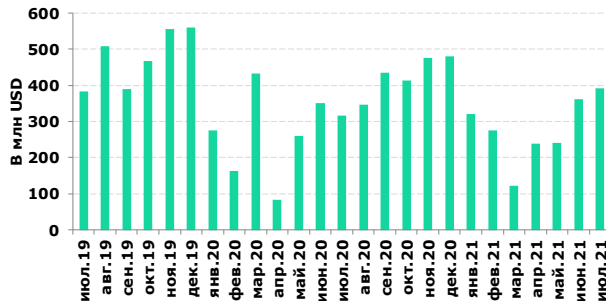
*В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.*

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


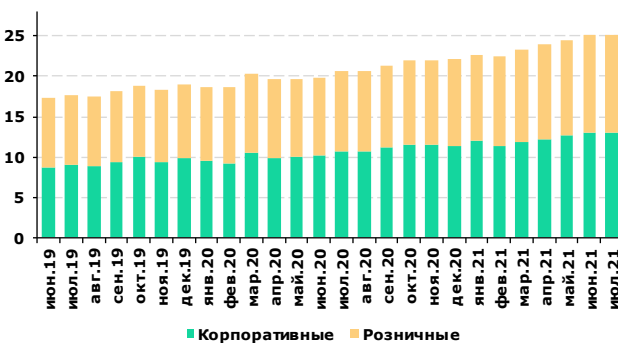
Источник: НБК

**Рис.2.Тенге укрепился за июль на Т3.35**


Источник: KASE

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


Источник: НБК

**Рис. 4. Депозиты резидентов**  
 трлн тенге


Источник: НБК

## Денежный и валютный рынки

В июле валовый объем изъятой НБК ликвидности уменьшился на 2.9% м/м и составил Т5.26 трлн (+8.6% с начала года, +24.8 г/г), что сопоставимо с 30.8% кредитного портфеля банковской системы и 18.6% от итога денежной массы в экономике. Сокращение объемов изъятия избыточной ликвидности произошло за счет сокращения нот НБК на 4.6% м/м (+13.2% с начала года, +16.7% г/г) до Т3.3 трлн, а также за счет снижения объемов депозитных аукционов на 1.1% м/м (+47.8% с начала года, +42.1% г/г) до \$1.7 трлн. Доля данных инструментов в структуре открытой позиции НБК составляет 63.0% и 31.7% соответственно.

Средневзвешенная эффективная доходность по нотам за июль выросла на 0.01 пп м/м и составила 9.35% (-1.13 пп г/г).

Средняя ставка по РЕПО в июле составила 8.44%, увеличившись с 8.34% в июне. Совокупный объем торгов на рынке РЕПО в июле сократился на 12.9% м/м. Средняя ставка по 1-дн. свопам в июле увеличилась на 0.16 пп м/м и составила 8.33%. Совокупный объем торгов на рынке 1-дн. валютных свопов в июле значительно вырос (+98.2% м/м).

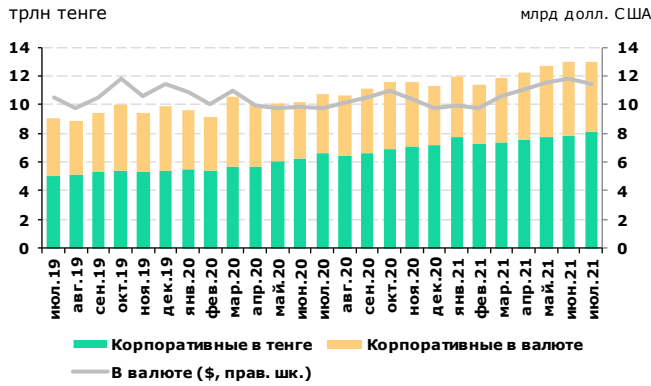
Национальная валюта за июль укрепилась на 3.35 тенге до 424.44 тенге за доллар США (ослабление на 1.54% г/г). Среднемесячный обменный курс за июль составил 426.47 тенге за доллар США.

Объем торгов долларами США на валютном рынке в июле составил \$3 095 млн (-2.1% м/м, +49.7% г/г.). Нетто продажи долларов США населению за июль увеличились на 8.5% м/м (+29.0% г/г) и составили Т167.4 млрд (\$392.6 млн).

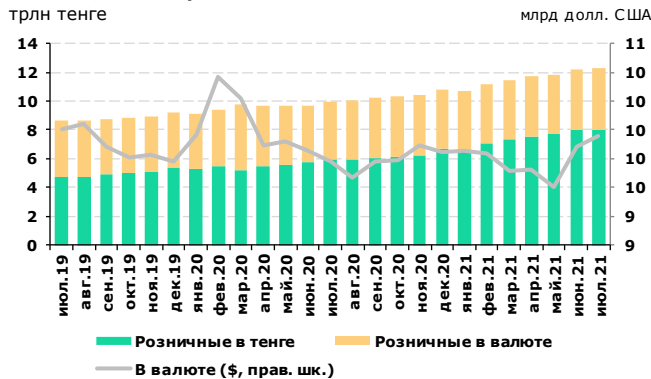
## Активы и депозиты банковского сектора

По итогам июля активы банковского сектора составили Т34.9 трлн, увеличившись за месяц на 0.1% (+11.8% с начала года). На топ-10 банков по размеру активов приходится 85.3% рынка депозитов.

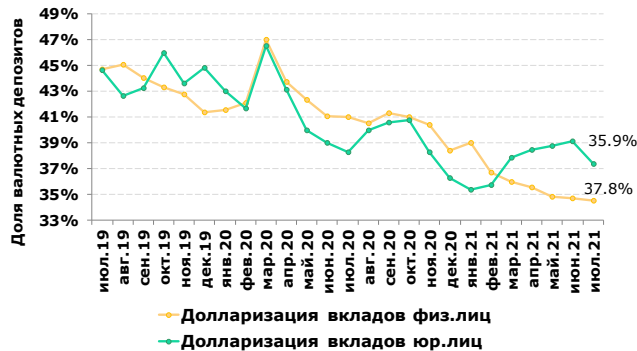
Депозитная база банковского сектора за июль увеличилась на 0.1% м/м и составила Т24.5 трлн (+13.8% с начала года). Депозиты населения за июль увеличились на 0.3% м/м до Т12.4 трлн (+13.6% с начала года). На топ-10 банков по активам приходится 93.8% депозитов населения. Наибольший прирост депозитов населения наблюдается в Kaspi (+Т59.8 млрд, +2.5% м/м), Отбасы банке (+Т9.9 млрд, +0.7% м/м), Сбере (+Т8.9 млрд, +0.9% м/м), и RBK (+Т7.5 млрд, +2.9% м/м). Наибольшая доля депозитов населения по системе сконцентрирована в Халык банке (32.7% от итога объемов депозитов в системе), в Kaspi (19.8%), Отбасы банк (10.9%), Сбер (7.7%). Таким

**Рис. 5. Депозиты корпоративных вкладчиков**


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

**Рис. 6. Депозиты розничных вкладчиков**


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

образом, на четыре банка приходится 71.1% всего объема вкладов.

Корпоративные вклады снизились на 0.1% м/м до Т12.1 трлн (+14.1% с нач. года). На топ-10 банков по активам приходится 77% от итога корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке (35.3%), Сбере (11.7%), Forte (8.0%), Сити (7.2%), Евразийский (5.1%) - 59.3% на 5 банков.

Из Топ-10 банков наибольший прирост корпоративных депозитов за июль наблюдался в Халык банке (+Т225.9 млрд, +5.6% м/м), Евразийском (+Т94.5 млрд, +18.1% м/м).

По итогам июля наибольший отток корпоративных депозитов зафиксирован в RBK (-Т301.5 млрд, -40.3% м/м), в ВТБ (-Т76.7 млрд, -24.4% м/м), а также в Сбер (-Т65.0 млрд, -4.4% м/м).

Наибольший прирост депозитов населения за июль из Топ-10 банков наблюдался в Kaspi (+59.8 млрд, +2.5% м/м), Отбасы (+9.9 млрд, +0.7% м/м) и Сбер (+8.9 млрд, +0.9% м/м); наибольший отток - в Jusan Bank (-18.5 млрд, -3.9% м/м).

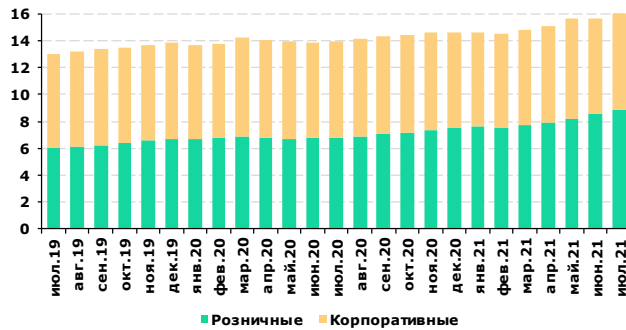
Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 50.6% к 49.4%, соответственно (50.6% к 49.4% в июне, 50.8% на 49.2% на конец 2020 г.). Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 80.2% (79.2% по итогам 2020 г.).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в июле составило 143.8% (146.2% в июне, 136.5% на конец 2020 г.).

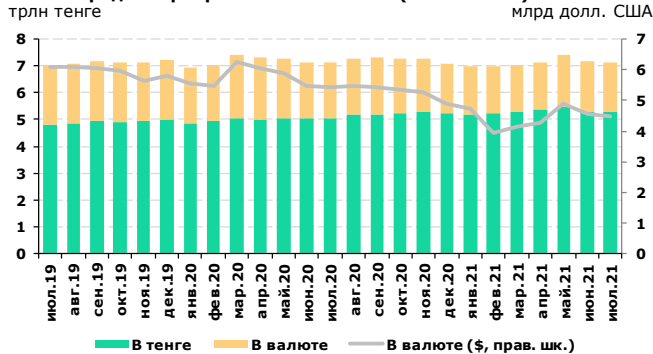
Депозиты в экономике (без учета счетов нерезидентов) за июль выросли на 0.3% м/м до Т25.2 трлн. (+14.1% с начала года). Тенговые депозиты розничных клиентов увеличились на 1.9% м/м (+16.5% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте за июль выросли на 0.7% м/м до \$9.9 млрд (+1.1% с нач. года). Корпоративные тенговые вклады выросли на 3.1% м/м (+12.6% с нач. года) до Т8.1 млрд, а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте снизились на 3.6% м/м (+17.3% с нач. года) до \$11.4 млрд.

Долларизация депозитов населения сократилась до 34.5% (34.7% в июне, 38.4% в декабре 2020 г.). Долларизация вкладов юридических лиц снизилась до 37.4% с 39.1% в июне (38.4% в конце 2020 г.). В итоге, на конец июля 36% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в июне - 37%, в декабре 2020 г. - 37.3%).

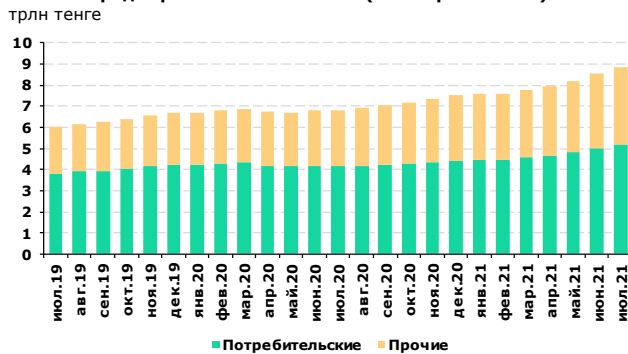
### Кредиты банковского сектора

**Рис. 8. Кредит экономике**  
трлн тенге


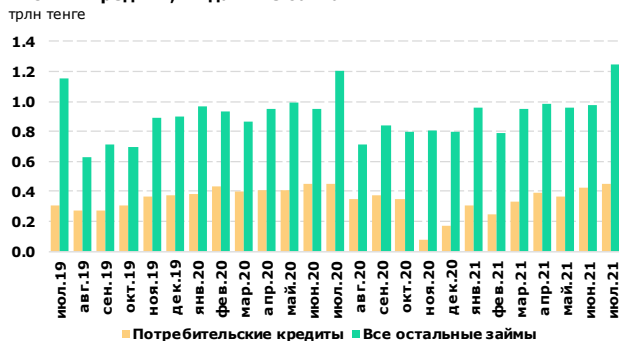
Источник: НБК

**Рис. 9. Кредит корпоративным клиентам (по валютам)**


Источник: НБК, Bloomberg, расчеты Halyk Finance

**Рис. 10. Кредит розничным клиентам (по направлениям)**


Источник: НБК

**Рис. 11. Кредиты, выданные банками**

 \* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБК

Ссудный брутто-портфель банковского сектора по итогам июля увеличился на 1.8% м/м до Т17.1 трлн (+8.0% с начала года).

Из Топ-10 банков наибольшее увеличение портфеля за июль наблюдалось в RBK (+Т55.9 млрд, +10.4% м/м), Kaspi (+Т90.4 млрд, +4.9% м/м) и в Отбасы (+Т67.7 млрд, +4.3% м/м); наибольшее снижение – в Forte (-Т44.4 млрд, -5.1% м/м) и АТФ (-Т19.0 млрд, -4.0% м/м).

Ссудный портфель занимает 48.9% в совокупных активах банковского сектора (48.1% в июне, 50.7% на конец 2020 г.).

Кредит экономике за июль увеличился на 1.9% м/м и составил Т16.0 трлн (+9.5% с начала года). Итого кредит экономике на конец июля составляет 56.7% от объема денежной массы (58.7% на конец 2020 г.). Займы юридическим лицам в июле сократились на 0.2% м/м (+0.8% с начала года), а в секторе кредитования физических лиц продолжился рост на (+3.7% м/м, +17.8% с начала года). Доля корпоративных займов продолжила снижение и на конец июля составила 44.7% (45.6% в июне, 48.5% в 2020 г.).

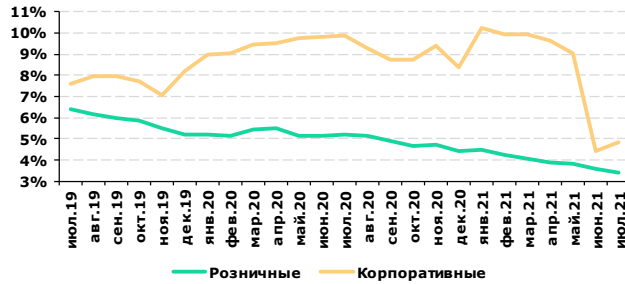
Кредиты на потребительские цели за июль выросли на 4.0% и их объем достиг Т5.2 трлн. С начала 2021 года потребительские займы выросли на 18.2%. За июль 2021 г. было выдано Т631.0 млрд. в качестве кредитов на потребительские цели (-0.8% м/м). Объем новых кредитов, выданных на приобретение и строительство жилья, снизился на 13.2% м/м до Т139.7 млрд.

Отраслевая структура корпоративного кредитования на конец июля сложилась следующим образом: 31.9% – промышленность (30.5 в июне, 28.0% на конец 2020 г.), 23.4% – прочие отрасли (24.7% в июне, 26.1% на конец 2020 г.), 24.5% – торговля (24.4% в июне, 24.1% на конец 2020 г.), 7.4% – строительство (7.3% в июне, 9.2% на конец 2020 г.), 6.3% – транспорт (6.5% в июне, 6.9% на конец 2020 г.), 4.0% – сельское хозяйство (3.9% в июне, 3.3% на конец 2020 г.), 2.6% – связь (2.7% в июне, 2.4% на конец 2020 г.).

Кредитный портфель МСБ за июль вырос на 4.1% до Т2.8 млрд. Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 23.3% (24.2% в июне, 26.4% на конец 2020 г.) и промышленность 24.1% (21.6% в июне, 13.4% на конец 2020 г.). Доля кредитования МСБ в общем объеме кредита экономике на конец июля составила 17.7% (17.3% в июне, 17.2% в 2020 г.).

### Качество кредитного портфеля

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней по итогам месяца осталась без изменений на уровне 4.8% (6.8% в декабре 2020 г.). С начала года в номинальном выражении NPL90+ сократились на 24.3% до Т0.8 трлн. Среди банков с наибольшей долей NPL90+

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


Источник: НБК

выделяются Jusan Bank (19.0%), Евразийский Банк (9.0%) и RBK (8.9%).

Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам за июль увеличилась с 4.4% до 4.8%, а по розничным – уменьшилась с 3.6% до 3.4%.

Доля просроченных кредитов от итога ссудного портфеля на конец июля составила 7.5% (7.1% в июне, 9.7% на конец 2020 г.). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Заман-Банк – 41.4% (покрытие 464.3%), Jusan Bank – 23.0% (покрытие 78.0%), Нурбанк 20.4% (покрытие 247.2%) и Евразийский Банк – 15.8% (покрытие 237.5%).

Уровень провизирования на конец июля составил 8.0% (8.4% на конец июня, 11.6% на конец 2020 г.).

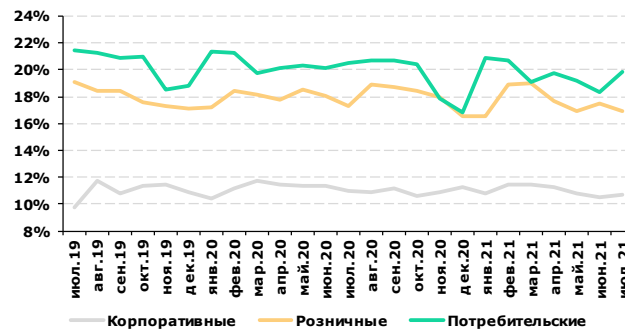
Уровень покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец июля составил 166.6% (176.1% на конец июня, 170% на конец 2020 г.). Покрытие проблемных долгов менее 100% наблюдается у Jusan Bank (78.0%), Банк RBK (67.5%) и Банк Хоум Кредит (61.1%).

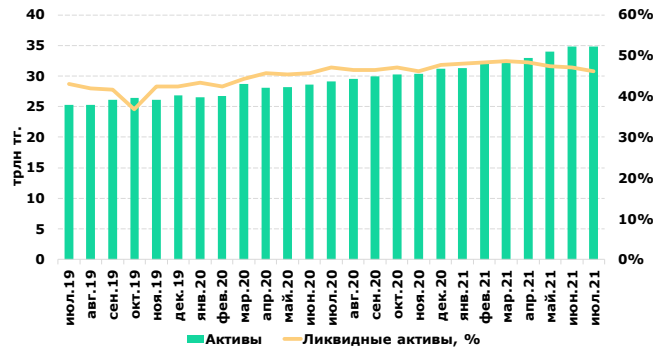
Уровень покрытия итога просроченных кредитов суммой провизий на конец июля составил 107.3% (117.9% в июне, 119.8% на конец 2020 г.). Покрытие просроченных кредитов провизиями более 100% наблюдается у следующих банков: Freedom Finance (101.5%), ВТБ (118.1%), БЦК (118.3%), КЗИ (121.5%), Халык Банк (130.9%), Банк Китая (133.2%), Евразийский банк (135.7%), Сбер (136.9%), Altyn Bank (161.6%), АТФ Банк (202.2%).

Покрытие просроченных кредитов провизиями менее 100% наблюдается у следующих банков: Альфа Банк и Нурбанк по 94.3% у каждого, Kaspi (78.6%), Fortebank (68.3%), Jusan Bank (64.5%), RBK (53.1%), Al Hilal (51.5%), Отбасы (37.7%), Заман Банк (35.9%), Шинхан (33.2%), Хоум Кредит (26.9%).

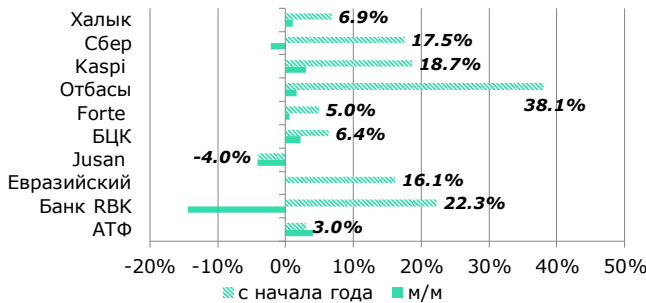
### Процентные ставки

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам на конец июля составила 14.2%, увеличилась на 1.9пп с начала года (+0.5пп м/м). Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в июле 2021 г. снизилась на 0.3пп по сравнению с декабрем 2020 г. и составила 10.3%. В иностранной валюте ставка для юридических лиц в июле 2021 г. уменьшилась на 0.6пп по сравнению с декабрем и составила 4.1%. Средняя ставка по розничным кредитам в тенге в июле увеличилась на 1.6пп и составила 18.2% (+3.3пп с начала года). Средняя ставка по потребительским кредитам с начала года увеличилась на 3.1 пп и составила 19.9%.

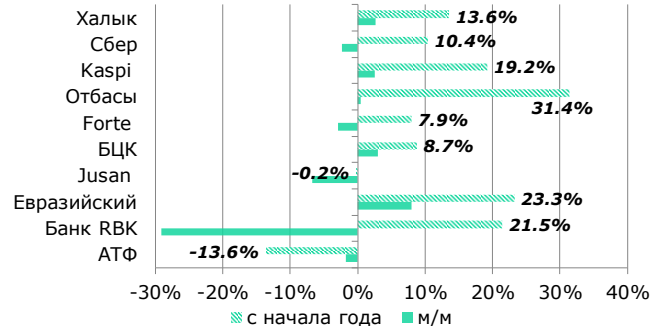
**Рис. 13. Ставки по выданным\* кредитам**

 \* выданные кредиты за один месяц  
 Источник: НБК

**Рис. 14. Уровень ликвидных активов**


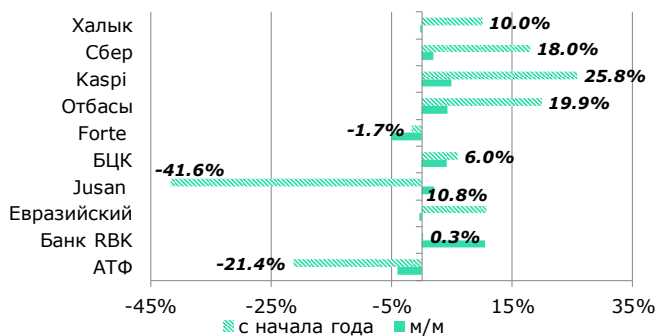
Источник: НБК, расчеты Halysk Finance

**Рис. 15. Изменение активов**


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

**Рис. 16. Изменение депозитов**


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

**Рис. 17. Изменение брутто-займов**


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

Средняя ставка по срочным депозитам населения в июле сократилась на 0.1пп до 8.5% (-0.7пп с нач. года). Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге не изменилась с начала года и по состоянию на конец июля составила 7.3%.

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в июле 2021 г. составил 3.0пп (3.4пп в июне, 4.1пп в декабре 2020 г.). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 9.7пп (8.3пп в июне, 5.7пп в декабре 2020 г.).

### Ликвидность в банковском секторе

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО по состоянию на конец июля составил 46.2% от общего объема активов БВУ, а их размер в номинальном выражении увеличился на 8.2 пп с начала года до Т16.1 трлн (47.2% в июне, 47.7% в декабре 2020 г.).

Среди банков с высоким уровнем ликвидности выделяются: Банк Китая - 89.9%, Сити - 87.3%, ТПБК - 77.0%, Шинхан - 73.2%, АТФ - 57.4%, ВТБ - 55.6%, Jusan Bank - 54.7%, Forte - 53.2%, Евразийский - 51.3%, Нурбанк - 49.2%, Altyn Bank - 47.0% и Халык - 45.9% от активов.

Наиболее низкие показатели наблюдаются у Хоум Кредит банка - 18.3%, Заман банка - 22.1% и КЗИ банка - 23.0%.

С начала года наибольший отток ликвидности продемонстрировали КЗИ банк (-50.3%), Jusan Bank (-17.2%).

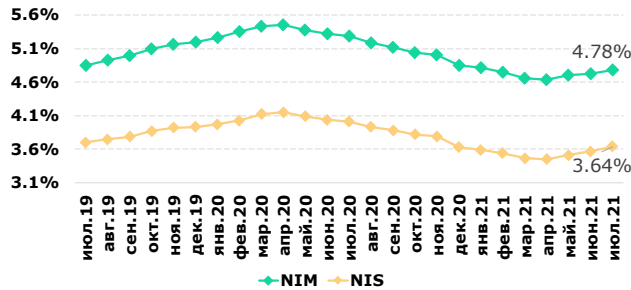
По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у банков КЗИ банк (35.7%), Хоум Кредит (41.2%), Kaspi (48.3%) и Отбасы (50.1%).

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора на конец июля составила 24.7% (24.9% на конец июня, 22.9% в декабре 2020 г.).

### Доходность банковского сектора

Чистая прибыль банковского сектора за июль составила Т152.6 млрд (+34.0% м/м), с начала года чистая прибыль составила Т812.2 млрд, что превышает показатель за аналогичный период 2020 г. на 80.5%.

Наибольшие доходы за месяц продемонстрировали АТФ Банк - Т41.5 млрд (27.2% от итога прибыли сектора за месяц), Халык Банк - Т38.6 млрд (25.3%), Kaspi - Т29.3 млрд (19.2%), и Сбер - Т13.0 млрд (8.5%). Только Freedom Finance и Заман Банк завершили месяц с отрицательным значением Т0.4 млрд (-0.3%) и Т0.1 млрд (-0.1%) соответственно.

**Рис. 18. Показатели NIM, NIS**


Источник: НБК

Чистые процентные доходы банковской системы за июль выросли на 9.8% м/м до Т139.6 млрд (с начала года Т860.6 млрд, что на 15.7% больше результатов 7М2020 г.) Чистые комиссионные доходы банковской системы в июле увеличились на 27.8% г/г и составили Т322.6 млрд.

Расходы на провизирование сократились на 29.0% г/г и составили Т909.8 млрд, при этом за 7М2021 г. было восстановлено провизий на Т927.2 млрд (0.1% г/г). Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам июля составила 0.7% (1.1% в июле 2020 г.).

За июль показатель NIM уменьшился на 0.07пп до 4.78%, показатель NIS увеличился на 0.01пп до 3.64%. Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 12.75%, Kaspi – 6.81%, Заман-Банк - 6.61% и Альфа банк - 6.59%. Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jusan Bank (-2.24%), Bank RBK – 1.14%, АТФ – 1.76%, в Банке Китая – 2.29%, Сити – 2.56%, Банк ЦентрКредит – 2.59%, Банк Фридом Финанс Казахстан -2.76%, Нурбанк -2.79% и Шинхан Банк -2.90%.



<b>Активы, млрд тенге</b>								<b>Обязательства, млрд тенге</b>					<b>Капитал, млрд тенге</b>				
Банк	Июл 21	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*	Июл 21	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*	Июл 21	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
Халык	10 656	108.0	1.0	6.9	30.6	(1.4)	1 (1)	9 222	70.5	0.8	7.6	1 (1)	1 434	37.5	2.7	2.4	1 (1)
Сбер	3 721	(81.4)	(2.1)	17.5	10.7	0.5	2 (2)	3 393	(93.7)	(2.7)	18.4	2 (2)	328	12.3	3.9	9.3	4 (3)
Kaspi	3 334	99.2	3.1	18.7	9.6	0.6	3 (3)	3 001	70.5	2.4	17.5	3 (3)	333	28.7	9.4	30.9	3 (6)
Отбасы	2 359	38.5	1.7	38.1	6.8	1.3	4 (6)	2 009	30.4	1.5	41.0	5 (6)	350	8.1	2.4	23.4	2 (4)
Forte	2 268	12.2	0.5	5.0	6.5	(0.4)	5 (4)	2 034	10.1	0.5	6.9	4 (4)	234	2.1	0.9	(8.8)	7 (5)
БЦК	1 967	42.5	2.2	6.4	5.6	(0.3)	6 (5)	1 830	40.4	2.3	6.4	6 (5)	137	2.1	1.6	6.1	8 (8)
Jusan Bank	1 586	(69.3)	(4.2)	(4.0)	4.5	(0.8)	7 (7)	1 310	(73.3)	(5.3)	(2.1)	7 (7)	276	4.0	1.5	(12.3)	6 (2)
Евразийский	1 414	(1.7)	(0.1)	16.1	4.1	0.2	8 (8)	1 303	(1.8)	(0.1)	17.4	8 (8)	111	0.1	0.1	3.1	11 (9)
Банк RBK	1 219	(205.1)	(14.4)	22.3	3.5	0.3	9 (10)	1 116	(206.3)	(15.6)	24.9	9 (10)	102	1.2	1.2	(0.1)	12 (11)
АТФ	1 211	46.6	4.0	3.0	3.5	(0.3)	10 (9)	923	5.1	0.6	(14.6)	11 (9)	288	41.5	16.8	204.7	5 (12)
Сити	1 154	15.1	1.3	26.5	3.3	0.4	11 (11)	1 020	28.6	2.9	35.9	10 (11)	133	(13.5)	(9.2)	(17.2)	9 (7)
Альфа	807	1.7	0.2	6.4	2.3	(0.1)	12 (12)	688	(2.0)	(0.3)	4.9	12 (12)	120	3.7	3.2	16.2	10 (10)
Altyn Bank	644	18.3	2.9	8.0	1.8	(0.1)	13 (13)	576	16.9	3.0	9.9	13 (13)	67	1.4	2.0	(6.2)	14 (14)
Нурбанк	452	8.3	1.9	5.6	1.3	(0.1)	14 (14)	407	7.6	1.9	5.3	14 (14)	45	0.7	1.7	9.1	16 (16)
Банк Китая	425	9.0	2.2	11.3	1.2	(0.0)	15 (16)	366	8.3	2.3	11.4	16 (15)	59	0.7	1.3	10.3	15 (15)
Хоум Кредит	425	3.1	0.7	7.5	1.2	(0.0)	16 (15)	325	0.3	0.1	7.9	17 (16)	100	2.8	2.8	6.5	13 (13)
ВТБ	423	(70.7)	(14.3)	29.2	1.2	0.2	17 (17)	393	(71.6)	(15.4)	30.4	15 (17)	31	1.0	3.2	15.8	19 (19)
ТПБК	285	61.1	27.3	31.0	0.8	0.1	18 (18)	253	60.3	31.3	35.2	18 (18)	32	0.8	2.6	5.3	18 (18)
Freedom Finance	231	(5.8)	(2.5)	172.9	0.7	0.4	19 (20)	211	(5.4)	(2.5)	220.3	19 (20)	20	(0.4)	(2.1)	7.4	20 (20)
ҚЗИ	116	(2.0)	(1.7)	(5.8)	0.3	(0.1)	20 (19)	81	(2.3)	(2.7)	(10.3)	20 (19)	35	0.2	0.7	6.6	17 (17)
Шинхан	74	0.5	0.7	19.9	0.2	0.0	21 (21)	58	0.4	0.7	24.7	21 (21)	16	0.1	0.8	5.3	22 (22)
Al Hilal	58	2.0	3.5	1.1	0.2	(0.0)	22 (22)	41	1.8	4.5	3.2	22 (22)	17	0.2	1.0	(3.6)	21 (21)
Заман	29	0.3	1.2	14.9	0.1	0.0	23 (23)	16	0.4	2.8	30.4	23 (23)	13	(0.1)	(0.6)	0.7	23 (23)
Сектор	34 857	30.3	0.1	11.8	100.0	0.0		30 577	(104.8)	(0.3)	12.3		4 280	135.1	3.3	8.2	
Топ 6	24 303	219.0	0.9	12.2	69.7	0.2		21 489	128.3	0.6	12.9		2 815	90.8	3.3	7.3	
Топ 15	33 215	41.9	0.1	11.5	95.3	(0.3)		29 200	(88.7)	(0.3)	11.8		4 016	130.5	3.4	9.4	
Второй эшелон <sup>1</sup>	1 641	(11.5)	(0.7)	27.0	4.7	0.6		1 377	(16.1)	(1.2)	31.9		264	4.6	1.8	6.3	

\* ранг на Июль 21 и на Дек 20

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

### Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Июль 21	2020	2019
Халык	254.2	38.6	318.4	315.0
Сбер	77.8	13.0	60.5	67.9
Kaspi	164.5	29.3	231.5	175.1
Отбасы	37.6	6.1	32.0	27.8
Forte	30.5	2.7	53.2	38.3
БЦК	6.7	2.0	8.6	1.5
Jusan Bank	8.5	3.7	41.9	35.2
Евразийский	5.2	0.2	4.0	0.0
Банк RBK	7.2	1.0	12.4	9.1
АТФ	126.6	41.5	(119.9)	0.6
Сити	27.9	4.0	50.8	33.5
Альфа	20.9	3.8	24.7	13.3
Altyn Bank	9.2	1.4	15.8	14.4
Нурбанк	0.9	0.0	(48.4)	3.7
Банк Китая	5.1	0.7	7.5	7.7
Хоум Кредит	16.1	2.6	26.2	34.0
ВТБ	5.0	1.0	5.3	4.5
ТПБК	3.8	0.8	4.4	4.6
Freedom Finance	2.1	(0.4)	1.7	2.0
КЗИ	2.2	0.2	3.2	2.5
Шинхан	0.8	0.1	1.1	0.8
Al Hilal	(0.6)	0.17	0.4	1.4
Заман	0.2	(0.1)	0.3	0.1
Сектор	812.2	152.6	726.1	790.9
Топ 6	571.3	91.7	704.2	625.6
Топ 15	782.7	148.1	693.1	743.1
Второй эшелон'	29.5	4.5	42.5	50.0

### ROAA, %

Банк	ROAA за 7 мес., анн. %	ROAA 2020	ROAA 2019
Халык	4.3	3.4	3.6
Сбер	3.9	2.3	3.3
Kaspi	9.4	9.3	9.0
Отбасы	3.2	2.1	4.1
Forte	2.4	2.4	1.9
БЦК	0.6	0.5	0.1
Jusan Bank	0.9	2.8	2.3
Евразийский	0.7	0.7	n/a
Банк RBK	1.1	1.5	1.5
АТФ	18.9	(9.3)	0.0
Сити	4.7	5.9	4.3
Альфа	4.6	3.6	2.5
Altyn Bank	2.6	2.8	3.0
Нурбанк	0.4	(11.4)	0.9
Банк Китая	2.2	2.2	2.4
Хоум Кредит	6.8	6.3	8.4
ВТБ	2.3	2.0	2.4
ТПБК	2.6	2.1	2.5
Freedom Finance	2.3	1.7	3.4
КЗИ	3.2	3.1	3.4
Шинхан	2.0	1.8	1.8
Al Hilal	(1.9)	0.9	3.8
Заман	1.1	1.2	0.7
Сектор	4.3	2.5	3.0
Топ 6	4.3	3.5	3.7
Топ 15	4.3	2.6	3.2
Второй эшелон'	3.5	3.5	4.9

### ROAE, %

ROAE за 7 мес., анн. %	ROAE 2020	ROAE 2019
32.7	24.0	27.7
46.2	22.6	33.1
114.5	91.2	77.1
21.2	12.1	22.7
22.2	22.2	18.4
8.8	7.1	1.4
5.0	12.7	12.6
8.2	7.5	n/a
12.4	13.1	11.0
138.9	(112.6)	0.6
34.6	35.8	25.7
34.2	27.2	18.5
23.8	24.6	29.4
3.8	(88.1)	5.4
16.0	15.2	18.3
30.2	30.3	47.8
31.7	22.0	21.1
21.8	15.6	18.7
19.4	9.4	23.4
11.3	10.1	8.9
8.6	7.1	6.1
(6.2)	2.5	8.4
2.2	2.2	1.2
36.2	19.2	23.8
38.7	28.5	31.1
37.4	20.0	26.1
20.5	18.2	25.4

'От 16-го по активам и меньше

### Нетто займы, млрд тенге

Банк	Июл 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	4 960	(16.6)	(0.3)	11.3	31.6	1 (1)
Сбер	1 913	46.1	2.5	20.3	12.2	2 (2)
Kaspi	1 826	89.9	5.2	28.3	11.6	3 (3)
Отбасы	1 635	67.6	4.3	19.8	10.4	4 (4)
Forte	764	(44.3)	(5.5)	1.9	4.9	6 (6)
БЦК	1 081	44.9	4.3	6.7	6.9	5 (5)
Jusan Bank	383	6.4	1.7	(0.5)	2.4	10 (9)
Евразийский	528	(7.5)	(1.4)	7.2	3.4	8 (8)
Банк RBK	556	56.8	11.4	1.4	3.5	7 (7)
АТФ	360	32.5	9.9	(3.3)	2.3	11 (10)
Сити	83	(3.6)	(4.2)	8.0	0.5	16 (16)
Альфа	409	16.0	4.1	20.5	2.6	9 (11)
Altyn Bank	268	19.4	7.8	5.2	1.7	13 (13)
Нурбанк	194	20.9	12.1	14.4	1.2	14 (14)
Банк Китая	40	(2.7)	(6.5)	40.2	0.3	19 (19)
Хоум Кредит	331	6.1	1.9	8.0	2.1	12 (12)
ВТБ	168	(0.6)	(0.3)	(0.4)	1.1	15 (15)
ТПБК	65	(0.9)	(1.4)	(4.7)	0.4	18 (17)
Freedom Finance	12	5.5	87.0	24	0.1	23 (23)
КЗИ	65	0.6	0.9	37.1	0.4	17 (18)
Шинхан	18	0.7	4.4	23.6	0.1	21 (21)
Al Hilal	24	1.6	7.2	2.3	0.2	20 (20)
Заман	14	(0.0)	(0.3)	10.0	0.1	22 (22)
Сектор	15 695	338.8	2.2	12.4	100.0	
Топ 6	12 178	187.6	1.6	14.9	77.6	
Топ 15	14 999	325.7	2.2	13.1	95.6	
Второй эшелон <sup>1</sup>	696	13.1	1.9	7.1	4.4	

### Займы брутто, млрд тенге

Июл 21	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года ,%
5 375.7	(13.3)	(0.2)	10.0
2 119.1	40.5	2.0	18.0
1 945.1	90.4	4.9	25.8
1 644.3	67.7	4.3	19.9
820.8	(44.4)	(5.1)	(1.7)
1 196.2	47.1	4.1	6.0
449.7	8.9	2.0	(41.6)
672.6	(2.7)	(0.4)	10.8
591.8	55.9	10.4	0.3
456.3	(19.0)	(4.0)	(21.4)
83.0	(3.6)	(4.2)	7.9
424.9	16.0	3.9	20.5
273.9	19.4	7.6	5.3
240.5	21.3	9.7	10.5
40.6	(2.8)	(6.4)	39.0
338.4	6.5	2.0	7.6
180.8	(0.5)	(0.3)	0.4
65.2	(0.9)	(1.3)	(4.7)
12.3	5.7	87.9	27
70.7	0.8	1.1	34.6
17.7	0.7	4.4	23.5
24.3	1.6	7.1	3.9
15.9	0.1	0.7	8.7
17 059.8	295.4	1.8	8.0
13 101.2	188.0	1.5	13.3
16 334.4	281.3	1.8	8.6
725.3	14.1	2.0	7.0

\* ранг на Июл 21 и на Дек 20

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

### Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Июль 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	415.9	3.3	0.8	(3.4)	7.7	0.1
Сбер	206.2	(5.6)	(2.6)	(0.0)	9.7	(0.5)
Каспи	119.2	0.5	0.4	(2.4)	6.1	(0.3)
Отбасы	9.8	0.1	0.7	31.7	0.6	(0.0)
Forte	56.8	(0.1)	(0.2)	(33.6)	6.9	0.3
БЦК	115.4	2.2	2.0	(0.4)	9.7	(0.2)
Jusan Bank	66.6	2.5	3.9	(82.7)	14.8	0.3
Евразийский	144.2	4.8	3.4	26.3	21.4	0.8
Банк РВК	35.5	(0.9)	(2.5)	(14.7)	6.0	(0.8)
АТФ	96.3	(51.5)	(34.9)	(53.7)	21.1	(10.0)
Сити	0.0	(0.0)	(8.8)	(57.0)	0.0	(0.0)
Альфа	16.1	0.0	0.2	21.3	3.8	(0.1)
Altyn Bank	6.3	0.0	0.3	10.3	2.3	(0.2)
Нурбанк	46.4	0.3	0.8	(3.1)	19.3	(1.7)
Банк Китая	0.9	(0.0)	(1.2)	0.6	2.1	0.1
Хоум Кредит	7.3	0.3	5.0	(9.8)	2.2	0.1
ВТБ	12.3	0.1	0.8	12.5	6.8	0.1
ТПБК	0.7	(0.0)	(0.9)	(9.3)	1.0	0.0
Freedom Finance	0.4	0.2	126.2	317.8	2.9	0.5
КЗИ	5.7	0.2	3.2	11.6	8.1	0.2
Шинхан	0.1	(0.0)	(1.5)	6.6	0.4	(0.0)
Al Hilal	0.7	0.0	2.6	130.4	2.8	(0.1)
Заман	2.4	0.2	7.3	2.0	14.8	0.9
Сектор	1 365.1	(43.4)	(3.1)	(25.4)	8.00	(0.4)
Топ 6	923.4	0.4	0.0	(4.6)	7.0	(0.1)
Топ 15	1 335.7	(44.4)	(3.2)	(25.2)	8.2	(0.4)
Второй эшелон'	29.4	1.0	3.5	6.5	4.1	0.1

### Просроченные кредиты более 90 дней

Июль 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
200.4	0.8	0.4	8.0	3.7	0.0	11 (11)
120.8	(0.1)	(0.1)	24.4	5.7	(0.1)	8 (8)
91.6	(1.4)	(1.5)	(11.3)	4.7	(0.3)	10 (6)
1.3	(0.1)	(8.4)	(39.1)	0.1	(0.0)	19 (20)
54.0	0.5	1.0	(9.7)	6.6	0.4	5 (4)
71.7	(0.3)	(0.4)	0.8	6.0	(0.3)	7 (7)
85.4	9.2	12.1	(74.9)	19.0	1.7	1 (1)
60.7	1.3	2.1	4.5	9.0	0.2	2 (2)
52.7	9.1	21.0	31.0	8.9	0.8	3 (5)
27.6	0.4	1.4	72.7	6.0	0.3	6 (14)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	21 (21)
8.6	(0.3)	(3.0)	(0.6)	2.0	(0.1)	15 (15)
1.6	(0.1)	(3.3)	(0.8)	0.6	(0.1)	17 (18)
18.8	(0.1)	(0.4)	(1.6)	7.8	(0.8)	4 (3)
0.6	(0.0)	(0.2)	0.1	1.6	0.1	16 (16)
11.9	0.0	0.1	(14.0)	3.5	(0.1)	12 (10)
9.2	(0.1)	(0.6)	(2.8)	5.1	(0.0)	9 (9)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	21 (21)
0.0	(0.0)	(10.2)	(86.8)	0.0	(0.0)	20 (19)
1.7	(0.1)	(4.3)	1.1	2.4	(0.1)	14 (12)
0.1	(0.0)	(0.3)	(42.5)	0.4	(0.0)	18 (17)
0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	21 (21)
0.5	0.2	78.1	19.9	3.2	1.4	13 (13)
819.2	19.1	2.4	(24.3)	4.8	0.0	
539.8	(0.6)	(0.1)	4.0	4.1	(0.1)	
795.8	19.0	2.4	(20.7)	4.9	0.0	
23.4	0.1	0.4	(8.5)	3.2	(0.1)	

\* ранг на Июль 21 и на Дек 20

'От 16-го по активам и меньше

**Депозиты, млрд тенге**

Банк	Июл 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	8 343	217.6	2.7	13.6	34.0	(0.1)	1 (1)
Сбер	2 376	(56.1)	(2.3)	10.4	9.7	(0.3)	3 (3)
Kaspi	2 679	66.5	2.5	19.2	10.9	0.5	2 (2)
Отбасы	1 442	6.7	0.5	31.4	5.9	0.8	5 (6)
Forte	1 538	(47.0)	(3.0)	7.9	6.3	(0.4)	4 (4)
БЦК	1 278	36.6	2.9	8.7	5.2	(0.3)	6 (5)
Jusan Bank	931	(67.2)	(6.7)	(0.2)	3.8	(0.5)	8 (7)
Евразийский	1 109	82.2	8.0	23.3	4.5	0.3	7 (8)
Банк RBK	716	(294.0)	(29.1)	21.5	2.9	0.2	10 (11)
АТФ	576	(10.1)	(1.7)	(13.6)	2.3	(0.7)	11 (10)
Сити	881	75.2	9.3	27.3	3.6	0.4	9 (9)
Альфа	548	4.0	0.7	2.6	2.2	(0.2)	12 (12)
Altyn Bank	468	1.4	0.3	10.7	1.9	(0.1)	13 (13)
Нурбанк	313	8.6	2.8	12.7	1.3	(0.0)	16 (15)
Банк Китая	361	8.5	2.4	11.6	1.5	(0.0)	14 (14)
Хоум Кредит	189	0.7	0.4	13.5	0.8	(0.0)	18 (17)
ВТБ	318	(71.1)	(18.3)	37.3	1.3	0.2	15 (16)
ТПБК	239	62.2	35.2	55.1	1.0	0.3	17 (18)
Freedom Finance	90	4.6	5.4	75.9	0.4	0.1	19 (20)
КЗИ	75	(2.2)	(2.9)	(11.5)	0.3	(0.1)	20 (19)
Шинхан	51	0.8	1.6	31.7	0.2	0.0	21 (21)
Al Hilal	14	(1.6)	(10.2)	(18.1)	0.1	(0.0)	22 (22)
Заман	4	0.4	9.8	(19.7)	0.0	(0.0)	23 (23)
Сектор	24 538	26.5	0.1	13.8	100.0	(0.1)	
Топ 6	17 655	224.2	1.3	14.3	72.0	0.2	
Топ 15	23 558	32.8	0.1	13.4	96.0	(0.5)	
Второй эшелон <sup>1</sup>	979	(6.3)	(0.6)	30.9	4.0	0.5	

**Депозиты населения, млрд тенге**

Июл 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 065	(8.3)	(0.2)	12.4	32.7	1 (1)
958	8.9	0.9	4.7	7.7	4 (4)
2 459	59.8	2.5	22.0	19.8	2 (2)
1 358	9.9	0.7	28.6	10.9	3 (3)
573	(11.5)	(2.0)	3.0	4.6	6 (6)
734	(0.9)	(0.1)	9.8	5.9	5 (5)
461	(18.5)	(3.9)	(1.7)	3.7	8 (7)
493	(12.3)	(2.4)	7.3	4.0	7 (8)
268	7.5	2.9	22.5	2.2	10 (10)
294	(8.2)	(2.7)	(9.0)	2.4	9 (9)
6	(0.0)	(0.7)	(5.4)	0.0	19 (18)
173	5.2	3.1	9.7	1.4	11 (11)
165	(1.2)	(0.8)	15.7	1.3	12 (12)
134	(1.8)	(1.3)	42.8	1.1	14 (14)
4	0.2	6.2	13.1	0.0	20 (21)
146	1.2	0.8	16.9	1.2	13 (13)
79	5.6	7.6	72.6	0.6	15 (15)
3	(0.8)	(22.6)	(20.1)	0.0	21 (20)
31	2.4	8.3	11.9	0.3	16 (16)
13	(3.3)	(20.2)	47.4	0.1	17 (17)
9	(0.2)	(2.8)	38.7	0.1	18 (19)
1	(0.1)	(7.8)	(25.1)	0.0	22 (22)
0	0.0	34.4	85.2	0.0	23 (23)
12 427	33.6	0.3	13.6	100.0	
10 146	58.0	0.6	14.9	81.6	
12 145	28.9	0.2	13.5	97.7	
282	4.7	1.7	28.9	2.3	

**Корпоративные депозиты<sup>1</sup>, млрд тенге**

Июл 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 278	225.9	5.6	14.7	35.3	1 (1)
1 417	(65.0)	(4.4)	14.7	11.7	2 (2)
220	6.6	3.1	(4.8)	1.8	15 (13)
84	(3.2)	(3.7)	106.2	0.7	17 (19)
966	(35.5)	(3.5)	11.1	8.0	3 (3)
544	37.5	7.4	7.3	4.5	6 (5)
470	(48.8)	(9.4)	1.2	3.9	7 (6)
616	94.5	18.1	39.9	5.1	5 (7)
447	(301.5)	(40.3)	20.9	3.7	8 (9)
282	(2.0)	(0.7)	(17.9)	2.3	12 (10)
875	75.3	9.4	27.6	7.2	4 (4)
375	(1.2)	(0.3)	(0.4)	3.1	9 (8)
304	2.7	0.9	8.2	2.5	11 (12)
179	10.4	6.2	(2.7)	1.5	16 (15)
357	8.2	2.4	11.6	2.9	10 (11)
43	(0.5)	(1.1)	3.4	0.4	20 (18)
238	(76.7)	(24.4)	28.6	2.0	13 (14)
236	63.0	36.4	56.9	1.9	14 (16)
59	2.2	3.9	152.4	0.5	19 (21)
62	1.1	1.7	(18.4)	0.5	18 (17)
42	1.0	2.5	30.4	0.3	21 (20)
13	(1.5)	(10.4)	(17.4)	0.1	22 (22)
4	0.3	9.7	(19.9)	0.0	23 (23)
12 110	(7.1)	(0.1)	14.1	100.0	
7 509	166.2	2.3	13.6	62.0	
11 414	3.9	0.0	13.3	94.2	
697	(11.0)	(1.6)	31.7	5.8	

\* ранг на Июль 21 и на Дек 20

<sup>1</sup>От 16-го по активам и меньше

<sup>1</sup>включая депозиты ЕНПФ

### Ликвидные активы, млрд тенге

	Июль 21	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 890.0	146.47	3.09	0.80	45.89
Сбер	1 432.9	(130.53)	(8.35)	1.84	38.51
Kaspi	1 293.7	(13.12)	(1.00)	2.88	38.81
Отбасы	722.4	(56.67)	(7.27)	98.65	30.63
Forte	1 205.4	(25.97)	(2.11)	7.56	53.15
БЦК	720.7	39.17	5.75	5.66	36.64
Jusan Bank	868.0	(72.42)	(7.70)	(17.20)	54.73
Евразийский	725.7	82.73	12.87	34.03	51.30
Банк RBK	540.7	(289.26)	(34.85)	33.57	44.38
АТФ	694.6	9.57	1.40	7.62	57.35
Сити	1 006.7	(27.64)	(2.67)	24.10	87.26
Альфа	358.4	0.87	0.24	(5.42)	44.39
Altyn Bank	302.7	5.40	1.82	17.01	47.03
Нурбанк	222.1	6.00	2.78	11.58	49.15
Банк Китая	382.1	12.79	3.46	9.33	89.92
Хоум Кредит	77.8	(4.27)	(5.21)	7.32	18.31
ВТБ	235.5	(70.41)	(23.02)	68.54	55.61
ТПБК	219.1	62.35	39.76	47.84	76.98
Freedom Finance	96.2	0.75	0.79	45.47	41.63
КЗИ	26.7	(3.67)	(12.08)	(50.30)	23.01
Шинхан	54.4	(0.45)	(0.82)	18.13	73.16
Al Hilal	23.1	4.67	25.34	6.77	39.52
Заман	6.3	0.65	11.48	(4.33)	22.12
<b>Сектор</b>	<b>16 105.3</b>	<b>(322.99)</b>	<b>(1.97)</b>	<b>8.21</b>	<b>46.20</b>

### Ценные бумаги, млрд тенге

	Июль 21	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 017.6	(18.18)	(0.60)	19.46	28.32
	607.3	(97.94)	(13.89)	(1.79)	16.32
	1 029.4	(1.12)	(0.11)	17.10	30.88
	339.2	44.59	15.13	17.01	14.38
	852.7	(30.38)	(3.44)	5.51	37.60
	441.7	44.19	11.12	29.90	22.45
	288.5	(25.14)	(8.02)	(13.07)	18.19
	301.2	(15.04)	(4.76)	27.70	21.29
	491.7	109.63	28.69	75.51	40.35
	99.8	(127.31)	(56.05)	403.55	8.24
	232.2	19.20	9.01	63.79	20.13
	168.5	(8.40)	(4.75)	(24.60)	20.87
	256.9	26.56	11.53	44.46	39.90
	159.3	15.98	11.15	43.13	35.26
	57.3	(6.51)	(10.21)	(8.87)	13.48
	4.9	0.03	0.62	1.44	1.16
	9.9	(19.57)	(66.40)	(60.89)	2.34
	44.9	2.48	5.84	100.12	15.76
	182.8	0.34	0.19	419.03	79.06
	0.0	0.00	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00
	10.5	0.02	0.20	21.93	14.17
	0.0	0.00	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00
	0.0	0.00	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00
<b>Сектор</b>	<b>8 596.4</b>	<b>(86.59)</b>	<b>(1.00)</b>	<b>20.28</b>	<b>24.66</b>

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

© 2021 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****E-mail**

[research@halykfinance.kz](mailto:research@halykfinance.kz)

**Департамент продаж****E-mail**

[sales@halykfinance.kz](mailto: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](http://www.halykfinance.kz)

**Bloomberg**

HLFN

**Thomson Reuters**

Halyk Finance

**Factset**

Halyk Finance

**Capital IQ**

Halyk Finance