

**12 октября 2021 г.**

Несмотря на ужесточение денежно-кредитных условий в июле, совокупный объем кредитования экономики в августе расширился на 2.7% м/м до Т16.5 трлн за счет одновременного роста портфеля розничных займов на 4.2% м/м и портфеля кредитования юридических лиц на 1.0% м/м. Ставки кредитования отреагировали на повышение базовой ставки регулятора разнонаправленной динамикой, увеличившись по новым кредитам юридических лиц и уменьшившись по розничным кредитам. Локомотивом роста кредитов в экономике по-прежнему остается потребительское (+4.7% м/м) и жилищное кредитование (+3.1% м/м). В августе второй раз в текущем году (-0.6% м/м в феврале) произошло сокращение объема депозитов<sup>1</sup> на 0.6% м/м до Т25.0 трлн за счет сокращения корпоративных депозитов на 1.5% м/м до Т12.8 трлн на фоне замедления динамики прироста депозитов физических лиц до 0.3% м/м (+0.4% м/м в июле).

**Ужесточение денежно-кредитных условий НБК совпало с сезонным ростом спроса на кредиты.** Несмотря на повышение базовой ставки на 25 бп до 9.25% в конце июля, наблюдается ускорение динамики роста кредитного портфеля банков. Так, кредитный портфель банков за август вырос на 2.7% м/м до Т16,456 млрд (+12.5% с начала года). Ускорение роста портфеля займов наблюдается как со стороны юридических лиц (с -0.2% в июле до +1.0% в августе), так и физических лиц (с +3.7% в июле до +4.2% в августе). Мы полагаем, что сезонный спрос на деньги, в том числе кредиты, смягчил эффект удорожания заемных средств в стране. Однако рост выдачи новых кредитов юридическим лицам (+1.6% в июле) сменился падением на 2.3% в августе.

**Потребительское и жилищное кредитование продолжают обеспечивать рост кредитов в экономике.** Рост портфеля потребительских займов ускорился с 4.0% м/м в июле до 4.7% м/м в августе, а его размер вновь обновил рекорд (Т5.4 трлн, +23.8% с начала года, +26.9% за весь 2019 год) на фоне дальнейшего роста темпов потребительской инфляции до 8.7% г/г. Рост портфеля жилищных займов замедлился с 4.0% м/м в июле до 3.1% м/м в августе (+17.8% с начала года, 32.0% г/г в 2019 г. за весь год). Портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам на приобретение оборотных средств, в августе увеличился на 1.4% м/м до Т2.9 трлн (+0.1% м/м в июле, -0.02% с начала года), а на приобретение основных фондов – замедлился до 0.01% м/м и составил Т1.0 трлн (+0.5% м/м в июле, -0.1% с начала года). Замедление кредитования также наблюдается и со стороны портфеля МСБ с 4.1% м/м в июле до 2.0% м/м в августе (Т2.9 трлн).

**Ставки кредитования в целом по сектору не изменились, но изменение произошло по субъектам кредитования.** В августе средневзвешенные ставки по новым кредитам на фоне роста объемов кредитования сохранились на июльском уровне 14.2%, однако стоимость кредитов для юридических лиц увеличилась с 10.3% в июле до 10.9% в августе, в то время как ставка по новым кредитам, предоставленным физическим лицам, снизилась с 18.2% до 17.2%. В отношении ставок по новым долгосрочным кредитам наблюдалось сокращение с 16.5% до 15.7%, а по краткосрочным, которые более эластичны к изменению базовой ставки, был отмечен рост с 10.9% до 11.6%. По объектам кредитования наиболее существенное снижение ставок произошло по потребительским кредитам с 19.9% до 18.7% и по кредитам на строительство и приобретение жилья с 8.1% до 7.8%. Заметный рост ставок за месяц наблюдался в части кредитования оборотных средств (+0.7 пп до 11.8%) и основных фондов

<sup>1</sup> Статистический бюллетень НБК, август 2021

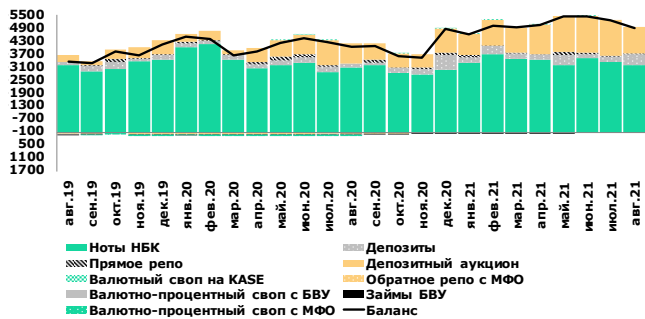
(+0.3 пп до 13.3%). Ставки по кредитам субъектов МСБ выросли до 14.7% в августе с 11.2% в июле.

**Сокращение банковских депозитов в результате заметного сокращения депозитов юридических лиц.** Депозиты в экономике (без учета счетов нерезидентов) за август сократились на 0.6% м/м до Т25.0 трлн (+13.4% с начала года). Это второе за текущий год сокращение депозитов (-0.6% м/м в феврале 2021 г.). Также, как и в феврале, сокращение депозитов произошло за счет сокращения корпоративных депозитов на 1.5% м/м на фоне снижения динамики прироста депозитов физических лиц до 0.3% м/м (+0.4% м/м в июле). С начала года динамика роста депозитов юридических лиц составила 12.9% (14.7% г/г за весь 2020 г.), а физических лиц 13.8% (17.7% за весь 2020 г.). Тенговые депозиты розничных клиентов уменьшились на 1.0% м/м (+15.3% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте за август выросли на 0.2% м/м до \$10.0 млрд (+1.3% с нач. года). Корпоративные тенговые вклады уменьшились на 2.2% м/м до Т7.9 млрд (+10.1% с нач. года), а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте снизились на 0.6% м/м до \$11.3 млрд (+16.5% с нач. года). Мы связываем сокращение депозитов юридических лиц с дальнейшим восстановлением деловой активности в стране и ростом инвестиционной активности: впервые за 2 последних года общий рост инвестиций вышел в положительную зону и составил в январе-августе 1% г/г.

**Объем избыточной ликвидности в банковском секторе сократился на 7.1%.** С июня текущего года (-0.5% м/м) темпы сокращения объемов избыточной ликвидности только нарастают и в августе они достигли максимального значения в 7.1% м/м (-2.9% м/м в июле), а баланс сократился до Т4.9 трлн. На фоне сокращения денежного предложения НБК в августе на 0.6% м/м до Т28.1 трлн вложения в ноты НБК снизились на 4.6% м/м до Т3.2 трлн (-4.6% м/м в июле). Сокращение избыточной ликвидности произошло также за счет снижения объемов депозитных аукционов на 26.1% м/м до \$1.2 трлн (-1.1% м/м в июле). Таким образом, доля избыточной ликвидности в августе сократилась до 28% от объема брутто-кредитов (Т17,471 млрд).

**Чистая прибыль банковского сектора сократилась на 18.2% м/м.** Чистая прибыль БВУ за август составила Т124.8 млрд (-18.2% м/м). С начала года чистая прибыль составила Т937 млрд, что превышает показатель за аналогичный период 2020 г. на 83%.

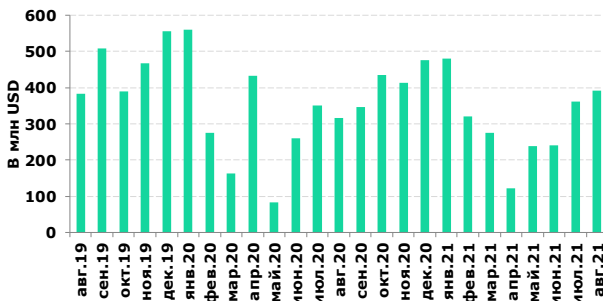
*В Приложении 1 содержится более детальная информация по изменению ключевых показателей каждого банка.*

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


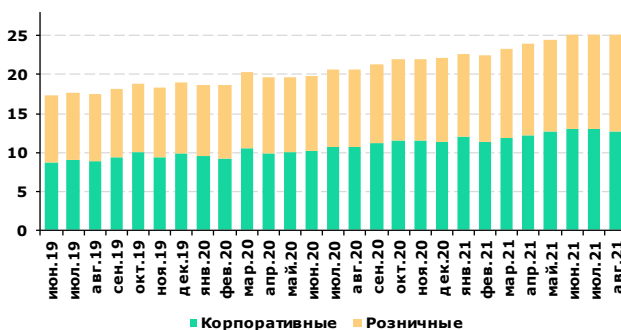
Источник: НБК

**Рис.2.Тенге ослаб за август на Т1.3**


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 августе валовый объем изъятой НБК ликвидности уменьшился на 7.1% м/м и составил Т4.9 трлн (+0.8% с начала года, +21.6 г/г), что сопоставимо с 28.0% кредитного портфеля банковской системы и 17.4% от итога денежной массы в экономике. Сокращение объемов изъятия избыточной ликвидности произошло за счет сокращения нот НБК на 4.6% м/м (+7.9% с начала года, +3.6% г/г) до Т3.2 трлн, а также за счет снижения объемов депозитных аукционов на 26.1% м/м (+9.2% с начала года, +30.3% г/г) до \$1.2 трлн. Доля данных инструментов в структуре открытой позиции НБК составляет 64.7% и 25.3% соответственно (63.0% и 31.7% в июле).

Средневзвешенная эффективная доходность по нотам за август выросла на 0.14 пп м/м и составила 9.49% (-0.91 пп г/г).

Средняя ставка по РЕПО в августе составила 9.01%, увеличившись с 8.44% в июле. Совокупный объем торгов на рынке РЕПО в августе вырос на 53.4% м/м. Средняя ставка по 1-дн. свопам в августе увеличилась на 0.78 пп м/м и составила 9.11%. Совокупный объем торгов на рынке 1-дн. валютных свопов в августе уменьшился на 36.0% м/м.

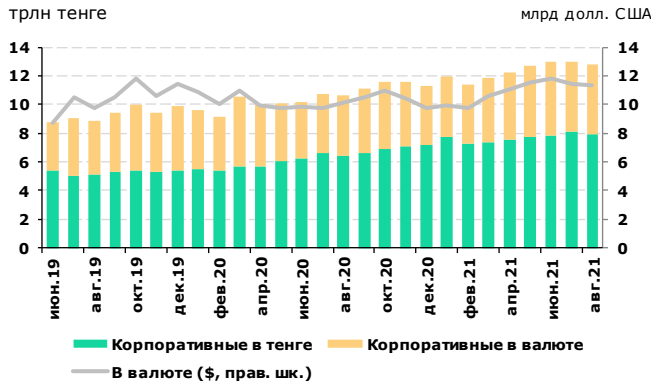
Национальная валюта за август ослабла на 1.3 тенге до 425.74 тенге за доллар США (ослабление на 1.3% г/г). Среднемесячный обменный курс за август составил 425.21 тенге за доллар США.

Объем торгов долларами США на валютном рынке в августе составил \$2 719 млн (-12.1% м/м, +23.7% г/г.). Нетто продажи долларов США населению за август увеличились на 12.3% м/м (+1.2% г/г) и составили Т146.9 млрд (\$341 млн).

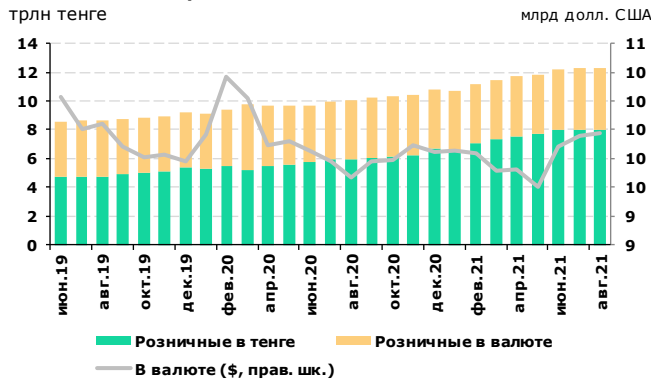
## Активы и депозиты банковского сектора

По итогам августа активы банковского сектора составили Т35.1 трлн, увеличившись за месяц на 0.7% (+12.6% с начала года).

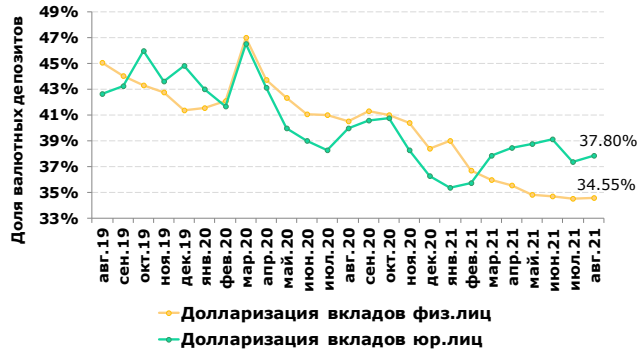
Депозитная база банковского сектора за август уменьшилась на 0.1% м/м и составила Т24.5 трлн (+13.7% с начала года). На топ-10 банков по размеру активов приходится 86.1% рынка депозитов. Депозиты населения за август увеличились на 0.2% м/м до Т12.5 трлн (+13.8% с начала года). На топ-10 банков по активам приходится 93.8% депозитов населения. Наибольший прирост депозитов населения наблюдается в RBK (+Т26.6 млрд, +9.9% м/м), Kaspi (+Т25.2 млрд, +1.0% м/м), Отбасы банке (+Т8.6 млрд, +0.6% м/м), Forte (+Т6.5 млрд, +1.1% м/м). Наибольшая доля депозитов населения по системе сконцентрирована в Халык банке (32.6% от итога объемов депозитов в системе), в Kaspi (19.9%), Отбасы банк (11.0%), Сбер

**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

(7.7%). Таким образом, на четыре банка приходится 71.1% всего объема вкладов.

Корпоративные вклады снизились на 0.5% м/м до Т12.0 трлн (+13.5% с нач. года). На топ-10 банков по активам приходится 78.1% от итога корпоративных депозитов в системе. Наибольшая доля сосредоточена в Халык банке (34.4%), Сбере (12.4%), Forte (8.6%), Сити (7.0%), Jusan Bank (5.3%) и Евразийский (5.0%) - 72.7% на 6 банков.

Из Топ-10 банков наибольший прирост корпоративных депозитов за июль наблюдался в Jusan Bank (+Т163.7 млрд, +34.9% м/м), Forte (+Т75.6 млрд, +7.8% м/м) и Сбер (+Т75.1 млрд, +5.3% м/м).

По итогам августа наибольший отток корпоративных депозитов зафиксирован в Халык (-Т135.9 млрд, -3.2% м/м), в Kaspi (-Т56.6 млрд, -25.7% м/м), а также в ТПБК (-Т43.8 млрд, -18.6% м/м).

Соотношение депозитов физических и юридических лиц составило 50.8% к 49.2%, соответственно (50.6% к 49.4% в июле, 50.8% на 49.2% на конец 2020 г.). Доля депозитов в обязательствах банковской системы составила 79.8% (80.2% по итогам июля 2021 г., 79.2% по итогам 2020 г.).

Отношение депозиты/брутто-займы в банковском секторе в августе составило 140.3% (143.8% в июле, 136.5% на конец 2020 г.).

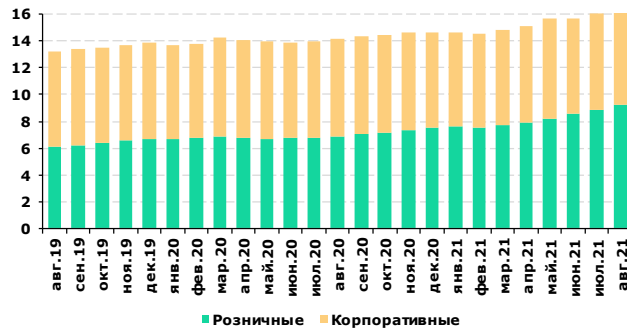
Депозиты в экономике (без учета счетов нерезидентов) за август сократились на 0.6% м/м до Т25.0 трлн. (+13.4% с начала года). Тенговые депозиты розничных клиентов уменьшились на 1.0% м/м (+15.3% с нач. года), а розничные валютные вклады в долларовом эквиваленте за август выросли на 0.2% м/м до \$10.0 млрд (+1.3% с нач. года). Корпоративные тенговые вклады уменьшились на 2.2% м/м (+10.1% с нач. года) до Т7.9 млрд, а валютные вклады юридических лиц в долларовом эквиваленте снизились на 0.6% м/м (+16.5% с нач. года) до \$11.3 млрд.

Долларизация депозитов населения увеличилась до 34.6% (34.5% в июле, 38.4% в декабре 2020 г.). Долларизация вкладов юридических лиц выросла до 37.8% с 37.4% в июле (36.2% в конце 2020 г.). В итоге, на конец августа 36.2% вкладов в депозитных организациях страны были выражены в валюте (в июле - 36%, в декабре 2020 г. - 37.3%).

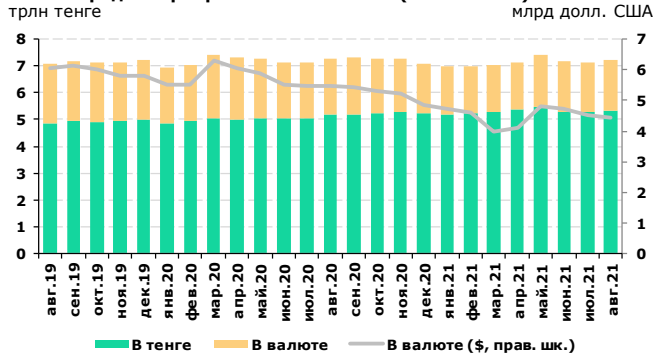
### Кредиты банковского сектора

Ссудный брутто-портфель банковского сектора по итогам августа увеличился на 2.4% м/м до Т17.5 трлн (+10.6% с начала года).

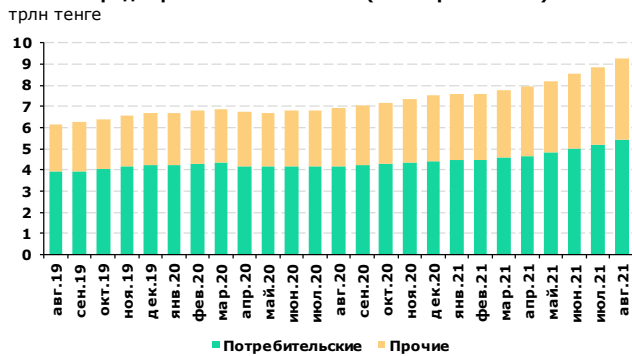
Из Топ-10 банков наибольшее увеличение портфеля за август наблюдалось в Халык Банке (+Т154.8 млрд, +2.9% м/м), Kaspi (+Т144.9 млрд, +7.4% м/м) и в

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


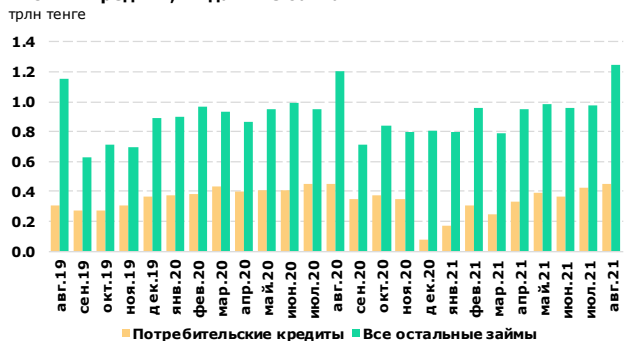
Источник: НБК

**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

Отбасы (+Т86.5 млрд, +5.3% м/м); наибольшее снижение – в RBK (-Т35.7 млрд, -6.0% м/м), АТФ (-Т28.1 млрд, -6.1% м/м) и в Нурбанке (-Т22.4 млрд, -9.3% м/м).

Ссудный портфель занимает 49.8% в совокупных активах банковского сектора (48.9% в июле, 50.7% на конец 2020 г.).

Кредит экономике за август увеличился на 2.7% м/м и составил Т16.5 трлн (+12.5% с начала года). Итого кредит экономике на конец августа составляет 58.7% от объема денежной массы (56.7% на конец июля 2021 г., 58.7% на конец 2020 г.). Займы юридическим лицам в августе выросли на 1.0% м/м (+1.7% с начала года), а в секторе кредитования физических лиц продолжился рост на (+4.2% м/м, +22.7% с начала года). Доля корпоративных займов продолжила снижение и на конец августа составила 43.9% (44.7% в июле, 48.5% в 2020 г.).

Кредиты на потребительские цели за август выросли на 4.7% и их объем достиг Т5.4 трлн. С начала 2021 года потребительские займы выросли на 23.8%. За август 2021 г. было выдано Т710.0 млрд. кредитов на потребительские цели (+12.5% м/м). Объем новых кредитов, выданных на приобретение и строительство жилья, снизился на 0.4% м/м до Т139.2 млрд.

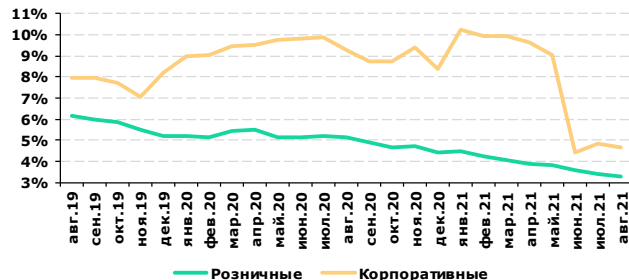
Отраслевая структура корпоративного кредитования на конец августа сложилась следующим образом: 32.5% – промышленность (31.9% в июле, 28.0% на конец 2020 г.), 22.6% – прочие отрасли (23.4% в июле, 26.1% на конец 2020 г.) и 24.5% – торговля (24.5% в июле, 24.1% на конец 2020 г.).

Кредитный портфель МСБ за август вырос на 2.0% до Т2.9 млрд. Основными сегментами кредитования малого предпринимательства выступают торговля 23.0% (23.3% в июле, 26.4% на конец 2020 г.) и промышленность 25.4% (24.1% в июле, 13.4% на конец 2020 г.). Доля кредитования МСБ в общем объеме кредита экономике на конец августа составила 17.6% (17.7% в июле, 17.2% в 2020 г.).

### Качество кредитного портфеля

Доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней по итогам августа снизилась с 4.8% в июле до 4.6% в августе (6.8% в декабре 2020 г.). С начала года в номинальном выражении NPL90+ сократились на 25.6% до Т0.8 трлн. Среди банков с наибольшей долей NPL90+ выделяются Jusan Bank (18.2%), Евразийский Банк (9.0%), Нурбанк (8.6%) и RBK (8.0%).

Доля просроченной задолженности по корпоративным кредитам за август уменьшилась с 4.8% до 4.7%, а по розничным – уменьшилась с 3.4% до 3.3%.

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


Источник: НБК

Доля просроченных кредитов от итога ссудного портфеля на конец августа составила 7.3% (7.5% в июле, 9.7% на конец 2020 г.). Наибольшая доля просроченной задолженности наблюдается в следующих банках: Заман-Банк – 47.3%, Нурбанк – 24.3%, Jusan Bank 19.2% и Евразийский Банк – 15.9%.

Уровень провизирования на конец августа составил 7.8% (8.0% на конец июля 2021 г., 11.6% на конец 2020 г.).

Уровень покрытия проблемных кредитов 90+ суммой провизий на конец августа составил 170.3% (166.6% на конец июля, 170% на конец 2020 г.). Покрытие проблемных долгов менее 100% наблюдается у Jusan Bank (78.8%), Банк RBK (64.6%) и Банк Хоум Кредит (63.7%).

Уровень покрытия итога просроченных кредитов суммой провизий на конец августа составил 107.7% (107.3% в июле, 119.8% на конец 2020 г.). Покрытие просроченных кредитов провизиями более 100% наблюдается у следующих банков: Банк Фридом Финанс (100.5%), БЦК (114.4%), ВТБ (117.8%), Сбер (123.7%), Халык Банк (137.8%), Евразийский банк (137.9%), Altyn Bank (150.3%) и АТФ Банк (208.3%).

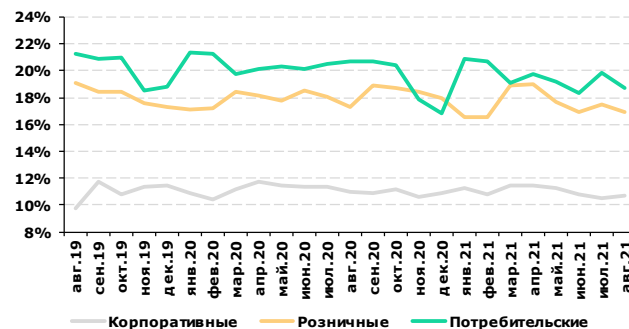
Покрытие просроченных кредитов провизиями менее 100% наблюдается у следующих банков: Альфа Банк (93.8%), Нурбанк (88.9%), Kaspi (77.1%), Jusan Bank (74.8%), ForteBank (71.2%), КЗИ (65.8%), Al Hilal (53.4%), RBK (51.9%), Отбасы Банк (33.4%), Заман-Банк (32.8%), Банк Хоум Кредит (26.7%), Шинхан Банк (26.1%).

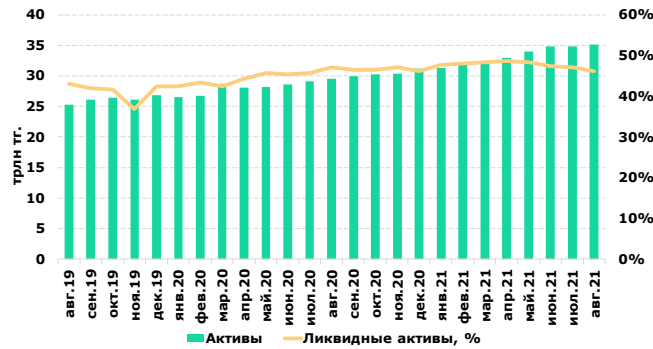
### Процентные ставки

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам на конец августа не изменилась и составила 14.2%, увеличившись на 1.9пп с начала года. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративным кредитам в тенге в августе 2021 г. увеличилась на 0.3пп по сравнению с декабрем 2020 г. и составила 10.9%. В иностранной валюте ставка для юридических лиц в августе 2021 г. уменьшилась на 0.5пп по сравнению с декабрем и составила 4.2%. Средняя ставка по розничным кредитам в тенге в августе уменьшилась на 1.0пп и составила 17.2% (+2.3пп с начала года). Средняя ставка по потребительским кредитам с начала года увеличилась на 1.9 пп и составила 18.7%.

Средняя ставка по срочным депозитам населения в августе сократилась на 0.2пп до 8.3% (-0.9пп с нач. года). Средневзвешенная ставка по срочным депозитам юридических лиц в тенге не изменилась с начала года и по состоянию на конец августа составила 7.3%.

Спред между средней ставкой по корпоративным кредитам и корпоративным депозитам в тенге в августе

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

 \* выданные кредиты за один месяц  
 Источник: НБК

**Рис. 14. Уровень ликвидных активов**


Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

2021 г. составил 3.6пп (3.0пп в июле 2021 г., 4.1пп в декабре 2020 г.). Спред между ставкой по розничным кредитам и депозитам в тенге составил 9.0пп (9.7пп в июле 2021 г., 5.7пп в декабре 2020 г.).

### Ликвидность в банковском секторе

Уровень ликвидных активов по сектору за вычетом обязательств РЕПО по состоянию на конец августа составил 45.2% от общего объема активов БВУ, а их размер в номинальном выражении увеличился на 6.6 пп с начала года до Т15.9 трлн, -1.5% м/м (46.2% в июле, 47.7% в декабре 2020 г.).

Среди банков с высоким уровнем ликвидности выделяются: Банк Китая - 87.5%, Сити - 89.8%, ТПБК - 74.8%, Шинхан - 75.2%, АТФ - 59.4%, ВТБ - 55.2%, Jusan Bank - 57.1%, Forte - 55.3%, Евразийский - 49.9%, Нурбанк - 48.5%, Altyn Bank - 42.9% и Халык - 43.6% от активов.

Наиболее низкие показатели наблюдаются у Хоум Кредит банка - 18.1%, Заман банка - 18.2% и КЗИ банка - 27.4%.

С начала года наибольший отток ликвидности продемонстрировали КЗИ Банк (-39.1%), Заман Банк (-25.1%) и Альфа Банк (-11.1%).

По уровню покрытия депозитов ликвидными активами наименьшее значение наблюдается у банков Хоум Кредит (41.9%), КЗИ банк (42.7%), Kaspi (43.5%) и Отбасы (45.9%).

Доля ценных бумаг в активах банковского сектора на конец августа составила 23.9% (23.7% на конец июля, 22.9% в декабре 2020 г.).

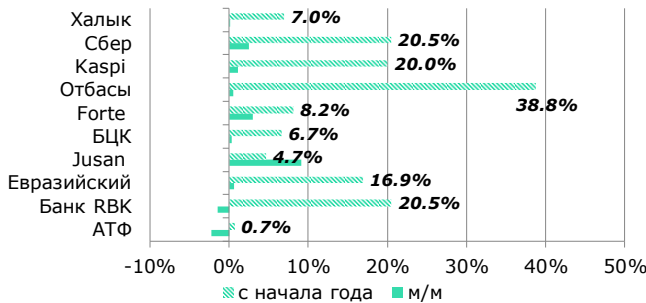
### Доходность банковского сектора

Чистая прибыль банковского сектора за август составила Т124.8 млрд (-18.2% м/м, с начала года чистая прибыль составила Т937.0 млрд, что превышает показатель за аналогичный период 2020 г. на 83.0%).

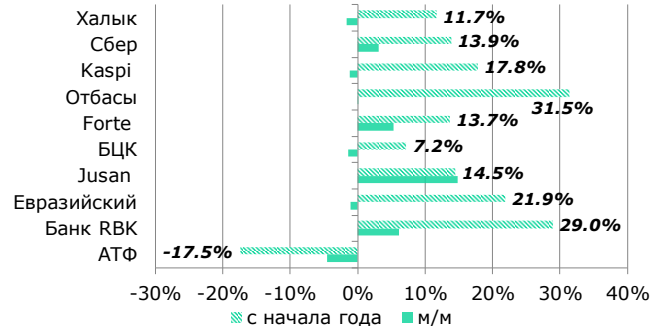
Наибольшие доходы за месяц продемонстрировали Халык Банк - Т40.5 млрд (32.4% от итога прибыли сектора за месяц), Kaspi - Т29.7 млрд (23.8%), АТФ - Т11.8 млрд (9.5%), и Сбер - Т9.9 млрд (8.0%). Только Евразийский и Заман Банк завершили месяц с отрицательным значением Т0.4 млрд (-0.3%) и Т0.1 млрд (-0.1%) соответственно.

Чистые процентные доходы банковской системы за август уменьшились на 4.2% м/м до Т133.8 млрд (с начала года Т994.4 млрд, что на 18.7% больше результатов 8М2020 г.) Чистые комиссионные доходы банковской системы в августе увеличились на 29.3% г/г и составили Т376.2 млрд.

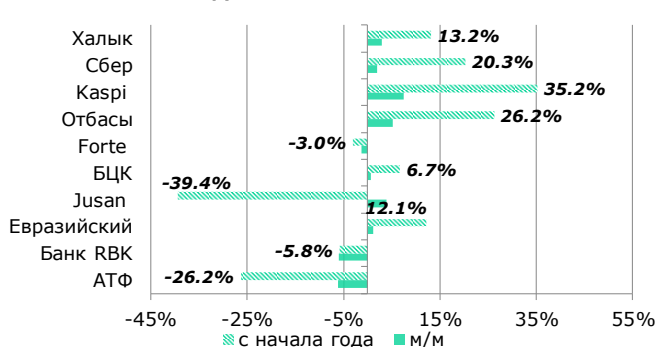
Расходы на провизирование сократились на 24.6% г/г и составили Т1 083.8 млрд, при этом за 8М2021 г. было

**Рис. 15. Изменение активов**


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

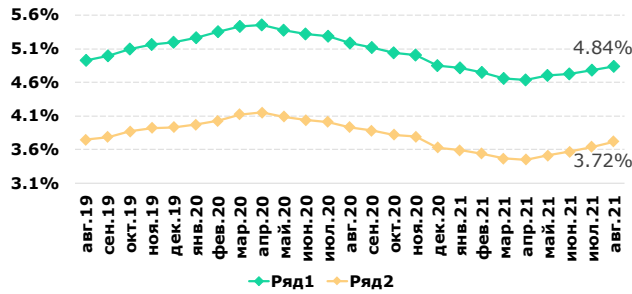
**Рис. 16. Изменение депозитов**


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

восстановлено провизий на Т1 077.5 млрд (+2.4% г/г). Доля отчислений на провизирование от ссудного портфеля банковской системы (стоимость кредитного риска) по итогам августа составила 1.0% (0.7% в июле 2021 г.).

За август показатель NIM увеличился на 0.06пп до 4.84%, показатель NIS увеличился на 0.08пп до 3.72%. Лидерами по значению процентного спреда выступают: Хоум Кредит – 12.87%, Kaspi – 6.96%, Заман-Банк - 6.69% и Альфа банк - 6.70%. Наиболее низкие значения процентного спреда наблюдаются в Jusan Bank (-1.96%), Bank RBK – 0.92%, АТФ – 1.46%, в Банке Китая – 2.37%, Банк Фридом Финанс Казахстан -2.47%, Сити – 2.59%, Банк ЦентрКредит – 2.62%, Шинхан Банк - 2.77% и Нурбанк - 2.94%.



**Активы, млрд тенге**

Банк	Авг 21	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	10 668	12.4	0.1	7.0	30.4	(1.6)	1 (1)
Обер	3 815	94.0	2.5	20.5	10.9	0.7	2 (2)
Kaspi	3 372	38.4	1.2	20.0	9.6	0.6	3 (3)
Отбасы	2 370	11.6	0.5	38.8	6.8	1.3	4 (6)
Forte	2 336	68.1	3.0	8.2	6.7	(0.3)	5 (4)
БЦК	1 973	5.9	0.3	6.7	5.6	(0.3)	6 (5)
Jusan Bank	1 730	144.2	9.1	4.7	4.9	(0.4)	7 (7)
Евразийский	1 424	9.1	0.6	16.9	4.1	0.1	8 (8)
Банк РВК	1 201	(17.7)	(1.5)	20.5	3.4	0.2	9 (10)
АТФ	1 184	(27.3)	(2.3)	0.7	3.4	(0.4)	10 (9)
Сити	1 077	(76.9)	(6.7)	18.1	3.1	0.1	11 (11)
Альфа	839	31.4	3.9	10.6	2.4	(0.0)	12 (12)
Altyn Bank	630	(14.2)	(2.2)	5.6	1.8	(0.1)	13 (13)
Нурбанк	448	(3.7)	(0.8)	4.8	1.3	(0.1)	14 (14)
ВТБ	438	14.1	3.3	33.5	1.2	0.2	15 (17)
Хоум Кредит	436	11.8	2.8	10.5	1.2	(0.0)	16 (15)
Банк Китая	390	(35.2)	(8.3)	2.0	1.1	(0.1)	17 (16)
ТПБК	260	(24.2)	(8.5)	19.9	0.7	0.0	18 (18)
Freedom Finance	227	(4.5)	(1.9)	167.7	0.6	0.4	19 (20)
КЗИ	119	3.1	2.6	(3.3)	0.3	(0.1)	20 (19)
Шинхан	83	8.6	11.5	33.7	0.2	0.0	21 (21)
Al Hilal	60	1.5	2.6	3.7	0.2	(0.0)	22 (22)
Заман	27	(1.4)	(5.0)	9.1	0.1	(0.0)	23 (23)
Сектор	35 106	249.2	0.7	12.6	100.0	0.0	
Топ 6	24 534	230.3	0.9	13.2	69.9	0.4	
Топ 15	33 503	289.5	0.9	12.7	95.4	0.1	
Второй эшелон <sup>1</sup>	1 603	(40.3)	(2.5)	19.0	4.6	0.2	

**Обязательства, млрд тенге**

Авг 21	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
9 191	(30.5)	(0.3)	7.2	1 (1)
3 477	84.1	2.5	21.3	2 (2)
3 011	9.9	0.3	17.8	3 (3)
2 010	1.5	0.1	41.1	5 (6)
2 095	60.9	3.0	10.1	4 (4)
1 834	3.5	0.2	6.6	6 (5)
1 453	143.1	10.9	8.6	7 (7)
1 313	9.2	0.7	18.2	8 (8)
1 097	(18.9)	(1.7)	22.7	9 (10)
880	(42.7)	(4.6)	(18.5)	11 (9)
939	(81.0)	(7.9)	25.1	10 (11)
724	36.2	5.3	10.4	12 (12)
561	(15.7)	(2.7)	6.9	13 (13)
403	(4.2)	(1.0)	4.2	15 (14)
406	13.2	3.4	34.8	14 (17)
334	8.8	2.7	10.8	16 (16)
330	(36.1)	(9.9)	0.4	17 (15)
228	(25.2)	(10.0)	21.8	18 (18)
206	(5.3)	(2.5)	212.3	19 (20)
84	2.8	3.5	(7.2)	20 (19)
67	8.5	14.6	43.0	21 (21)
43	1.3	3.0	6.3	22 (22)
14	(1.3)	(8.6)	19.1	23 (23)
30 699	122.0	0.4	12.8	
21 618	129.5	0.6	13.5	
29 395	168.6	0.6	12.7	
1 304	(46.6)	(3.4)	21.7	

**Капитал, млрд тенге**

Авг 21	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
1 476	42.8	3.0	5.5	1 (1)
337	9.9	3.0	12.6	4 (3)
361	28.5	8.6	42.1	2 (6)
360	10.1	2.9	27.0	3 (4)
241	7.2	3.1	(6.0)	7 (5)
139	2.4	1.7	7.9	8 (8)
277	1.1	0.4	(11.9)	6 (2)
111	(0.1)	(0.1)	3.0	11 (9)
104	1.3	1.2	1.2	12 (11)
303	15.4	5.4	221.0	5 (12)
138	4.2	3.1	(14.6)	9 (7)
115	(4.8)	(4.0)	11.6	10 (10)
69	1.5	2.2	(4.1)	14 (14)
45	0.5	1.2	10.4	16 (16)
32	0.9	2.8	19.0	19 (19)
103	3.1	3.1	9.8	13 (13)
60	0.9	1.5	12.0	15 (15)
33	1.0	3.2	8.6	18 (18)
21	0.8	4.1	11.8	20 (20)
36	0.3	0.8	7.5	17 (17)
16	0.1	0.4	5.7	22 (22)
17	0.3	1.5	(2.1)	21 (21)
13	(0.1)	(0.8)	(0.1)	23 (23)
4 407	127.2	3.0	11.4	
2 915	100.9	3.6	11.1	
4 109	120.9	3.0	12.7	
298	6.3	2.2	8.5	

\* ранг на Август 21 и на Декабрь 20

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

### Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Авг 21	2020	2019
Халык	294.7	40.5	318.4	315.0
Сбер	87.7	9.9	60.5	67.9
Kaspi	194.3	29.7	231.5	175.1
Отбасы	44.7	7.1	32.0	27.8
Forte	36.8	6.3	53.2	38.3
БЦК	8.7	2.0	8.6	1.5
Jusan Bank	9.2	0.7	41.9	35.2
Евразийский	4.8	(0.4)	4.0	0.0
Банк RBK	8.1	0.8	12.4	9.1
АТФ	138.4	11.8	(119.9)	0.6
Сити	32.0	4.1	50.8	33.5
Альфа	24.2	3.3	24.7	13.3
Altyn Bank	10.6	1.4	15.8	14.4
Нурбанк	1.2	0.3	(48.4)	3.7
ВТБ	5.9	0.9	5.3	4.5
Хоум Кредит	19.1	3.1	26.2	34.0
Банк Китая	5.9	0.9	7.5	7.7
ТПБК	4.8	1.0	4.4	4.6
Freedom Finance	3.0	0.8	1.7	2.0
КЗИ	2.5	0.3	3.2	2.5
Шинхан	0.8	0.1	1.1	0.8
Al Hilal	(0.4)	0.26	0.4	1.4
Заман	0.1	(0.1)	0.3	0.1
Сектор	937.0	124.8	726.1	790.9
Топ 6	666.8	95.5	704.2	625.6
Топ 15	901.2	118.5	690.8	739.9
Второй эшелон'	35.8	6.3	44.8	53.3

### ROAA, %

Банк	ROAA за 8 мес., анн. %	ROAA 2020	ROAA 2019
Халык	4.3	3.4	3.6
Сбер	3.8	2.3	3.3
Kaspi	9.6	9.3	9.0
Отбасы	3.3	2.1	4.1
Forte	2.5	2.4	1.9
БЦК	0.7	0.5	0.1
Jusan Bank	0.8	2.8	2.3
Евразийский	0.5	0.7	n/a
Банк RBK	1.1	1.5	1.5
АТФ	18.1	(9.3)	0.0
Сити	4.9	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
ВТБ	2.3	2.0	2.4
Хоум Кредит	7.0	6.3	8.4
Банк Китая	2.3	2.2	2.4
ТПБК	3.0	2.1	2.5
Freedom Finance	2.9	1.7	3.4
КЗИ	3.1	3.1	3.4
Шинхан	1.7	1.8	1.8
Al Hilal	(1.0)	0.9	3.8
Заман	0.4	1.2	0.7
Сектор	4.3	2.5	3.0
Топ 6	4.4	3.5	3.7
Топ 15	4.3	2.6	3.2
Второй эшелон'	3.7	3.4	4.6

### ROAE, %

ROAE за 8 мес., анн. %	ROAE 2020	ROAE 2019	
	32.3	24.0	27.7
	44.0	22.6	33.1
	108.4	91.2	77.1
	21.6	12.1	22.7
	23.0	22.2	18.4
	9.9	7.1	1.4
	4.7	12.7	12.6
	6.6	7.5	n/a
	11.9	13.1	11.0
	120.8	(112.6)	0.6
	33.8	35.8	25.7
	35.1	27.2	18.5
	23.5	24.6	29.4
	4.2	(88.1)	5.4
	31.6	22.0	21.1
	30.6	30.3	47.8
	16.2	15.2	18.3
	23.7	15.6	18.7
	23.0	9.4	23.4
	11.0	10.1	8.9
	8.0	7.1	6.1
	(3.2)	2.5	8.4
	0.8	2.2	1.2
	35.4	19.2	23.8
	38.2	28.5	31.1
	36.8	20.1	26.2
	19.3	17.3	24.4

'От 16-го по активам и меньше

### Нетто займы, млрд тенге

Банк	Авг 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	5 115	155.7	3.1	14.8	31.8	1 (1)
Сбер	1 953	39.8	2.1	22.8	12.1	3 (2)
Каспи	1 966	139.8	7.7	38.1	12.2	2 (3)
Отбасы	1 721	86.6	5.3	26.2	10.7	4 (4)
Forte	752	(11.8)	(1.5)	0.4	4.7	6 (6)
БЦК	1 087	6.5	0.6	7.3	6.8	5 (5)
Jusan Bank	400	16.9	4.4	3.8	2.5	10 (9)
Евразийский	532	3.2	0.6	7.8	3.3	7 (8)
Банк РВК	527	(28.8)	(5.2)	(3.8)	3.3	8 (7)
АТФ	334	(26.2)	(7.3)	(10.3)	2.1	12 (10)
Сити	88	5.2	6.2	14.7	0.5	16 (16)
Альфа	425	16.1	3.9	25.2	2.6	9 (11)
Altyn Bank	267	(0.8)	(0.3)	4.9	1.7	13 (13)
Нурбанк	171	(23.3)	(12.0)	0.7	1.1	15 (14)
ВТБ	177	8.1	4.8	4.4	1.1	14 (15)
Хоум Кредит	342	11.3	3.4	11.7	2.1	11 (12)
Банк Китая	45	5.5	13.9	59.7	0.3	19 (19)
ТПБК	65	0.0	0.0	(4.7)	0.4	17 (17)
Freedom Finance	14	1.7	13.8	41	0.1	23 (23)
КЗИ	63	(2.2)	(3.4)	32.5	0.4	18 (18)
Шинхан	18	(0.0)	(0.1)	23.4	0.1	21 (21)
Al Hilal	26	2.4	10.1	12.6	0.2	20 (20)
Заман	14	0.2	1.1	11.2	0.1	22 (22)
Сектор	16 100	405.6	2.6	15.3	100.0	
Топ 6	12 594	416.6	3.4	18.9	78.2	
Топ 15	15 514	386.9	2.6	15.7	96.4	
Второй эшелон <sup>1</sup>	586	18.8	3.3	15.1	3.6	

### Займы брутто, млрд тенге

Авг 21	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года ,%
5 530.5	154.8	2.9	13.2
2 160.1	41.0	1.9	20.3
2 089.9	144.9	7.4	35.2
1 730.8	86.5	5.3	26.2
809.8	(11.0)	(1.3)	(3.0)
1 204.4	8.3	0.7	6.7
467.0	17.3	3.8	(39.4)
680.8	8.2	1.2	12.1
556.1	(35.7)	(6.0)	(5.8)
428.3	(28.1)	(6.1)	(26.2)
88.2	5.2	6.2	14.7
442.0	17.1	4.0	25.3
272.8	(1.1)	(0.4)	4.9
218.1	(22.4)	(9.3)	0.2
189.1	8.3	4.6	5.0
350.0	11.5	3.4	11.2
45.3	4.7	11.6	55.2
65.2	0.0	0.0	(4.7)
14.0	1.8	14.4	45
68.7	(2.0)	(2.8)	30.8
17.7	(0.0)	(0.1)	23.5
26.7	2.4	9.9	14.2
16.2	0.3	1.9	10.8
17 471.8	412.0	2.4	10.6
13 525.6	424.4	3.2	17.0
16 868.0	393.3	2.4	11.0
603.8	18.7	3.2	14.6

\* ранг на Авг 21 и на Дек 20

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

**Провизии по МСФО, млрд тенге**

Банк	Авг 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	415.0	(0.9)	(0.2)	(3.6)	7.5	(0.2)
Сбер	207.4	1.2	0.6	0.6	9.6	(0.1)
Kaspi	124.2	5.0	4.2	1.7	5.9	(0.2)
Отбасы	9.8	(0.0)	(0.4)	31.1	0.6	(0.0)
Forte	57.5	0.7	1.3	(32.8)	7.1	0.2
БЦК	117.2	1.8	1.5	1.1	9.7	0.1
Jusan Bank	67.0	0.4	0.7	(82.6)	14.4	(0.5)
Евразийский	149.3	5.1	3.5	30.7	21.9	0.5
Банк RBK	28.6	(6.9)	(19.5)	(31.4)	5.1	(0.9)
АТФ	94.4	(1.9)	(1.9)	(54.6)	22.0	0.9
Сити	0.0	(0.0)	(10.7)	(61.6)	0.0	(0.0)
Альфа	17.1	1.0	6.1	28.7	3.9	0.1
Altyn Bank	6.1	(0.2)	(3.7)	6.3	2.2	(0.1)
Нурбанк	47.2	0.8	1.8	(1.4)	21.6	2.4
ВТБ	12.6	0.3	2.2	15.1	6.6	(0.2)
Хоум Кредит	7.5	0.3	3.5	(6.7)	2.2	0.0
Банк Китая	0.0	(0.8)	(94.3)	(94.3)	0.1	(2.0)
ТПБК	0.7	(0.0)	(0.0)	(9.3)	1.0	(0.0)
Freedom Finance	0.5	0.1	32.1	452.1	3.3	0.4
КЗИ	5.9	0.2	3.5	15.4	8.6	0.5
Шинхан	0.1	0.0	17.0	24.7	0.5	0.1
Al Hilal	0.7	0.0	3.8	139.0	2.6	(0.2)
Заман	2.5	0.2	6.6	8.7	15.5	0.7
Сектор	1 371.5	6.4	0.5	(25.1)	7.85	(0.2)
Топ 6	931.2	7.8	0.8	(3.8)	6.9	(0.2)
Топ 15	1 353.5	6.4	0.5	(24.6)	8.0	(0.2)
Второй эшелон'	18.0	(0.0)	(0.3)	2.2	3.0	(0.1)

**Просроченные кредиты более 90 дней**

Банк	Авг 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	ранг*
Халык	196.5	(3.9)	(1.9)	5.9	3.6	(0.2)	12 (11)
Сбер	119.4	(1.4)	(1.2)	23.0	5.5	(0.2)	8 (8)
Kaspi	91.9	0.2	0.2	(11.1)	4.4	(0.3)	11 (6)
Отбасы	1.3	(0.0)	(3.2)	(41.1)	0.1	(0.0)	19 (20)
Forte	54.7	0.7	1.3	(8.5)	6.8	0.2	5 (4)
БЦК	69.5	(2.2)	(3.1)	(2.3)	5.8	(0.2)	7 (7)
Jusan Bank	85.1	(0.3)	(0.4)	(75.0)	18.2	(0.8)	1 (1)
Евразийский	61.5	0.8	1.3	5.9	9.0	0.0	2 (2)
Банк RBK	44.3	(8.4)	(16.0)	10.1	8.0	(0.9)	4 (5)
АТФ	28.0	0.4	1.4	75.1	6.5	0.5	6 (14)
Сити	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	21 (21)
Альфа	8.8	0.2	2.0	1.3	2.0	(0.0)	15 (15)
Altyn Bank	1.6	0.0	2.1	1.3	0.6	0.0	17 (18)
Нурбанк	18.8	0.0	0.1	(1.5)	8.6	0.8	3 (3)
ВТБ	9.0	(0.2)	(1.8)	(4.5)	4.8	(0.3)	10 (9)
Хоум Кредит	11.8	(0.1)	(0.8)	(14.6)	3.4	(0.1)	13 (10)
Банк Китая	0.0	(0.6)	(100.0)	(100.0)	0.0	(1.6)	21 (16)
ТПБК	0.0	0.0	n/a	n/a	0.0	0.0	21 (21)
Freedom Finance	0.0	0.0	0.3	(86.7)	0.0	(0.0)	20 (19)
КЗИ	1.7	(0.0)	(2.5)	(1.5)	2.4	0.0	14 (12)
Шинхан	0.1	0.0	0.1	(42.5)	0.4	0.0	18 (17)
Al Hilal	1.3	1.3	n/a	n/a	4.9	4.9	9 (21)
Заман	0.3	(0.2)	(41.5)	(29.8)	1.8	(1.4)	16 (13)
Сектор	805.4	(13.7)	(1.7)	(25.6)	4.6	(0.2)	
Топ 6	533.2	(6.6)	(1.2)	2.7	3.9	(0.2)	
Топ 15	790.3	(14.1)	(1.7)	(21.9)	4.7	(0.2)	
Второй эшелон'	15.2	0.3	2.2	(9.5)	2.5	(0.0)	

\* ранг на Авг 21 и на Дек 20

'От 16-го по активам и меньше

**Депозиты, млрд тенге**

Банк	Авг 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	8 206	(136.9)	(1.6)	11.7	33.5	(0.6)	1 (1)
Сбер	2 450	74.2	3.1	13.9	10.0	0.0	3 (3)
Kaspi	2 648	(31.4)	(1.2)	17.8	10.8	0.4	2 (2)
Отбасы	1 442	0.1	0.0	31.5	5.9	0.8	5 (6)
Forte	1 621	82.1	5.3	13.7	6.6	(0.0)	4 (4)
БЦК	1 260	(18.1)	(1.4)	7.2	5.1	(0.3)	6 (5)
Jusan Bank	1 068	137.8	14.8	14.5	4.4	0.0	8 (7)
Евразийский	1 097	(12.2)	(1.1)	21.9	4.5	0.3	7 (8)
Банк RBK	760	43.9	6.1	29.0	3.1	0.4	10 (11)
АТФ	550	(25.9)	(4.5)	(17.5)	2.2	(0.9)	12 (10)
Сити	843	(37.8)	(4.3)	21.8	3.4	0.2	9 (9)
Альфа	559	10.9	2.0	4.6	2.3	(0.2)	11 (12)
Altyn Bank	432	(36.6)	(7.8)	2.1	1.8	(0.2)	13 (13)
Нурбанк	308	(5.4)	(1.7)	10.7	1.3	(0.0)	16 (15)
ВТБ	326	8.2	2.6	40.8	1.3	0.3	14 (16)
Хоум Кредит	189	(0.3)	(0.2)	13.4	0.8	(0.0)	18 (17)
Банк Китая	323	(38.1)	(10.6)	(0.2)	1.3	(0.2)	15 (14)
ТПБК	195	(43.9)	(18.4)	26.6	0.8	0.1	17 (18)
Freedom Finance	78	(11.6)	(12.9)	53.2	0.3	0.1	19 (20)
КЗИ	77	1.8	2.4	(9.4)	0.3	(0.1)	20 (19)
Шинхан	59	7.9	15.6	52.2	0.2	0.1	21 (21)
Al Hilal	18	3.7	25.7	2.9	0.1	(0.0)	22 (22)
Заман	4	(0.1)	(3.7)	(22.7)	0.0	(0.0)	23 (23)
Сектор	24 510	(27.9)	(0.1)	13.7	100.0	(0.1)	
Топ 6	17 625	(30.0)	(0.2)	14.2	71.9	0.2	
Топ 15	23 568	52.9	0.2	13.9	96.2	0.1	
Второй эшелон <sup>1</sup>	942	(80.7)	(7.9)	12.1	3.8	(0.1)	

**Депозиты населения, млрд тенге**

Авг 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 064	(1.1)	(0.0)	12.4	32.6	1 (1)
957	(0.9)	(0.1)	4.6	7.7	4 (4)
2 484	25.2	1.0	23.2	19.9	2 (2)
1 367	8.6	0.6	29.4	11.0	3 (3)
579	6.5	1.1	4.2	4.6	6 (6)
732	(2.1)	(0.3)	9.5	5.9	5 (5)
435	(25.9)	(5.6)	(7.2)	3.5	8 (7)
490	(2.7)	(0.5)	6.7	3.9	7 (8)
295	26.6	9.9	34.6	2.4	9 (10)
283	(11.0)	(3.7)	(12.4)	2.3	10 (9)
5	(0.7)	(12.3)	(17.0)	0.0	19 (18)
180	7.0	4.0	14.1	1.4	11 (11)
166	1.2	0.8	16.5	1.3	12 (12)
137	2.4	1.8	45.3	1.1	14 (14)
79	(0.7)	(0.8)	71.1	0.6	15 (15)
147	0.3	0.2	17.1	1.2	13 (13)
4	(0.1)	(1.3)	11.5	0.0	20 (21)
3	(0.1)	(3.3)	(22.7)	0.0	21 (20)
30	(1.2)	(3.9)	7.5	0.2	16 (16)
13	(0.4)	(3.4)	42.4	0.1	17 (17)
8	(0.2)	(2.2)	35.6	0.1	18 (19)
1	0.0	0.4	(24.8)	0.0	22 (22)
0	0.0	6.1	96.5	0.0	23 (23)
12 458	30.7	0.2	13.8	100.0	
10 182	36.2	0.4	15.3	81.7	
12 252	32.4	0.3	14.0	98.4	
205	(1.7)	(0.8)	16.2	1.6	

**Корпоративные депозиты<sup>2</sup>, млрд тенге**

Авг 21	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 142	(135.9)	(3.2)	11.1	34.4	1 (1)
1 493	75.1	5.3	20.7	12.4	2 (2)
164	(56.6)	(25.7)	(29.2)	1.4	16 (13)
75	(8.5)	(10.1)	85.4	0.6	17 (19)
1 041	75.6	7.8	19.8	8.6	3 (3)
528	(16.0)	(2.9)	4.2	4.4	7 (5)
633	163.7	34.9	36.5	5.3	5 (6)
607	(9.5)	(1.5)	37.8	5.0	6 (7)
465	17.3	3.9	25.6	3.9	8 (9)
267	(14.9)	(5.3)	(22.2)	2.2	11 (10)
838	(37.1)	(4.2)	22.2	7.0	4 (4)
379	3.9	1.0	0.7	3.1	9 (8)
266	(37.8)	(12.4)	(5.3)	2.2	12 (12)
171	(7.8)	(4.4)	(6.9)	1.4	15 (15)
247	8.8	3.7	33.3	2.1	13 (14)
42	(0.6)	(1.3)	2.0	0.3	21 (18)
319	(38.1)	(10.7)	(0.3)	2.6	10 (11)
192	(43.8)	(18.6)	27.8	1.6	14 (16)
48	(10.4)	(17.6)	107.9	0.4	20 (21)
64	2.2	3.6	(15.4)	0.5	18 (17)
50	8.1	19.2	55.3	0.4	19 (20)
17	3.7	28.0	5.7	0.1	22 (22)
4	(0.1)	(3.8)	(23.0)	0.0	23 (23)
12 052	(58.5)	(0.5)	13.5	100.0	
7 443	(66.2)	(0.9)	12.5	61.8	
11 315	20.5	0.2	13.8	93.9	
736	(79.0)	(9.7)	11.0	6.1	

\* ранг на Август 21 и на Дек 20

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

<sup>2</sup>включая депозиты ЕНПФ

### Ликвидные активы, млрд тенге

	Авг 21	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 648.8	(241.20)	(4.93)	(4.17)	43.58
Сбер	1 571.3	138.40	9.66	11.68	41.19
Kaspi	1 152.4	(141.23)	(10.92)	(8.35)	34.18
Отбасы	661.7	(60.74)	(8.41)	81.95	27.92
Forte	1 291.3	85.90	7.13	15.22	55.28
БЦК	713.9	(6.87)	(0.95)	4.65	36.18
Jusan Bank	987.7	119.70	13.79	(5.78)	57.09
Евразийский	711.1	(14.58)	(2.01)	31.33	49.95
Банк RBK	572.7	31.93	5.90	41.46	47.69
АТФ	702.8	8.20	1.18	8.89	59.36
Сити	967.5	(39.13)	(3.89)	19.27	89.85
Альфа	336.9	(21.48)	(5.99)	(11.09)	40.16
Altyn Bank	270.1	(32.68)	(10.79)	4.38	42.90
Нурбанк	217.3	(4.82)	(2.17)	9.15	48.47
ВТБ	241.6	6.07	2.58	72.88	55.21
Хоум Кредит	79.0	1.27	1.63	9.07	18.11
Банк Китая	341.2	(40.88)	(10.70)	(2.37)	87.55
ТПБК	194.8	(24.35)	(11.11)	31.42	74.78
Freedom Finance	80.1	(16.11)	(16.73)	21.13	35.35
КЗИ	32.7	6.01	22.48	(39.13)	27.45
Шинхан	62.4	7.97	14.65	35.44	75.21
Al Hilal	20.2	(2.93)	(12.67)	(6.76)	33.64
Заман	4.9	(1.37)	(21.70)	(25.09)	18.24
<b>Сектор</b>	<b>15 862.4</b>	<b>(242.91)</b>	<b>(1.51)</b>	<b>6.58</b>	<b>45.18</b>

### Ценные бумаги, млрд тенге

	Авг 21	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	2 958.7	(58.93)	(1.95)	17.12	27.73
	627.1	19.82	3.26	1.41	16.44
	960.2	(69.19)	(6.72)	9.23	28.48
	334.6	(4.63)	(1.36)	15.41	14.12
	895.6	42.94	5.04	10.82	38.34
	453.2	11.46	2.59	33.27	22.97
	301.7	13.26	4.60	(9.08)	17.44
	300.9	(0.21)	(0.07)	27.60	21.14
	440.2	(51.47)	(10.47)	57.14	36.66
	0.0	(99.82)	(100.00)	(100.00)	0.00
	208.0	(24.19)	(10.42)	46.73	19.32
	172.3	3.74	2.22	(22.93)	20.54
	250.2	(6.68)	(2.60)	40.70	39.74
	155.6	(3.71)	(2.33)	39.79	34.72
	18.8	8.89	89.77	(25.78)	4.30
	4.9	(0.00)	(0.03)	1.41	1.13
	57.6	0.28	0.50	(8.42)	14.77
	54.6	9.70	21.61	143.37	20.95
	177.4	(5.38)	(2.94)	403.75	78.24
	0.0	0.00	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00
	10.6	0.03	0.28	22.28	12.74
	0.0	0.00	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00
	0.0	0.00	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00
<b>Сектор</b>	<b>8 382.3</b>	<b>(214.09)</b>	<b>(2.49)</b>	<b>17.28</b>	<b>23.88</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  
A05A1B4, Алматы, Республика Казахстан  
Тел. ++7 727 339 43 77  
[www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz)

**Bloomberg**

HLFN

**Thomson Reuters**

Halyk Finance

**Factset**

Halyk Finance

**Capital IQ**

Halyk Finance