



#FCBAanalytics

Аналитический дайджест

**Банковский сектор:
Итоги работы в 2021 году**

Февраль/2022



В 2021 году в банковской сфере Казахстана произошел ряд значимых изменений. **Количество участников рынка снизилось с 26 до 22.** В феврале Агентство по регулированию и развитию финансового рынка лишило AsiaCredit Bank лицензии на проведение банковских операций. Причиной стали регулярные нарушения пруденциальных нормативов и невыполнение мер надзорного реагирования. В июне подобная участь постигла и Capital Bank Kazakhstan. Кроме того, в мае было прекращено действие лицензии ДБ «Народный банк Пакистана» на основе решения о добровольной ликвидации этого БВУ.

Два казахстанских банка в 2021 году сменили владельцев. АТФБанк стал дочерним банком Jusan Bank, после чего также прекратил деятельность. Банк Kassa Nova, ранее являвшийся дочерним банком Forte bank, был продан Freedom Holding Corp и переименован в «Банк Фридом Финанс Казахстан».

Важную роль в финансовом секторе сыграла и появившаяся возможность снятия части пенсионных накоплений. В 2021 году объем изъятых «излишков» составил около 2,6 трлн тенге, которые также прошли через банки. Более 16% от этих средств было направлено на частичное или полное закрытие ипотечных кредитов.

Судя по статистике Нацбанка РК, даже сокращение числа игроков не помешало банковскому сектору устанавливать рекорды. По итогам 2021 года:

- **Активы достигли исторического максимума**
- **Ссудный портфель вернулся на уровень 2016 года, а затем и превзошел его** даже несмотря на массовые гашения ипотечных займов.
- Увеличение резервов БВУ привело к тому, что **на историческом максимуме оказался и собственный капитал** по балансу отечественных БВУ

Рекордных показателей достигли и объемы вкладов. **Население держит на банковских депозитах более 13,4 трлн тенге, бизнес – около 12,6 трлн тенге. И это также является историческими максимумами, как и объем обязательств в целом.** На фоне ухода проблемных банков и масштабных списаний проблемных кредитов со стороны отдельных участников рынка, качество ссудного портфеля БВУ сейчас крайне высоко: **и суммы просрочки, и их доля в общем объеме находятся на многолетних минимумах.** Кроме того, **банки стали больше зарабатывать:** превышение доходов на расходами по сравнению с 2020 годом выросло более, чем на 77,4%



Активы



По состоянию на 1 января 2022г. активы казахстанских банков второго уровня составили 37 трлн 622 млрд тенге. Это – новый рекорд, причем обновляется он регулярно: **совокупные активы БВУ растут 20 месяцев подряд.**

Всего в 2021г. объем активов БВУ вырос более, чем на 6,4 трлн тенге или 20,7%, показав самые быстрые темпы роста как минимум с начала 2016 года.

Наибольший прирост активов произошел во II квартале: он составил 2,4 трлн тенге. В октябре-декабре совокупный объем увеличился на 2,06 трлн тенге.

Активы

Объем на 01.01.2022г.
(млрд тг)

37 622,0

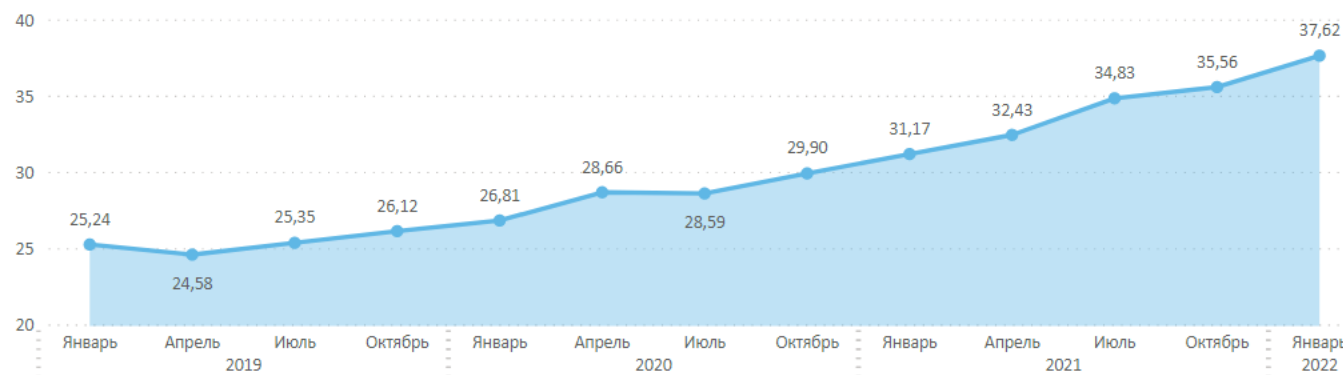
Изменение за 2021 г.
(млрд тг)

6 449,6

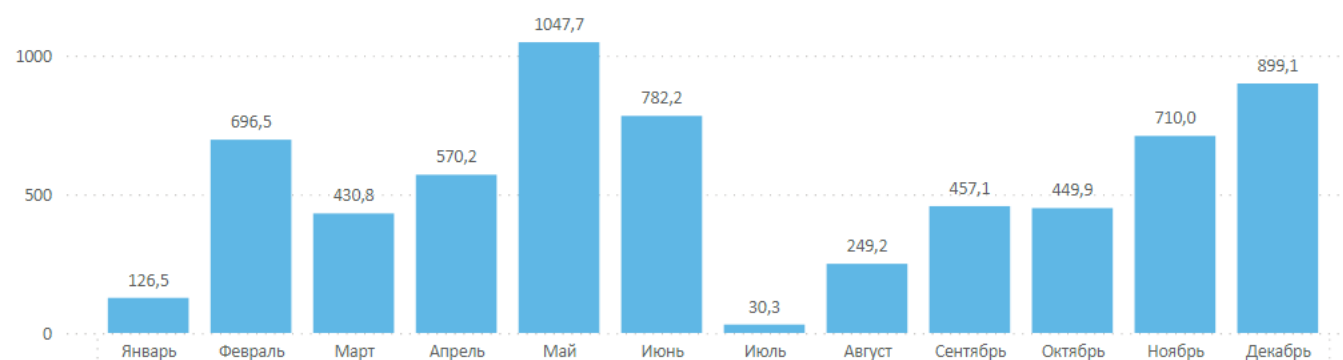
Изменение за 2021 г.
(%)

20,7%

Общий объем (трлн тг на начало месяца)



Помесячное изменение в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК

Основной прирост активов (более 86%) в 2021г. обеспечили 5 БВУ:

- Народный банк (+1 трлн 660,1 млрд тг)
- Отбасы банк (+1 трлн 096 млрд тг)
- Сбербанк (+1 трлн 054,8 млрд тг)
- First Heartland Jusan Bank (+956,9 млрд тг)
- Kaspi bank (+793,1 млрд тг)

В апреле 2021г. «Народный банк» стал первым БВУ в истории с активами более 10 трлн тенге. К концу года показатели выросли до 11,6 трлн. Число банков с активами более 2 трлн тенге выросло за год с 4 до 7 ед. (+Отбасы банк, First heartland Jusan Bank и Банк ЦентрКредит).

На долю 5 крупнейших банков республики приходится 66,1% всех активов. На начало 2021г. показатель составлял 64%. При этом из Топ-5 вышли ForteBank и Банк ЦентрКредит, которых заменили Отбасы банк и First Heartland Jusan Bank

Название банка	Объем на 1 января 2022 г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (%)
АО "Народный Банк Казахстана"	11 631,85	1 660,12	16,6%
ДБ АО "Сбербанк"	4 221,56	1 054,81	33,3%
АО "KASPI BANK"	3 602,13	793,12	28,2%
АО "Отбасы банк"	2 804,20	1 096,04	64,2%
АО "First Heartland Jusan Bank"	2 609,18	956,87	57,9%
АО "ForteBank"	2 483,21	323,51	15,0%
АО "Банк ЦентрКредит"	2 070,27	221,10	12,0%
АО "Евразийский Банк"	1 418,20	200,33	16,4%
АО "Банк "Bank RBK"	1 270,09	273,68	27,5%
АО "Ситибанк Казахстан"	1 101,58	189,50	20,8%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	905,84	147,13	19,4%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	643,18	46,89	7,9%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	506,35	177,85	54,1%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	475,80	80,94	20,5%
АО "Нурбанк"	462,67	34,92	8,2%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	454,49	72,55	19,0%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	398,07	313,36	369,9%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	260,88	43,65	20,1%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	132,75	9,53	7,7%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	79,32	17,29	27,9%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	63,83	6,00	10,4%
АО "ИБ "Заман-Банк"	26,57	1,86	7,5%



Ссудный портфель



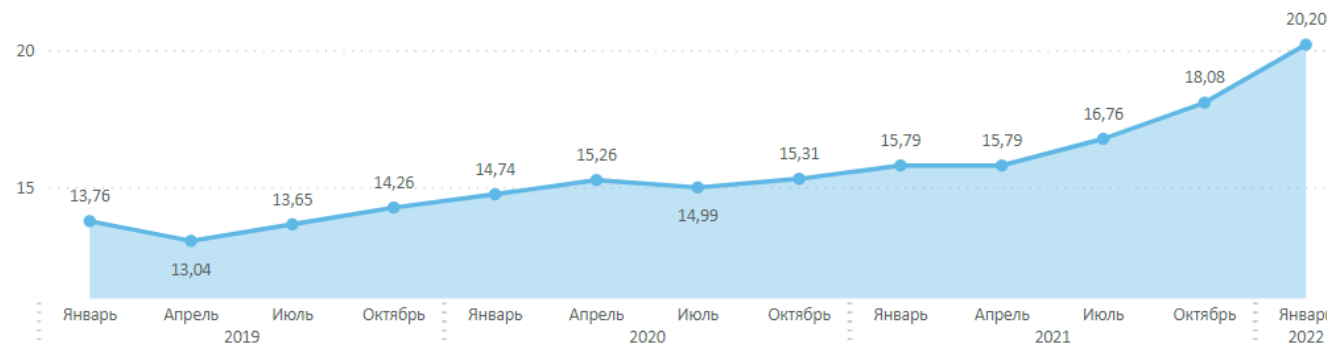
Объем ссудного портфеля казахстанских БВУ по итогам 2021г. вырос на 27,9% или 4,4 трлн тенге, составив 20,2 трлн тг.

Наиболее сильный рост произошел в конце года. За IV квартал объем портфеля вырос на 2,1 трлн тенге. Из них около 1,25 трлн тенге пришлось на декабрь 2021г. Это стало максимальным месячным ростом показателя по крайней мере за последние 6 лет.

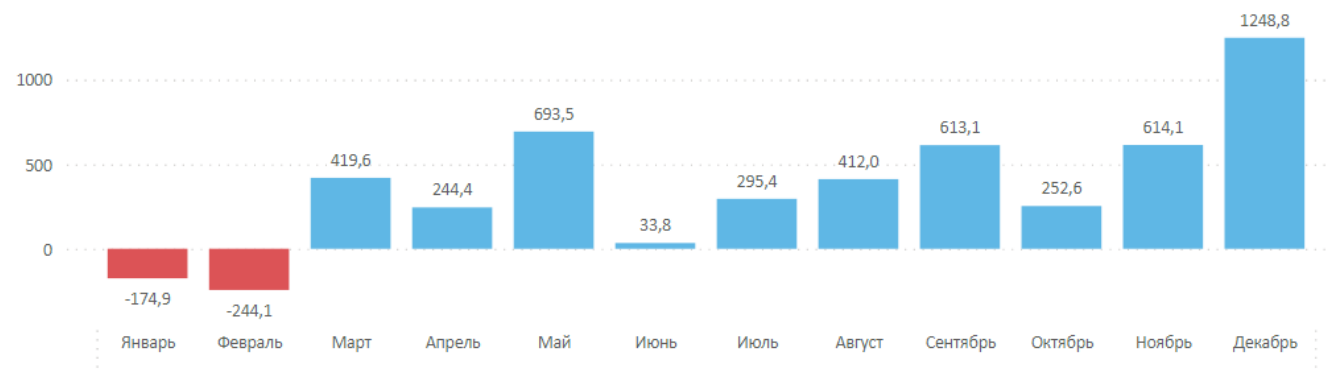
Ссудный портфель

Объем на 01.01.2022г. (млрд тг)	Изменение за 2021 г. (млрд тг)	Изменение за 2021 г. (%)
20 200,4	4 408,3	27,9%

Общий объем (трлн тг на начало месяца)



Помесячное изменение в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК



Ссудный портфель

Более 30% всего ссудного портфеля приходится на Народный банк (более 6,2 трлн тг), который к тому же и сильнее всего его нарастил (+1,35 трлн тг за год). Значительный рост также показали Kaspi bank (+1 трлн тг), Сбербанк (+839,1 млрд тг) и Отбасы банк (+717 млрд тг).

Единственным действующим БВУ, ссудный портфель которого по итогам 2021г. стал меньше, оказался ТПБ Китая в г. Алматы: объемы упали на 85% до 10,3 млрд тг.

Ссудный портфель Kaspi bank растет в течение 11 месяцев подряд; Сбербанка, Отбасы банка, Банка ЦентрКредит и Банка Хоум Кредит -10 месяцев. Показатели ТПБ Китая в г. Алматы снижаются 4 месяца кряду (и в течение 6 из 7 последних месяцев).

Название банка	Объем на 1 января 2022 г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (%)
АО "Народный Банк Казахстана"	6 231,13	1 345,43	27,5%
ДБ АО "Сбербанк"	2 635,04	839,11	46,7%
АО "KASPI BANK"	2 558,46	1 012,80	65,5%
АО "Отбасы банк"	2 088,37	717,04	52,3%
АО "Банк ЦентрКредит"	1 249,31	120,37	10,7%
АО "First Heartland Jusan Bank"	1 065,60	295,14	38,3%
АО "ForteBank"	967,84	132,62	15,9%
АО "Евразийский Банк"	720,83	113,64	18,7%
АО "Банк "Bank RBK"	666,29	76,13	12,9%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	559,01	206,33	58,5%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	375,05	60,49	19,2%
АО "Нурбанк"	281,00	63,40	29,1%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	267,10	7,03	2,7%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	212,44	32,35	18,0%
АО "Ситибанк Казахстан"	94,99	18,07	23,5%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	92,87	40,34	76,8%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	35,70	6,53	22,4%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	29,16	5,82	24,9%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	22,64	12,96	133,9%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	20,11	5,75	40,0%
АО "ИБ "Заман-Банк"	17,15	2,50	17,0%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	10,27	-58,17	-85,0%



За год объем операций обратного РЕПО в 2021г. Вырос более, чем на 70%, составив на 1 января 2022г. 850,2 млрд тг. Основной прирост произошел в конце года: в декабре показатель увеличился на 576,3 млрд тг., что является рекордным ростом по крайней мере с начала 2017 г.

На долю обратного РЕПО на начало 2022г. приходится 4,2% от общего объема ссудного портфеля казахстанских банков, что также является историческим максимумом.

Обратное РЕПО

Объем на 01.01.2022г.
(млрд тг)

850,2

Изменение за 2021 г.
(млрд тг)

351,9

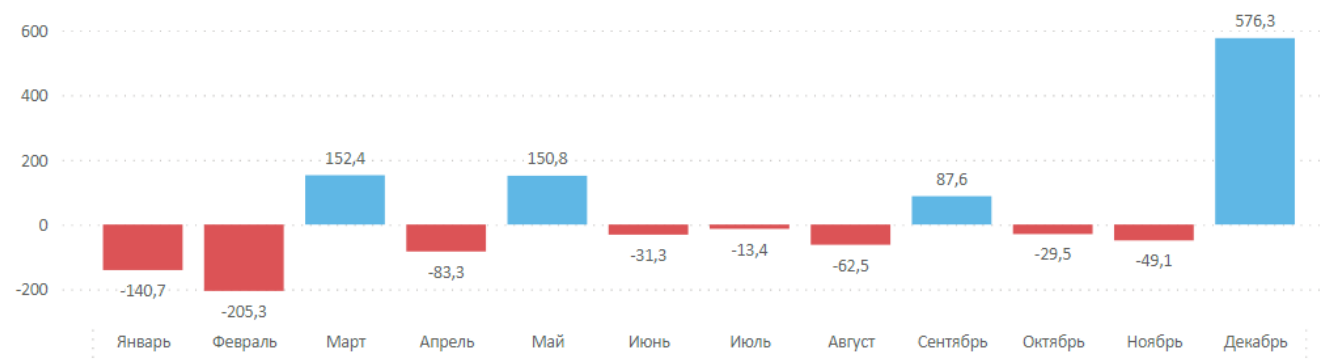
Изменение за 2021 г.
(%)

70,6%

Общий объем (трлн тг на начало месяца)



Помесячное изменение в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК



Обратное РЕПО

Объем операций обратного РЕПО в Сбербанке на 1 января 2022г. оказался на 251,4 млрд тг больше, чем был годом ранее. **Сейчас на них приходится 12% от общего объема ссудного портфеля банка.**

В ForteBank показатель вырос на 101,3 млрд тг (рост в 3,5 раза).

В Банке Фридом Финанс Казахстан отмечается наибольшая доля обратного РЕПО в ссудном портфеле – 26,1%.

Название банка	Объем на 1 января 2022 г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (%)	Доля РЕПО в ссудном портфеле
ДБ АО "Сбербанк"	315,05	251,35	394,6%	12,0%
АО "Народный Банк Казахстана"	197,70	33,41	20,3%	3,2%
АО "ForteBank"	142,28	101,25	246,7%	14,7%
АО "Нурбанк"	50,52	35,52	236,7%	18,0%
АО "First Heartland Jusan Bank"	49,19	11,39	30,1%	4,6%
АО "Банк ЦентрКредит"	35,01	-3,84	-9,9%	2,8%
АО "Банк "Bank RBK"	18,01	-70,26	-79,6%	2,7%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	16,92	7,71	83,7%	3,0%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	15,00	15,00	-100,0%	16,2%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	5,92	-3,28	-35,7%	26,1%
АО "Отбасы банк"	4,57	1,72	60,3%	0,2%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	0,00	-0,75	-100,0%	0,0%
АО "KASPI BANK"	0,00	-24,41	-100,0%	0,0%



В 2021г. отмечается значительное снижение кредитов с просрочкой платежей. По состоянию на 1 января 2022г. их размер составил 1 трлн 063,8 млрд тг, что на 464,9 млрд тг или 30,4% меньше, чем годом ранее. Текущий показатель – минимальный по крайней мере с 2016 года.

Значительное снижение объемов просроченных займов произошло в июне (-444 млрд тг). Этому способствовало пятикратное снижение показателей в First Heartland Jusan bank (с 464,3 млрд тг до 92,7 млрд тг).

Кредиты с просрочкой платежей

Объем на 01.01.2022г.
(млрд тг)

1 063,8

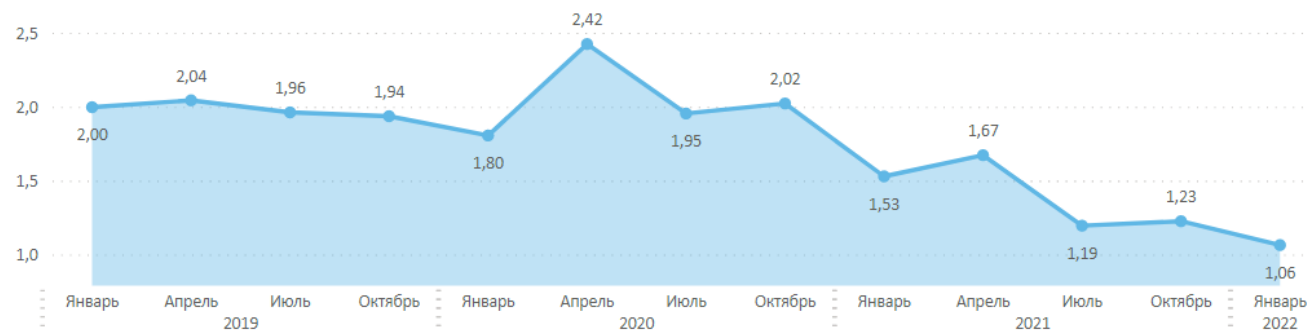
Изменение за 2021 г.
(млрд тг)

-464,9

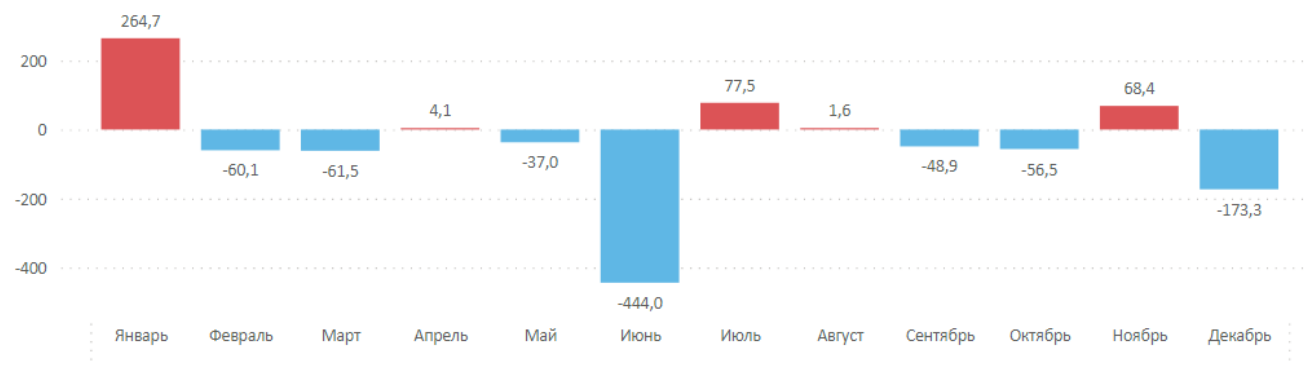
Изменение за 2021 г.
(%)

-30,4%

Общий объем (трлн тг на начало месяца)



Помесячное изменение в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК



По итогам 2021г. Объем кредитов с просрочкой платежей снизился в 8 из 22 БВУ; **в 10 банках объем стал больше.**

Наибольший прирост в абсолютном выражении произошел в Kaspi bank (+25,4 млрд тг или 16,7% до 177,5 млрд тг); в относительном – в банк Фридом Финанс Казахстан (в 7,6 раз или 0,28 млрд тг до 0,32 млрд тг)

Кредиты с просрочкой платежей

Название банка	Объем на 1 января 2022 г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (%)
АО "Народный Банк Казахстана"	207,05	-63,10	-23,4%
АО "KASPI BANK"	177,50	25,38	16,7%
ДБ АО "Сбербанк"	133,59	-6,31	-4,5%
АО "First Heartland Jusan Bank"	131,58	-236,16	-64,2%
АО "Банк ЦентрКредит"	103,75	2,81	2,8%
АО "Евразийский Банк"	83,87	-12,99	-13,4%
АО "ForteBank"	66,26	-69,68	-51,3%
АО "Нурбанк"	40,36	11,10	37,9%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	31,42	5,16	19,6%
АО "Банк "Bank RBK"	20,84	-43,64	-67,7%
АО "Отбасы банк"	20,26	2,79	15,9%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	17,76	3,81	27,3%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	9,09	-1,89	-17,2%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	8,31	6,24	301,1%
АО "ИБ "Заман-Банк"	6,96	5,46	362,2%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	3,31	0,06	1,7%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	1,38	1,38	-100,0%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	0,32	0,28	657,5%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	0,22	0,07	48,5%
АО "Ситибанк Казахстан"	0,00	0,00	-100,0%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	0,00	0,00	-100,0%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	0,00	-0,64	-100,0%



Снижение объема просрочки на фоне роста ссудного портфеля привело к тому, что **качество находится на многолетнем (если не историческом) максимуме.**

По данным Нацбанка РК, на 1 января 2022г. доля просроченных кредитов составляет 5,3% против 9,7% годом ранее. Снижение доли отмечалось в течение 9 из 12 месяцев года. Самое сильное - в июне: с 9,8% до 7,13%.

Доля кредитов с просрочкой платежей

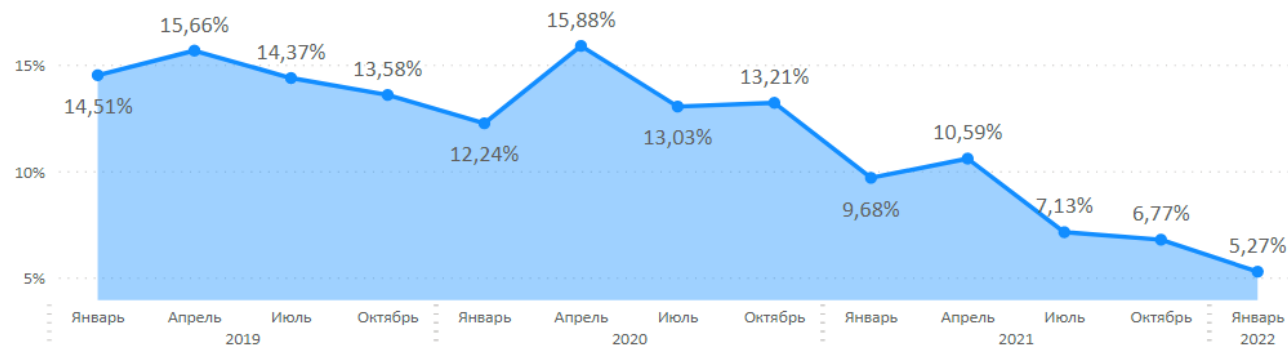
Доля кредитов с просрочкой платежей на 01.01.2022г.

5,3%

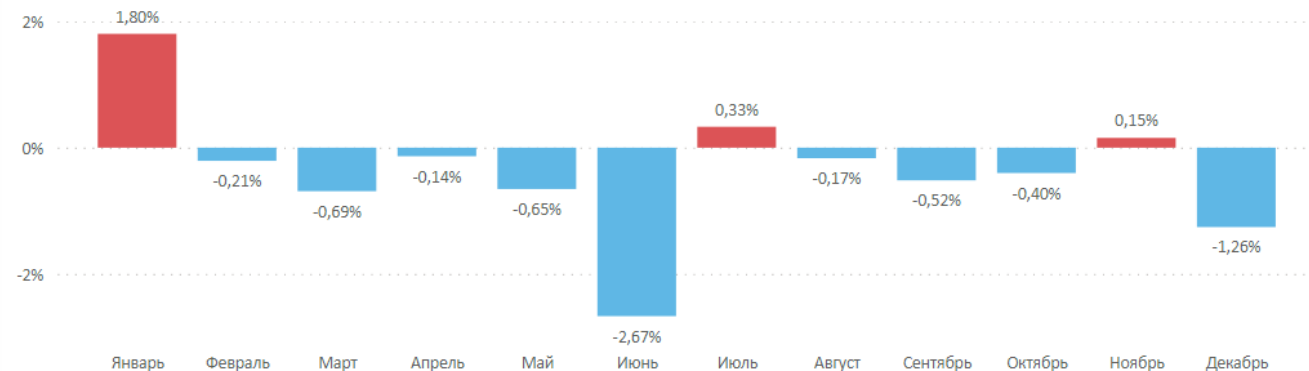
Изменение доли кредитов с просрочкой за 2021г. (п.п.)

-4,4%

Доля кредитов с просрочкой в ссудном портфеле



Изменение доли просроченных кредитов по итогам месяца (п.п.)



Источник: Нацбанк РК



Доля кредитов с просрочкой платежей

Улучшение качества ссудного портфеля произошло в 13 из 22 БВУ. Самое сильное изменение показал First Heartland Jusan Bank – с 47,7% до 12,4%. В ForteBank доля просрочки снизилась на 9,4 п.п. (до 6,85%).

Ухудшения портфеля произошло в небольших исламских банках. Доля просрочки в Заман-банке увеличилась в 4 раза (до 40,6%); в Al Hilal – с 0% до 4,7%. Кроме того ухудшились показатели КЗИ Банка – с 3,9% до 9%.

Название банка	Доля кредитов с просрочкой на 1 января 2022 г.	Изменение доли за 2021г. (п.п.)
АО "ИБ "Заман-Банк"	40,61%	30,33%
АО "Нурбанк"	14,36%	0,91%
АО "First Heartland Jusan Bank"	12,35%	-35,38%
АО "Евразийский Банк"	11,64%	-4,31%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	8,95%	5,01%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	8,38%	0,03%
АО "Банк ЦентрКредит"	8,30%	-0,64%
АО "KASPI BANK"	6,94%	-2,90%
АО "ForteBank"	6,85%	-9,43%
ДБ АО "Сбербанк"	5,07%	-2,72%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	4,72%	4,72%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	4,28%	-1,82%
АО "Народный Банк Казахстана"	3,32%	-2,21%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	3,18%	-0,78%
АО "Банк "Bank RBK"	3,13%	-7,80%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	1,40%	0,97%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	1,24%	-0,01%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	1,12%	0,07%
АО "Отбасы банк"	0,97%	-0,30%
АО "Ситибанк Казахстан"	0,00%	0,00%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	0,00%	0,00%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	0,00%	-2,21%



Кредиты с просрочкой платежей в 90 и более дней

На многолетнем минимуме находится и объем кредитов с просрочкой в 90 и более дней. На начало 2022 года показатель составил 668,8 млрд тенге, что на 408,3 млрд тг меньше, чем годом ранее. Таким образом, за 2021г. объем NPL90+ сократился на 37,9%.

Как и в случае с общей просрочкой, **основное снижение пришлось на июнь** (-400,4 млрд тг), но в тенденция сохраняется: показатель снижается в течение 5 месяцев подряд.

Объем на 01.01.2022г.
(млрд тг)

668,8

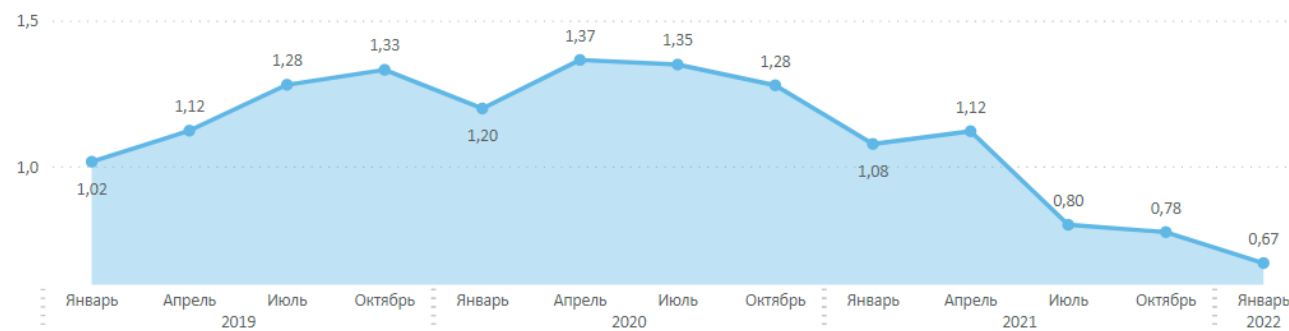
Изменение за 2021 г.
(млрд тг)

-408,3

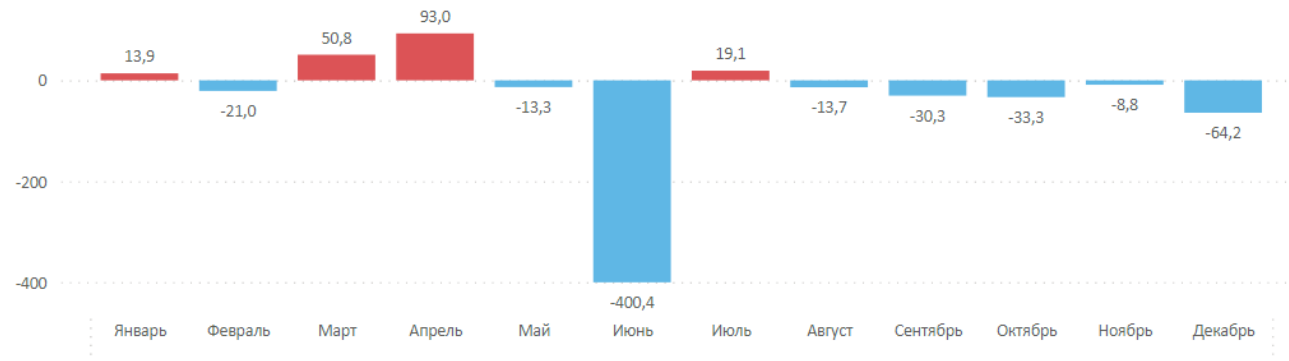
Изменение за 2021 г.
(%)

-37,9%

Общий объем (трлн тг на начало месяца)



Помесячное изменение в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК



Кредиты с просрочкой платежей в 90 и более дней

Подавляющее большинство банков сократили объемы NPL90+. Сильнее всего – First Heartland Jusan bank (-238,8 млрд тг или -70,3%) и Народный банк (-43,7 млрд тг или -23,6%).

Наибольший прирост объема NPL 90+ в абсолютном выражении показал Банк Хоум Кредит (+8,8 млрд тенге или почти в 2 раза); в относительном – КЗИ Банк (в 4,9 раз).

Название банка	Объем на 1 января 2022 г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (%)
АО "Народный Банк Казахстана"	141,89	-43,71	-23,6%
АО "First Heartland Jusan Bank"	100,89	-238,78	-70,3%
АО "KASPI BANK"	99,98	-3,39	-3,3%
ДБ АО "Сбербанк"	96,12	-0,97	-1,0%
АО "Банк ЦентрКредит"	64,21	-6,92	-9,7%
АО "ForteBank"	47,61	-12,16	-20,3%
АО "Евразийский Банк"	41,65	-16,43	-28,3%
АО "Нурбанк"	17,73	-1,32	-6,9%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	17,68	8,8	99,0%
АО "Банк "Bank RBK"	13,60	-26,60	-66,2%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	8,21	6,5	387,9%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	7,71	-1,76	-18,6%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	6,82	-1,86	-21,4%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	1,68	0,12	7,5%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	1,31	1,31	-100,0%
АО "Отбасы банк"	1,27	-0,89	-41,1%
АО "ИБ "Заман-Банк"	0,27	-0,15	-35,3%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	0,19	0,08	70,8%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	0,01	-0,03	-86,1%
АО "Ситибанк Казахстан"	0,00	0,00	-100,0%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	0,00	0,00	-100,0%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	0,00	-0,64	-100,0%



Кредиты с просрочкой платежей в 90 и более дней

Общая доля кредитов с просрочкой платежей в 90 и более дней на 1 января 2022г. составляет 3,3%. Годом ранее показатель составлял 6,9%.

В целом, **активное снижение доли NPL90+ началось во второй половине 2020г., а достигло пика в июне 2021г.:** всего за один месяц показатель снизился на 2,4 п.п. Снижение доли отмечалось и в течение 5 из 6 последующих месяцев

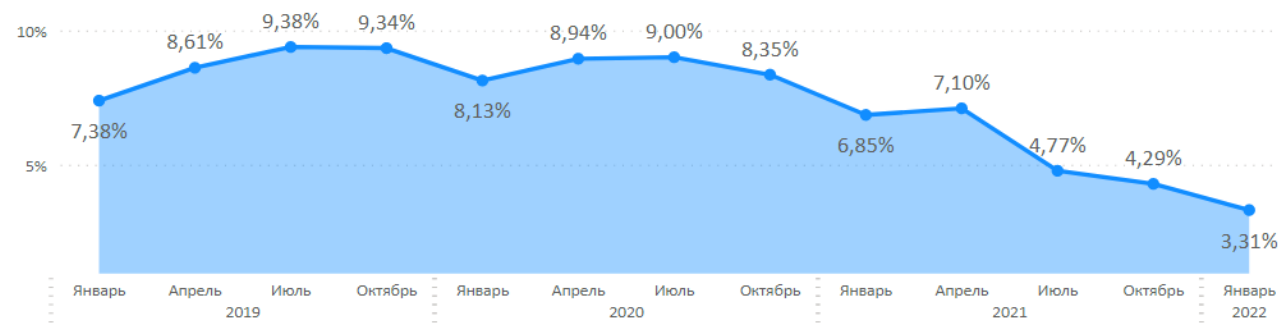
Доля кредитов с просрочкой платежей на 01.01.2022г.

3,3%

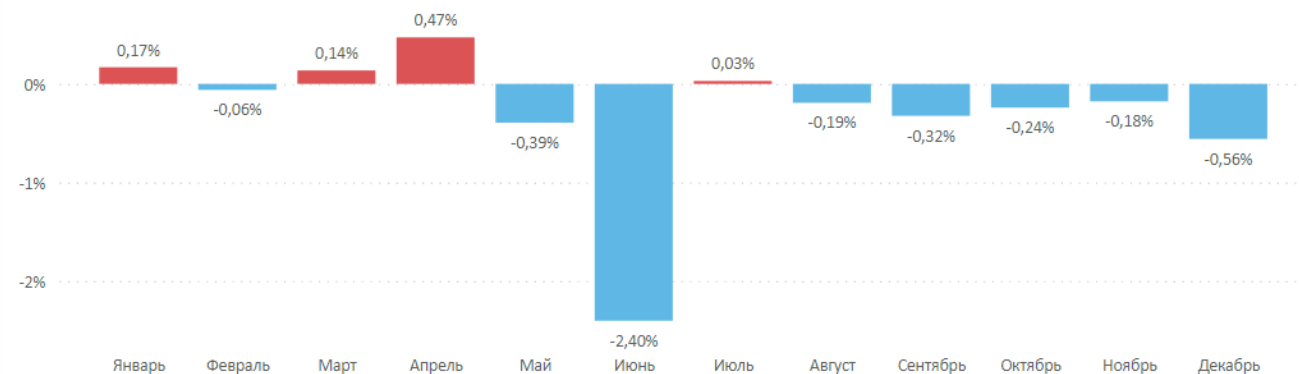
Изменение доли кредитов с просрочкой за 2021г. (п.п.)

-3,5%

Доля кредитов с просрочкой в ссудном портфеле



Изменение доли просроченных кредитов по итогам месяца (п.п.)



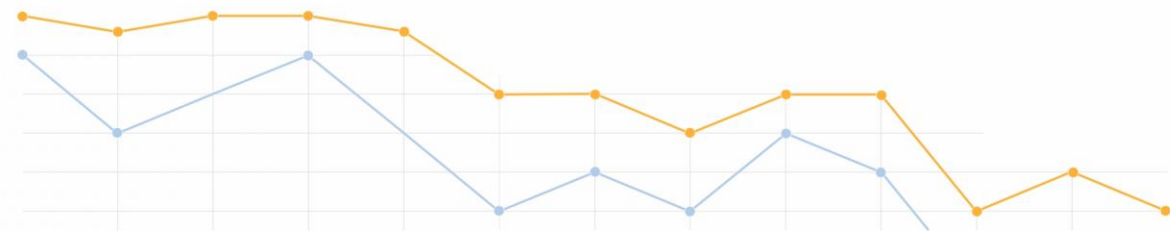


Кредиты с просрочкой платежей в 90 и более дней

Наибольшая доля NPL90+ в ссудном портфеле по итогам 2021г. отмечается в First Heartland Jusan Bank – 9,47%. Однако это гораздо лучше, чем было годом ранее (44,1%).

Относительно высокие показатели по итогам года сложились также в КЗИ Банке – 8,84%, что на 5,6 п.п. больше, чем 1 января 2021г.

Название банка	Доля NPL90+ на 1 января 2022 г.	Изменение доли за 2021г. (п.п.)
АО "First Heartland Jusan Bank"	9,47%	-34,62%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	8,84%	5,64%
АО "Нурбанк"	6,31%	-2,44%
АО "Евразийский Банк"	5,78%	-3,79%
АО "Банк ЦентрКредит"	5,14%	-1,16%
АО "ForteBank"	4,92%	-2,24%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	4,71%	1,89%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	4,49%	4,49%
АО "KASPI BANK"	3,91%	-2,78%
ДБ АО "Сбербанк"	3,65%	-1,76%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	3,63%	-1,63%
АО "Народный Банк Казахстана"	2,28%	-1,52%
АО "Банк "Bank RBK"	2,04%	-4,77%
АО "ИБ "Заман-Банк"	1,60%	-1,30%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	1,22%	-1,24%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	0,96%	0,17%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	0,63%	0,03%
АО "Отбасы банк"	0,06%	-0,10%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	0,02%	-0,36%
АО "Ситибанк Казахстан"	0,00%	0,00%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	0,00%	0,00%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	0,00%	-2,21%





Обязательства



Обязательства казахстанских банков растут в течение 18 из 19 последних месяцев, регулярно обновляя исторический максимум. По состоянию на начало 2022г. их объем превысил 33 трлн тенге. Это на 5,87 трлн тг или 21,6% больше, чем было годом ранее. Текущие темпы роста – самые высокие по меньшей мере за последние 5 лет.

Обязательства

Объем на 01.01.2022г.
(млрд тг)

33 087,1

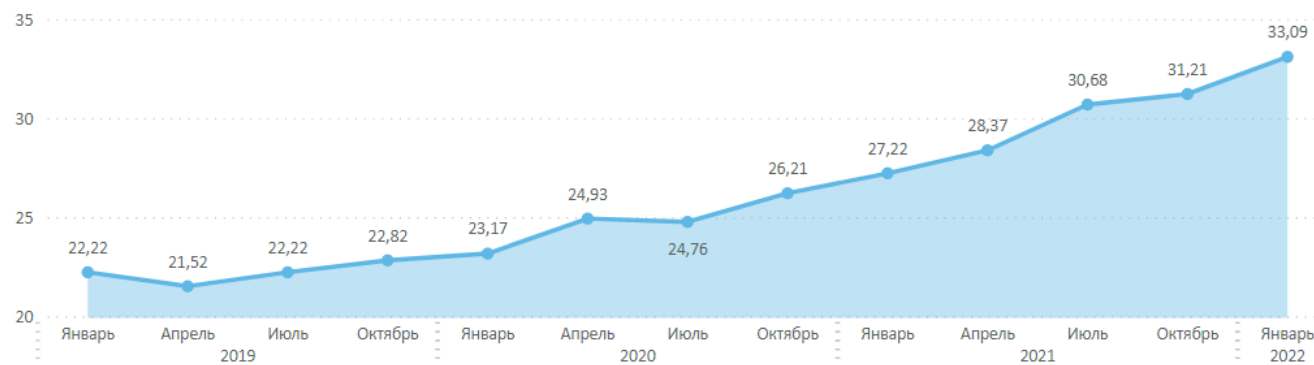
Изменение за 2021 г.
(млрд тг)

5 869,9

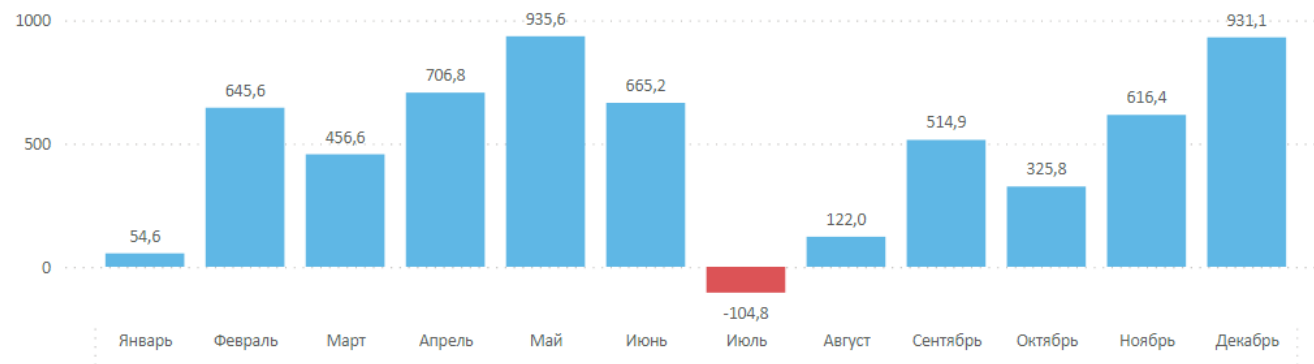
Изменение за 2021 г.
(%)

21,6%

Общий объем (трлн тг на начало месяца)



Помесячное изменение в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК



Обязательства

Первым банком с объемом обязательств более 10 трлн тенге в конце 2021г. стал Народный банк. В течение года показатель увеличился более, чем на 1,5 трлн тенге или 17,6%.

Резкий рост обязательств (более, чем на 70%) произошел и в Отбасы банке (+998,4 млрд до 2,4 трлн тг).

В 2021г. все казахстанские банки увеличили свои обязательства.

Название банка	Объем на 1 января 2022 г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (%)
АО "Народный Банк Казахстана"	10 083,55	1 511,83	17,6%
ДБ АО "Сбербанк"	3 843,04	976,05	34,0%
АО "KASPI BANK"	3 204,27	649,36	25,4%
АО "Отбасы банк"	2 423,10	998,36	70,1%
АО "ForteBank"	2 216,76	313,76	16,5%
АО "First Heartland Jusan Bank"	2 169,95	831,98	62,2%
АО "Банк ЦентрКредит"	1 923,29	203,14	11,8%
АО "Евразийский Банк"	1 300,38	190,27	17,1%
АО "Банк "Bank RBK"	1 161,59	267,89	30,0%
АО "Ситибанк Казахстан"	975,33	224,32	29,9%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	781,97	126,25	19,3%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	568,82	44,45	8,5%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	472,81	171,56	56,9%
АО "Нурбанк"	417,47	30,65	7,9%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	391,69	62,99	19,2%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	361,34	60,06	19,9%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	348,26	282,41	428,9%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	224,55	37,68	20,2%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	96,97	6,80	7,5%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	62,45	15,84	34,0%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	45,97	5,89	14,7%
АО "ИБ "Заман-Банк"	13,51	1,56	13,1%



Одна из причин роста обязательств – это увеличение вкладов населения. За 2021г. Их объем увеличился на 2,5 трлн тенге, превысив 13,4 трлн тенге. Темпы роста составили 22,8%.

Декабрьский прирост депозитов составил 548,6 млрд тенге – это наибольшее значение по крайней мере с начала 2016 года. В целом объем средств, хранящихся на счетах населения, увеличивается в течение 18 из 1 последних месяцев.

Вклады физических лиц

Объем на 01.01.2022г.
(млрд тг)

13 434,1

Изменение за 2021 г.
(млрд тг)

2 491,3

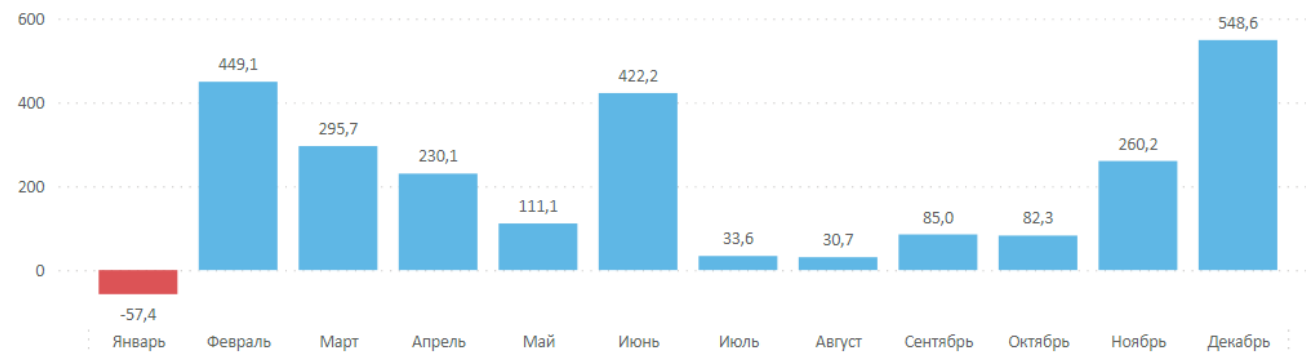
Изменение за 2021 г.
(%)

22,8%

Общий объем (трлн тг на начало месяца)



Помесячное изменение в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК



Вклады физических лиц

Основной прирост вкладов (79%) обеспечили 3 БВУ:

- Народный банк - +706,5 млрд тг (до 4,3 трлн тг)
- Отбасы банк - +701 млрд тг (до 1,76 трлн тг)
- Kaspi bank - +560,1 млрд тг (2,58 трлн тг)

Еще одним банком, объем вкладов населения в котором превышает 1 трлн тенге, является Сбербанк, показатели которого в 2021г. выросли на 14%.

На долю этих 4 БВУ приходится **72,2%** от всех вкладов населения. На начало 2021г. показатель составлял 69,5%.

Название банка	Объем на 1 января 2022 г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (%)
АО "Народный Банк Казахстана"	4 322,71	706,48	19,5%
АО "KASPI BANK"	2 576,84	560,91	27,8%
АО "Отбасы банк"	1 757,39	700,95	66,4%
ДБ АО "Сбербанк"	1 042,62	127,77	14,0%
АО "Банк ЦентрКредит"	772,95	104,91	15,7%
АО "First Heartland Jusan Bank"	678,46	209,41	44,6%
АО "ForteBank"	610,27	54,38	9,8%
АО "Евразийский Банк"	479,88	20,55	4,5%
АО "Банк "Bank RBK"	347,30	128,28	58,6%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	213,24	55,11	34,8%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	180,93	38,64	27,2%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	156,19	31,06	24,8%
АО "Нурбанк"	144,44	50,40	53,6%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	81,72	35,73	77,7%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	37,85	9,98	35,8%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	12,87	4,03	45,7%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	7,26	1,08	17,5%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	3,87	0,24	6,5%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	3,37	-0,22	-6,1%
АО "Ситибанк Казахстан"	2,01	-4,30	-68,2%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	1,87	0,30	19,1%
АО "ИБ "Заман-Банк"	0,03	0,02	163,8%



Вклады юридических лиц в 2021г. выросли на 18,5% или почти 2 трлн тенге. **Основной рост пришелся на первое полугодие**, когда объем хранящихся средств увеличился на 1,5 трлн тенге.

В течение 4 из 6 последующих месяцев показатели снижались, однако, как правило, объемы сокращения оказывались относительно небольшими.

Вклады юридических лиц

Объем на 01.01.2022г.
(млрд тг)

12 580,8

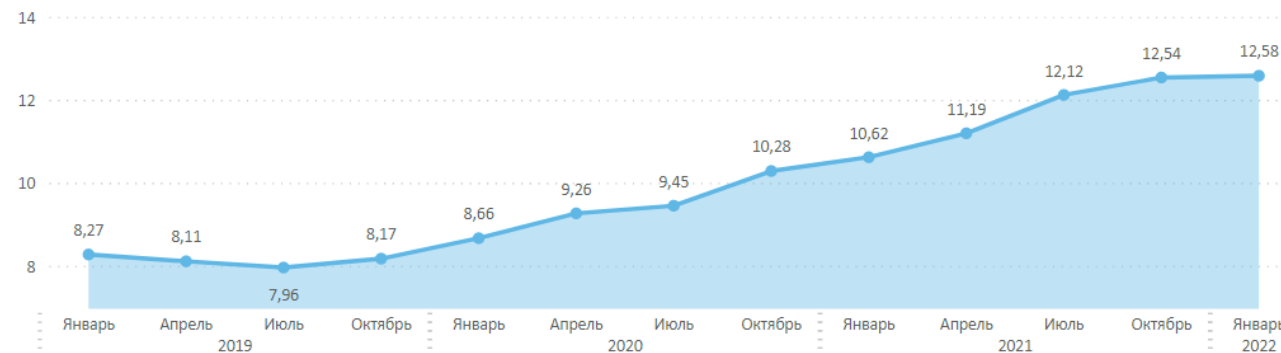
Изменение за 2021 г.
(млрд тг)

1 964,3

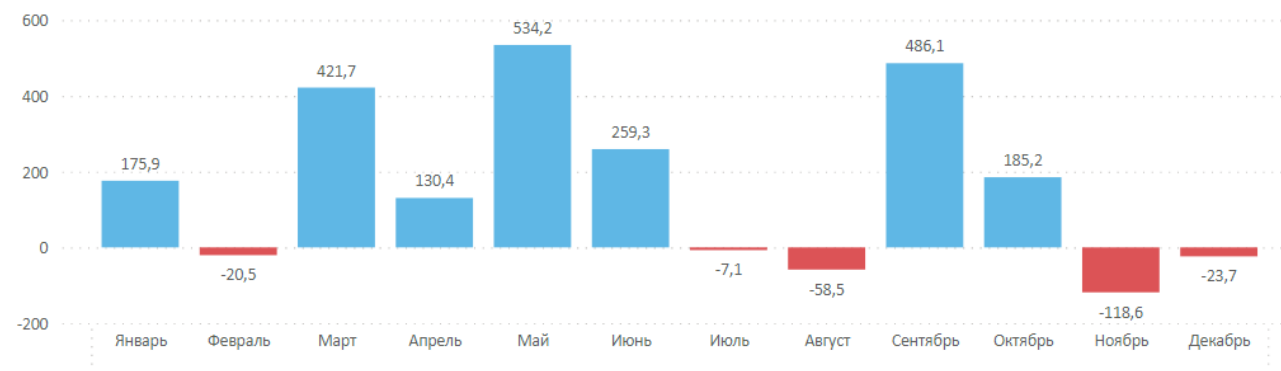
Изменение за 2021 г.
(%)

18,5%

Общий объем (трлн тг на начало месяца)



Помесячное изменение в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК



Вклады юридических лиц

Примерно одинаковый прирост вкладов по итогам 2021г. показали 3 БВУ: Сбербанк (+350,6 млрд тг), First Heartland Jusan bank (+347,64 млрд тг) и Народный банк (+344,1 млрд тг).

На 5 БВУ с наибольшим объемом привлеченных средств, приходится 67,7% от общего объема депозитов юридических лиц.

В трех банках по итогам года объем ссудного портфеля снизился: Нурбанке (-4,55 млрд тг или 2,5%), Банка Хоум Кредита (-16,8 млрд тг или 40,7%) и Заман-Банка (-0,17 млрд тг или 3,5%)

Название банка	Объем на 1 января 2022 г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (%)
АО "Народный Банк Казахстана"	4 072,50	344,09	9,2%
ДБ АО "Сбербанк"	1 586,96	350,62	28,4%
АО "ForteBank"	1 146,74	277,43	31,9%
АО "Ситибанк Казахстан"	898,42	212,54	31,0%
АО "First Heartland Jusan Bank"	811,53	347,64	74,9%
АО "Евразийский Банк"	633,80	193,31	43,9%
АО "Банк ЦентрКредит"	574,75	67,79	13,4%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	438,88	62,70	16,7%
АО "Банк "Bank RBK"	409,79	39,77	10,7%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	381,63	61,72	19,3%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	303,06	117,70	63,5%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	302,38	21,60	7,7%
АО "KASPI BANK"	252,41	20,99	9,1%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	212,70	62,20	41,3%
АО "Нурбанк"	179,46	-4,55	-2,5%
АО "Отбасы банк"	140,64	99,99	246,0%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	76,54	0,89	1,2%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	65,90	42,63	183,1%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	46,18	13,78	42,5%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	24,42	-16,76	-40,7%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	17,37	1,54	9,7%
АО "ИБ "Заман-Банк"	4,73	-0,17	-3,5%



Капитал, провизии и прибыль



Совокупный собственный капитал по балансу казахстанских БВУ на 1 января 2022г. Составил 4 трлн 534,9 млрд тенге. По итогам года рост показателя составил 579,7 млрд тг или 14,7%.

Наиболее сильный прирост произошел в III кв: за июль капитализация банков выросла на 135,1 млрд тг; за август – на 127,2 млрд тг.

Показатели капитализации растут в течение 5 кварталов подряд.

Капитал

Объем на 01.01.2022г.
(млрд тг)

4 534,9

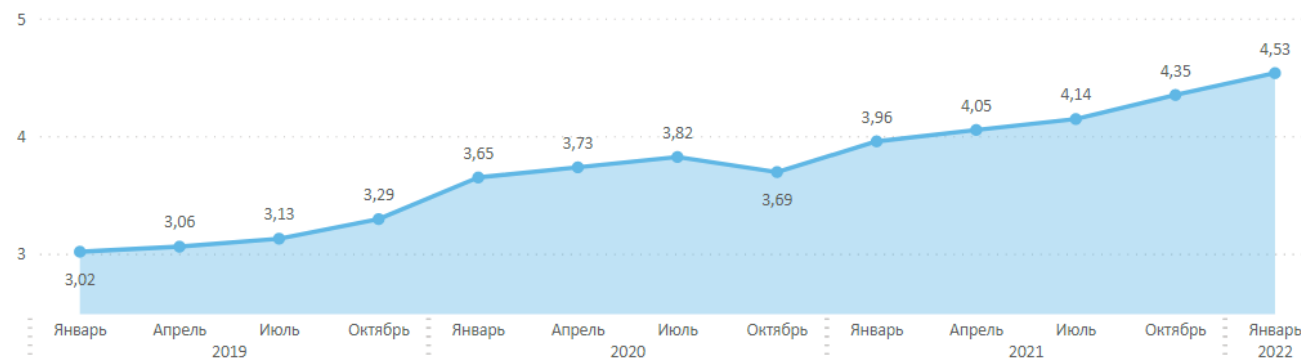
Изменение за 2021 г.
(млрд тг)

579,7

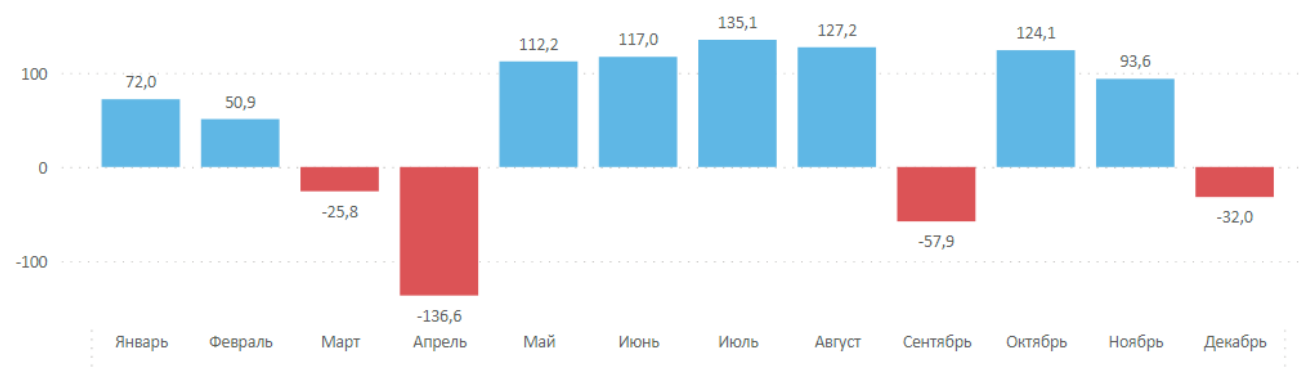
Изменение за 2021 г.
(%)

14,7%

Общий объем (трлн тг на начало месяца)



Помесячное изменение в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК



Капитал

Более трети общей капитализации (34,1%) приходится на один БВУ – Народный банк. В 2021г. объем вырос на 148,3 млрд тг или 10,6%, превывсив 1,5 трлн тенге. У идущего вторым First Heartland Jusan Bank объем собственного капитала в 3,5 раза меньше – 439,2 млрд тг.

Единственным банком, показатели которого в 2021г. снизились, стал Ситибанк: объем собственного капитала по балансу снизился на 21,6% или 34,8 млрд тенге, составив 126,2 млрд тг.

Название банка	Объем на 1 января 2022 г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (%)
АО "Народный Банк Казахстана"	1 548,30	148,29	10,6%
АО "First Heartland Jusan Bank"	439,23	124,89	39,7%
АО "KASPI BANK"	397,87	143,75	56,6%
АО "Отбасы банк"	381,10	97,69	34,5%
ДБ АО "Сбербанк"	378,52	78,76	26,3%
АО "ForteBank"	266,45	9,75	3,8%
АО "Банк ЦентрКредит"	146,98	17,96	13,9%
АО "Ситибанк Казахстан"	126,24	-34,81	-21,6%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	123,86	20,88	20,3%
АО "Евразийский Банк"	117,82	10,06	9,3%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	114,46	20,88	22,3%
АО "Банк "Bank RBK"	108,50	5,79	5,6%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	74,36	2,44	3,4%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	62,79	9,57	18,0%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	49,81	30,96	164,2%
АО "Нурбанк"	45,19	4,27	10,4%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	36,33	5,98	19,7%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	35,78	2,74	8,3%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	33,54	6,28	23,1%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	17,86	0,12	0,6%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	16,87	1,45	9,4%
АО "ИБ "Заман-Банк"	13,06	0,29	2,3%



В первом полугодии значительно сокращался объем провизий, сформированных банками по ссудному портфелю. По состоянию на 1 января совокупный объем составлял 1 трлн 830,8 млрд тг; на 1 июля – 1трлн 408,6 млрд тг. **Связано это не только с уменьшением количества БВУ, но и снижением показателей в отдельных банках.**

В целом по итогам года снижение совокупного объема провизий составило 424,1 млрд тг или 23,2%. Стоит отметить, что в 2020г. Показатель также снижался (на 136,9 млрд тг или 7%)

Провизии

Объем на 01.01.2022г.
(млрд тг)

1 406,8

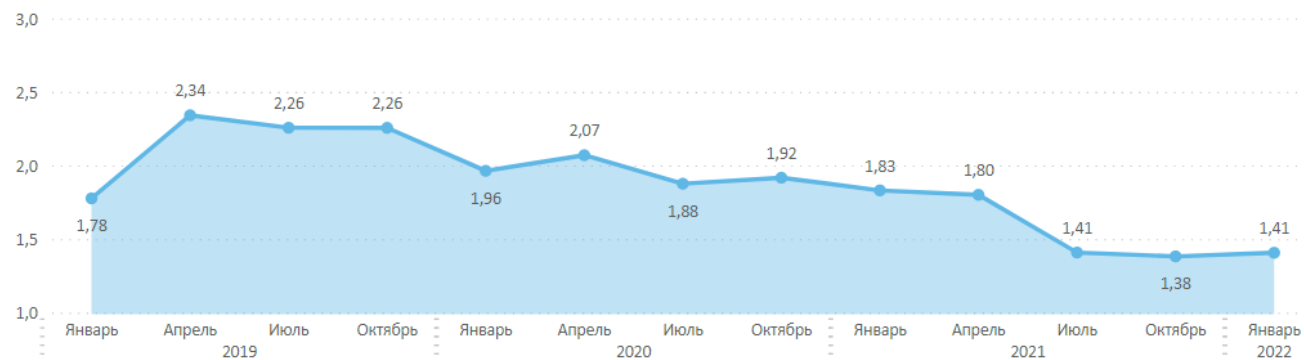
Изменение за 2021 г.
(млрд тг)

-424,1

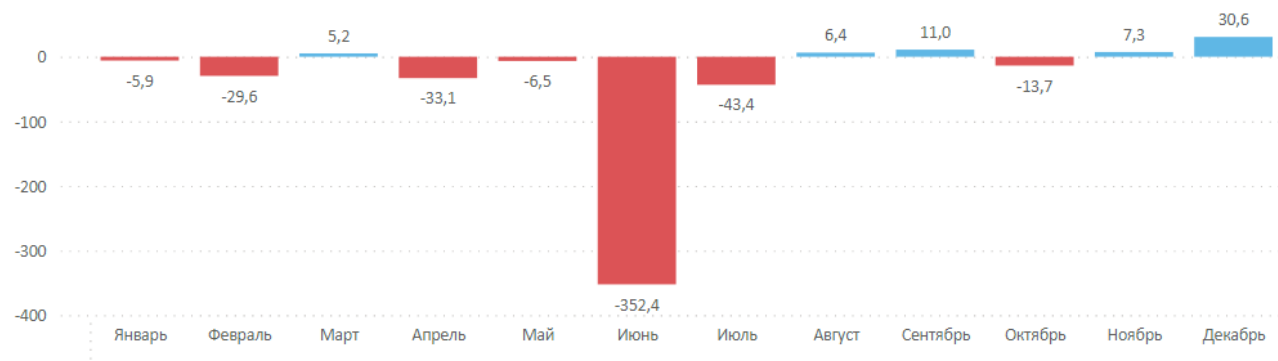
Изменение за 2021 г.
(%)

-23,2%

Общий объем (трлн тг на начало месяца)



Помесячное изменение в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК



Провизии

Сильнее всего объем провизий в 2021г. сократился в First Heartland Jusan bank (-145,6 млрд тг до 239,8 млрд тг). Также значительно упали показатели Народного банка (-53,5 млрд тг до 377 млрд тг); более, чем в 2 раза снизился и объем провизий в ForteBank (на 46,1 млрд тг до 39,5 млрд тг).

Наибольший рост провизий по итогам 2021г. произошел в Евразийском банке (+29,5 млрд тг до 143,7 млрд тг) и Kaspi Bank (+194 млрд тг до 141,5 млрд тг).

Название банка	Объем на 1 января 2022 г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (млрд тг)	Изменение объема в 2021г. (%)
АО "Народный Банк Казахстана"	376,95	-53,50	-12,4%
АО "First Heartland Jusan Bank"	239,75	-145,55	-37,8%
ДБ АО "Сбербанк"	211,98	5,73	2,8%
АО "Евразийский Банк"	143,70	29,51	25,8%
АО "KASPI BANK"	141,50	19,38	15,9%
АО "Банк ЦентрКредит"	97,62	-18,29	-15,8%
АО "Нурбанк"	51,23	3,38	7,1%
АО "ForteBank"	39,47	-46,13	-53,9%
АО "Банк "Bank RBK"	33,03	-8,65	-20,8%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	19,20	5,93	44,6%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	12,99	4,91	60,8%
ДАО АО Банк ВТБ (Казахстан)	10,87	-0,05	-0,5%
АО "Отбасы банк"	9,97	2,51	33,6%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	7,33	2,19	42,6%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	6,38	0,65	11,4%
АО "ИБ "Заман-Банк"	2,94	0,47	19,1%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	1,16	0,87	296,4%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	0,35	0,26	311,3%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	0,26	-0,49	-65,6%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	0,09	0,03	42,0%
АО "Ситибанк Казахстан"	0,03	-0,04	-53,5%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	0,02	-0,83	-97,7%



В 2021 году **совокупная прибыль казахстанских банков составила 1 трлн 289,3 млрд тг.** Это на 77,4% или 562,5 млрд тг больше, чем в 2020 году. В целом текущий объем превышения текущих доходов над расходами после уплаты подоходного налога находится на историческом максимуме.

Отрицательный показатель сентября связан с уходом с рынка АТФБанка. По итогам первых 8 месяцев прибыль этого БВУ составляла 138,4 млрд тг, что не могло не сказаться на изменении динамики совокупного показателя всей банковской системы.

Прибыль

Прибыль в 2021г. (млрд тг)

1 289,3

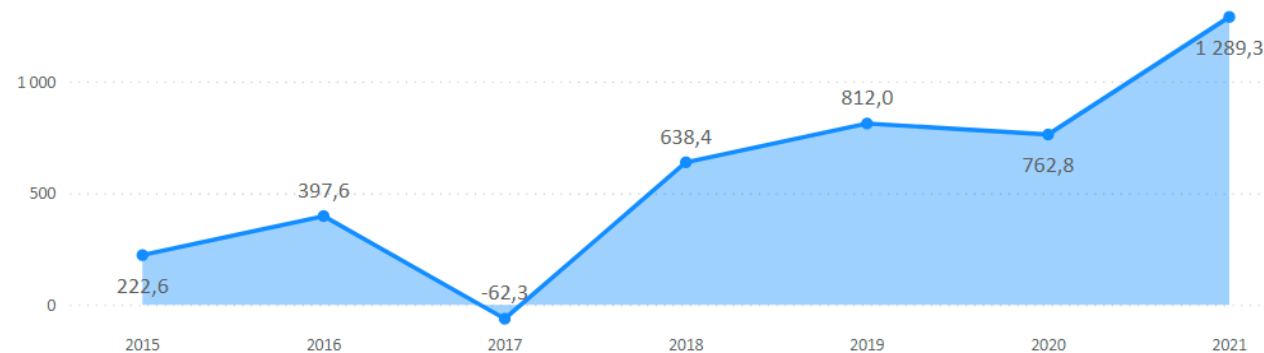
Изменение к 2020 г. (млрд тг)

562,5

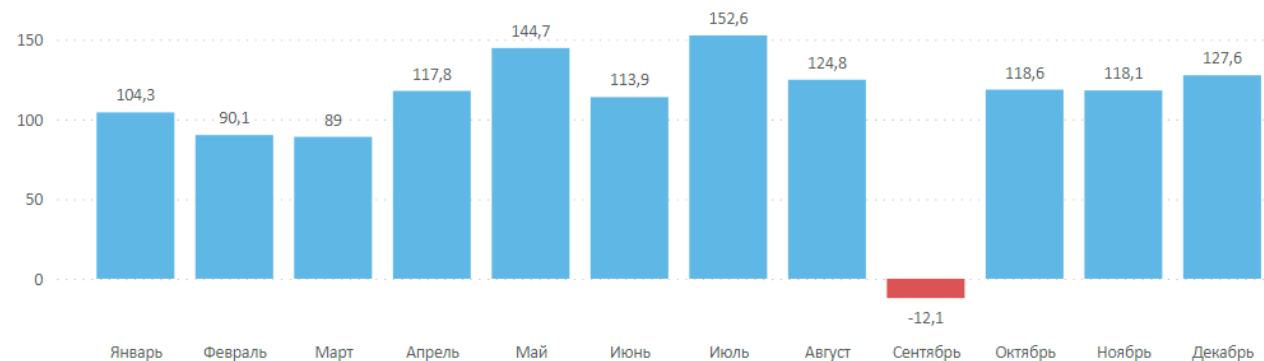
Изменение за 2020 г. (%)

77,4%

Превышение доходов на расходами по итогам года (млрд тг)



Прибыль по итогам месяца в 2021г. (млрд тг)



Источник: Нацбанк РК



Прибыль

Более 61% всей прибыли банковского сектора приходится на 2 БВУ: Народный банк (471,6 млрд тг) и Kaspi bank (322,1 млрд тг). Они же сильнее всего и нарастили показатели по сравнению с 2020г. : на 153,2 млрд тг и 90,6 млрд тг соответственно.

По итогам 2021г. все банки Казахстана получили прибыль. Но показатели четырех из них за год уменьшились . Самое сильное снижение по сравнению с 2020г. отмечается в First Heartland Jusan bank (с 41,9 млрд тг до 25,3 млрд тг).

Название банка	Прибыль за 2021г. (млрд тг)	Изменение прибыли относительно 2020г. (млрд тг)	Изменение прибыли относительно 2020г. (%)
АО "Народный Банк Казахстана"	471,61	153,22	48,1%
АО "KASPI BANK"	322,10	90,58	39,1%
ДБ АО "Сбербанк"	130,13	69,63	115,1%
АО "Отбасы банк"	65,75	33,75	105,5%
АО "ForteBank"	60,43	7,23	13,6%
АО "Ситибанк Казахстан"	49,99	-0,83	-1,6%
АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	32,55	7,88	31,9%
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	30,92	4,68	17,8%
АО "First Heartland Jusan Bank"	25,31	-16,57	-39,6%
АО "Банк ЦентрКредит"	18,75	10,18	118,8%
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	16,60	0,80	5,1%
АО "Банк "Bank RBK"	14,44	1,74	13,7%
АО "Евразийский Банк"	12,72	8,68	214,6%
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	9,14	1,63	21,6%
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	8,18	3,77	85,7%
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	7,79	1,91	32,5%
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	6,29	4,60	271,9%
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	2,74	-0,43	-13,6%
АО "Нурбанк"	2,10	50,49	-104,3%
АО "Шинхан Банк Казахстан"	1,46	0,40	38,0%
АО "ИБ "Заман-Банк"	0,20	0,09	80,5%
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	0,12	-0,32	-73,1%



Коэффициенты рентабельности банковской системы

2021г.

2020г.

ROA

3,74%

2,51%

Рассчитан как отношение прибыли к среднегодовому размеру активов

ROE

30,4%

19,3%

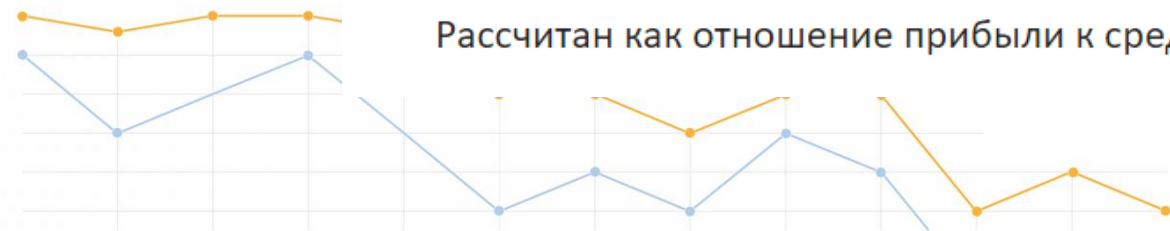
Рассчитан как отношение прибыли к среднегодовому собственному капиталу

ROLP

7,50%

4,81%

Рассчитан как отношение прибыли к среднегодовому ссудному портфелю





Контакты и ограничение ответственности

#FCB Analytics – аналитический центр Первого кредитного бюро, осуществляющий обработку статистических данных по финансовому рынку, кредитования, а также других сфер деятельности, влияющих на экономические и социальные показатели Казахстана. Аналитика по кредитованию предоставляется на данных базы данных кредитных историй и может отличаться от сведений Национального банка в виду разных методологических подходов. Данный обзор носит исключительно информационный характер и не является рекомендацией к совершению каких-либо финансовых операций. При использовании ссылка на аналитический центр Первого Кредитного бюро #FCB Analytics обязательна.

Вы можете проконсультироваться или заказать исследование/аналитику в нашем центре, оставив заявку по адресу research@1cb.kz или обратившись по телефону +7 (727) 300-01-72.

