

**8 января 2024 г.**

По итогам ноября произошло ускорение темпов прироста активов банковского сектора, тогда как кредитный портфель банков продолжил динамично расти. Рост кредитования был преимущественно обусловлен увеличением объемов розничного кредитования, в то время как корпоративный сектор показал довольно вялую динамику. Качество ссудного портфеля банков улучшилось: снизилась доля займов с просрочкой более 30 дней и NPL90+ при одновременном сокращении их объемов, тогда как уровень покрытия провизиями неработающих кредитов повысился.

Рост депозитного портфеля как физических, так и юридических лиц резко замедлился. В отличие от предыдущих периодов, вклады в иностранной валюте увеличились, в то время как тенговые вклады незначительно сократились. В ноябре уровень долларизации депозитов населения снизился, а у бизнеса вырос, чего не наблюдалось последние полтора года. При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге повысилась, а по депозитам физических лиц в тенге, наоборот, снизилась. По валютным вкладам наблюдался рост ставок как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Следует отметить, что с 2024 года Казахстанский фонд гарантирования депозитов переходит к более гибкому регулированию ставок по депозитам физических лиц. Банки, за исключением подверженных рискам ликвидности, будут самостоятельно устанавливать ставки, но при отклонении от рыночных ставок будут платить взносы за системный риск в резерв КФГД.

**Ускорение роста активов банковского сектора.** По итогам ноября текущего года произошло увеличение активов коммерческих банков на 1.7% м/м до Т49 173 млрд, тогда как в октябре они увеличились на 1.0% м/м. Существенное влияние на рост активов оказали возросшие операции репо у ряда банков. Одновременно с этим наблюдалось сокращение портфеля ценных бумаг банков на 5.4% м/м до Т11 030 млрд, в то время как ликвидные активы уменьшились на 2.0% м/м до Т17 467 млрд. Доля ликвидных активов в структуре брутто активов<sup>1</sup> банковского сектора также немного сократилась и составила 35.5% (36.8% в октябре; 40.6% в начале года).

**Розница – основной драйвер роста портфеля кредитов.** В ноябре кредитный портфель банков увеличился на 1.7% м/м (+1.5% м/м в октябре; +15.3% с начала года) до Т28 572 млрд<sup>2</sup>. Рост кредитного портфеля произошел в основном за счет расширения выдачи кредитов физическим лицам на 2.9% м/м (+1.7% м/м в октябре; +24.0% с начала года), тогда как кредитование юридических лиц увеличилось на 0.3% м/м (+1.1% м/м в октябре; +5.5% с начала года). Сложившаяся динамика роста кредитного портфеля была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 2.0% м/м (+1.6% м/м в октябре), в то время как объемы кредитования в иностранной валюте уменьшились на 0.6% м/м (-0.2% м/м в октябре). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора вновь сократилась и составила 42.8% (43.4% в октябре; 46.8% в начале года).

Средневзвешенные ставки по новым кредитам снизились с 18.8% в октябре до 17.3% в ноябре. Также наблюдалось снижение ставок по займам физических лиц до 16.1% (19.1% в октябре), тогда как ставки по кредитам юридических лиц остались неизменными на уровне 18.5%.

**Объемы просроченной задолженности уменьшились.** Доля неработающих кредитов (NPL90+) по состоянию на конец ноября 2023 г. немного снизилась с 3.3% до 3.2%, а доля кредитов с просрочкой более 30 дней сократилась до 4.0%. При этом портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней уменьшился на 0.8% м/м до Т1 138 млрд, тогда как портфель NPL90+ сократился на 1.9% м/м до Т904 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов (NPL90+) повысился с 185.8% в октябре до 188.9% в ноябре.

<sup>1</sup> По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.12.2023 г.

<sup>2</sup> По данным Статистического бюллетеня за ноябрь 2023 г.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне<sup>3</sup> банков наблюдалась у Jusan Bank (8.8%), Евразийского банка (5.1%), ForteBank (5.0%), Bereke Bank (4.8%), а также Kaspi (4.8%). Сумма неработающих кредитов этих пяти банков составила Т542 млрд или 60.0% (61.1% в октябре) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Во втором эшелоне<sup>4</sup> высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9.9%), Нурбанка (7.4%), Home Credit Bank (4.5%) и Заман Банка (4.1%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т58 млрд или 6.4% (6.2% в октябре) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по сектору стоимость кредитного риска<sup>5</sup> по сравнению с предыдущим месяцем снизилась и составила 6.3% (6.5% в октябре). В первом эшелоне банков стоимость кредитного риска в ноябре уменьшилась у Jusan Bank до 25.5% (26.8% в октябре), Евразийского банка до 12.3% (13.0% в октябре), Bereke Bank до 11.6% (13.1% в октябре), Kaspi до 6.2% (6.4% в октябре), а также Банка RBK до 5.3% (5.4% в октябре), в то время как данный показатель увеличился у ForteBank до 6.0% (5.9% в октябре), Банка ЦентрКредит до 4.4% (4.3% в октябре) и Фридом Финанс Казахстан до 2.3% (2.1% в октябре). У Ситибанка и Отбасы Банка стоимость кредитного риска осталась неизменной и составила 0.2%. Данный показатель также сохранился у Народного Банка на уровне 5.7%. Во втором эшелоне высокие значения стоимости кредитного риска регистрировались у Заман Банка на уровне 35.1% (37.7% в октябре), Нурбанка на уровне 24.1% (25.3% в октябре), ВТБ на уровне 15.7% (16.1% в октябре) и КЗИ Банка на уровне 5.9% (8.8% в октябре). Минимальные значения показателя были отмечены у Банка Китая в Казахстане на уровне 0.1%, а также исламского банка Al Hilal и Шинхан Банка на уровне 0.4%.

**Замедление роста депозитного портфеля.** По итогам ноября 2023 г. наблюдался рост портфеля депозитов банков на 0.5% м/м (+2.0% м/м в октябре; +4.1% с начала года) до Т32 203 млрд<sup>6</sup>. Увеличение совокупного объема депозитов произошло в основном за счет притока вкладов физических лиц на 0.8% м/м до 17 305 млрд (+1.1% м/м в октябре; +10.6% с начала года), тогда как вклады юридических лиц выросли на 0.3% м/м до Т14 898 млрд (+3.0% м/м в октябре; -2.6% с начала года).

В разрезе валют в ноябре наблюдалось сокращение депозитной базы со стороны вкладов в тенге на 0.03% м/м до Т24 184 млрд, а со стороны валютных вкладов наблюдался рост на 2.2% м/м до Т8 019 млрд. Уровень долларизации слегка повысился и составил 24.9% (31.6% на начало года). Розничные депозиты в тенге за ноябрь увеличились на 1.5% м/м до Т13 466 млрд, в то время как розничные вклады в валюте уменьшились на 1.9% м/м до Т3 839 млрд (\$8 363 млн). Корпоративные вклады в тенге продемонстрировали сокращение на 1.9% м/м до Т10 718 млрд, а корпоративные вклады в валюте выросли на 6.3% м/м до Т4 180 млрд (\$9 105 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов увеличился на 0.4% м/м и составил Т30 685 млрд. Приток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Bereke Bank (+15.8% м/м, Т138 млрд), Банка RBK (+2.8% м/м, Т30 млрд), ForteBank (+1.4% м/м, Т31 млрд) и Отбасы Банка (+1.3% м/м, Т32 млрд). Некоторые притоки также регистрировались у Банка ЦентрКредит и Ситибанка. При этом отток депозитов произошел у Фридом Финанс Казахстан (-2.8% м/м, Т20 млрд), Jusan Bank (-1.7% м/м, Т24 млрд) и Kaspi (-1.2% м/м, Т59 млрд). Небольшие оттоки были и у Евразийского банка и Народного Банка.

Размер портфеля депозитов банков второго эшелона в ноябре уменьшился на 1.4% м/м до Т2 520 млрд. Повышение депозитов во втором эшелоне наблюдалось у исламского банка Al Hilal (+58.0% м/м, Т7 млрд), Заман Банка (+26.9% м/м, Т1.3 млрд), КЗИ Банка (+6.1% м/м, Т8 млрд) и Home Credit Bank (+3.2% м/м, Т11 млрд). Отток вкладов был отмечен у Altyn Bank (-5.8% м/м, Т38 млрд), ВТБ (-5.1% м/м, Т5 млрд), Банка Китая в Казахстане (-3.6% м/м, Т11 млрд) и Нурбанка (-1.0% м/м, Т3 млрд). Небольшие оттоки также отмечались у ТПБ Китая в г. Алматы и Шинхан Банка.

<sup>3</sup> Банки с активами более 1 трлн тенге

<sup>4</sup> Банки с активами менее 1 трлн тенге

<sup>5</sup> Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

<sup>6</sup> По данным Статистического бюллетеня за ноябрь 2023 г.

Коэффициент использования привлеченных средств<sup>7</sup> уменьшился с 118.1% в октябре до 115.9% в ноябре за счет опережающего роста портфеля кредитов по сравнению с депозитной базой.

В ноябре средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге повысилась до 14.6% (14.2% в октябре), а по депозитам физических лиц в тенге снизилась до 13.9% (14.0% в октябре). При этом доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков составила 78.1% (78.9% октября).

**Объемы изъятой ликвидности увеличились.** Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам ноября вырос на 3.8% м/м (+1.7% м/м в октябре) и составил Т4 416 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК был депозитный аукцион, объем сделок по которому увеличился на 59.8% м/м до Т1 993 млрд. Изъятия посредством депозитов увеличились на 38.7% м/м до Т942 млрд, тогда как по краткосрочным нотам наблюдалось сокращение на 59.8% м/м до Т1 600 млрд. По операциям прямого РЕПО НБК изъят ликвидности на сумму Т16 млрд, тогда как по обратному РЕПО предоставил ликвидности на Т136 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за ноябрь увеличился на Т164 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 12.4% (12.0% в октябре) от объема денежной массы и 15.4% (15.2% в октябре) от объема брутто-займов БВУ.

**Устойчивый рост прибыли банковского сектора.** С начала года все коммерческие банки зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т2 009 млрд. Чистый процентный доход банковского сектора за 11М2023 г. составил Т2.5 трлн (+33.2% г/г), в то время как чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т666 млрд (+17.0% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) в ноябре текущего года выросли на 21.6% г/г и составили Т1.4 трлн.

**Увеличение собственного капитала банков.** В ноябре совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3.7% м/м (+27.3% с начала года) и составил Т6 652 млрд. У всех банков в первом эшелоне, кроме Ситибанка, наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 0.6% м/м до 11.4% м/м, а объем прироста варьировался от Т0.7 млрд до Т78 млрд. У всех банков во втором эшелоне также наблюдалось увеличение капитала. Заметный рост капитала был отмечен у ВТБ (+6.9% м/м, Т4 млрд), Шинхан Банка (+6.3% м/м, Т2.6 млрд), Home Credit Bank (+3.7% м/м, Т5.5 млрд), а также Altyn Bank (+3.1% м/м, Т3.5 млрд). При этом на конец ноября 2023 г. коэффициент достаточности основного капитала сектора (к1) составил 19.6%, а собственного капитала (к2) – 22.0%, что существенно превышает установленные законодательством нормативы и обеспечивает покрытие потенциальных рисков в банковском секторе.

Показатель рентабельности капитала сектора (ROAE) в ноябре снизился до 37.4% (37.7% в октябре), а показатель рентабельности использования активов (ROAA) повысился до 4.7% (4.6% в октябре). Значение мультипликатора капитала<sup>8</sup> уменьшилось с 7.54X в октябре до 7.39X в ноябре за счет опережающего роста собственного капитала банков.

*При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.*

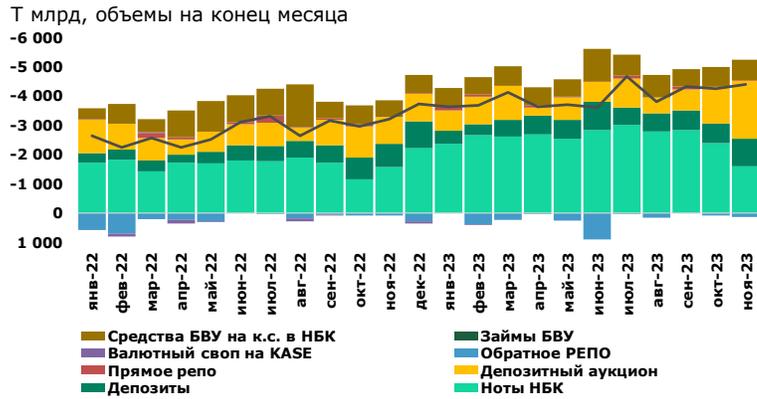
***В Приложениях 1 и 2 содержится более детальная информация по всему банковскому сектору РК и по изменению ключевых показателей каждого отдельного банка.***

<sup>7</sup> Соотношение депозитов к кредитам

<sup>8</sup> Соотношение активов к собственному капиталу банков

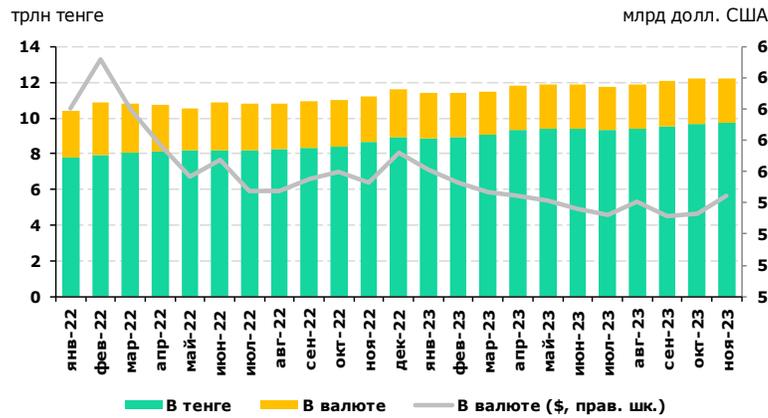
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК



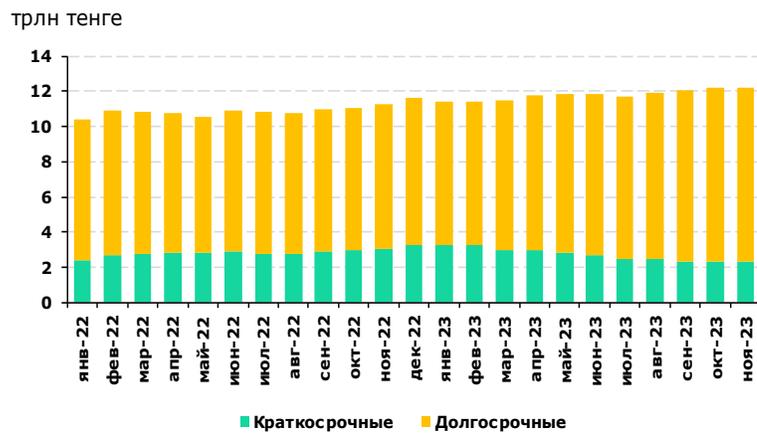
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



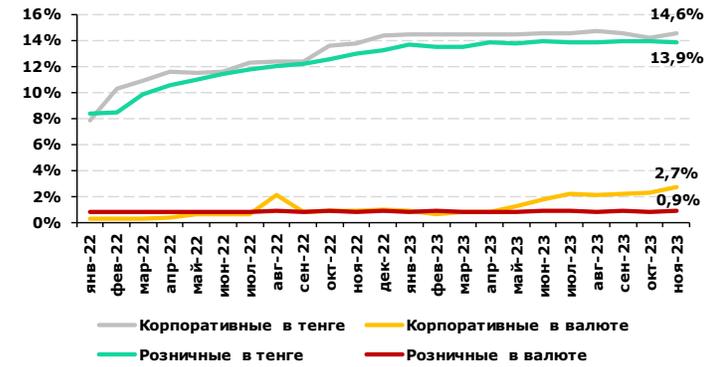
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



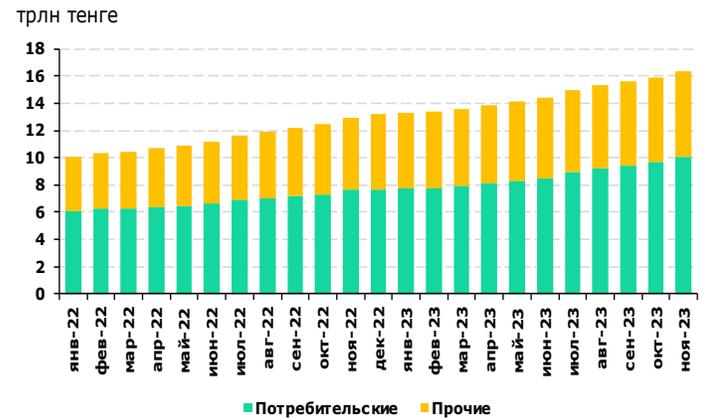
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.2. Ставки по депозитам



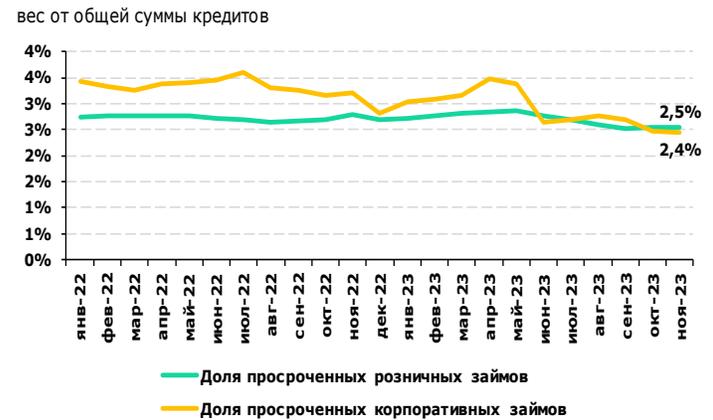
Источник: НБК

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



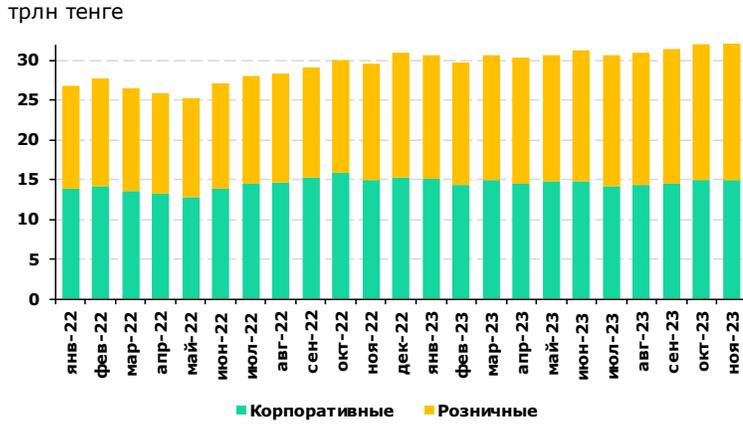
Источник: НБК

Рис.6. Кредиты с просрочкой



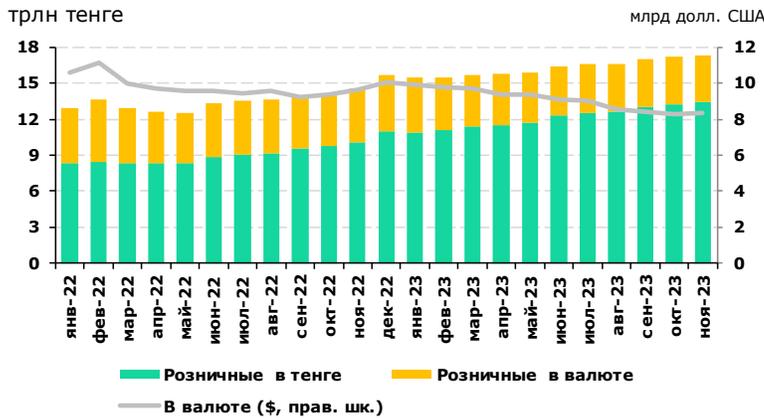
Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов



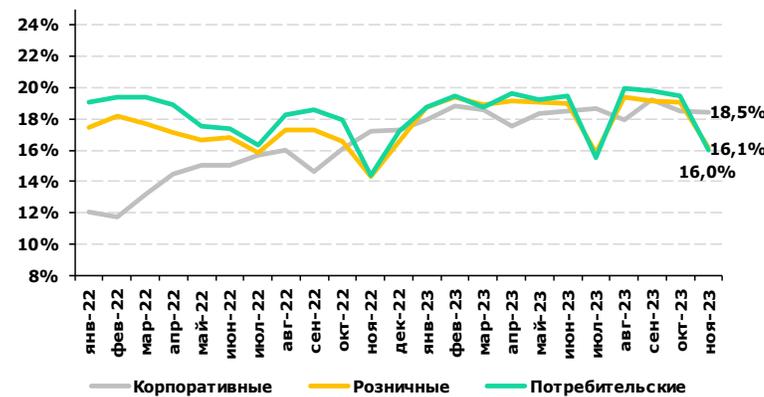
Источник: НБК

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков



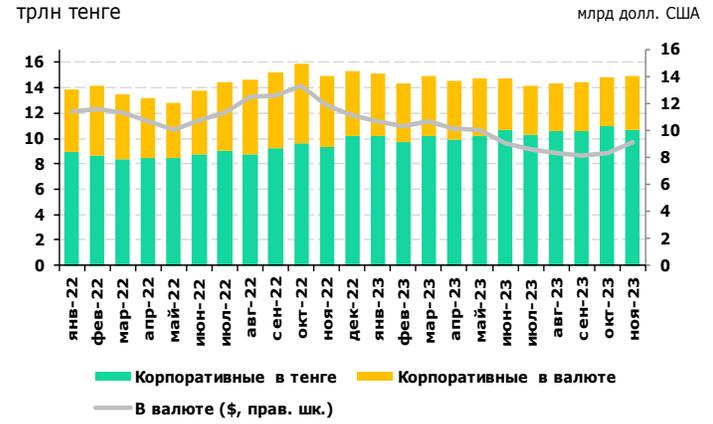
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.11. Ставки по выданным\* кредитам



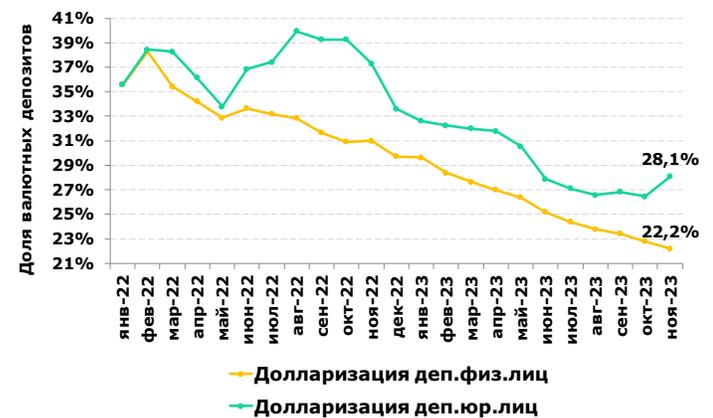
\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков



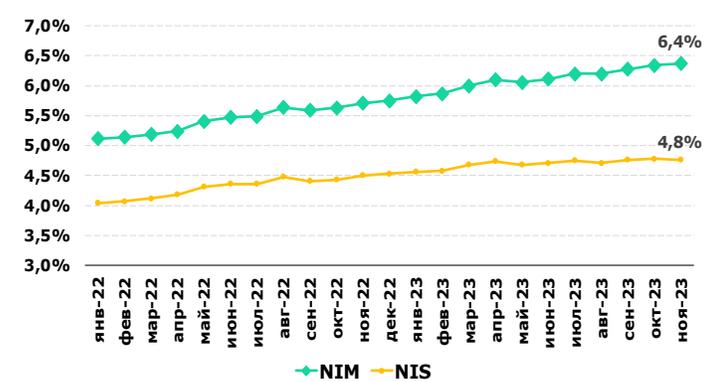
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.10. Долларизация депозитов юр.лиц и физ.лиц



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

## Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

**Активы, млрд тенге**

Банк	Ноя 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	14 298,2	224,7	1,6	3,1	29,1	-2,0	1 (1)
Kaspi	6 249,1	83,7	1,4	22,8	12,7	1,3	2 (2)
БЦК	4 964,6	80,4	1,6	14,2	10,1	0,3	3 (3)
Отбасы	3 893,9	56,6	1,5	13,2	7,9	0,2	4 (4)
Forte	3 204,0	135,4	4,4	9,9	6,5	-0,0	5 (5)
Евразийский	2 796,4	-19,6	-0,7	18,5	5,7	0,4	6 (7)
Jusan Bank	2 712,9	-20,7	-0,8	-4,6	5,5	-0,9	7 (6)
Freedom Finance	2 155,4	24,0	1,1	70,5	4,4	1,5	8 (11)
Vereke	2 080,6	177,0	9,3	22,8	4,2	0,4	9 (9)
Банк RBK	1 805,6	36,3	2,1	-9,0	3,7	-0,8	10 (8)
Сити	1 088,9	-15,6	-1,4	-18,4	2,2	-0,8	11 (10)
Altyn Bank	845,5	16,2	2,0	-13,9	1,7	-0,5	12 (12)
Home Credit	763,8	20,0	2,7	38,4	1,6	0,3	13 (13)
Шинхан	527,7	-4,4	-0,8	317,7	1,1	0,8	14 (19)
Нурбанк	442,5	-3,4	-0,8	-5,6	0,9	-0,2	15 (15)
Банк Китая	424,8	-17,1	-3,9	-22,9	0,9	-0,4	16 (14)
ТПБК	380,9	9,4	2,5	31,2	0,8	0,1	17 (16)
КЗИ	230,1	15,9	7,4	34,5	0,5	0,1	18 (18)
ВТБ	202,4	0,5	0,2	4,9	0,4	-0,0	19 (17)
Al Hilal	78,4	-3,6	-4,4	30,0	0,2	0,0	20 (20)
Заман	27,0	2,9	11,9	-25,2	0,1	-0,0	21 (21)
Сектор	49 172,5	798,5	1,7	10,3	100,0	0,0	
Первый эшелон **	45 249,4	762,2	1,7	10,0	92,0	-0,3	
Второй эшелон ***	3 923,1	36,3	0,9	14,4	8,0	0,3	

**Обязательства, млрд тенге**

Ноя 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 999,6	147,1	1,2	0,2	1 (1)
5 502,9	46,3	0,8	21,1	2 (2)
4 559,7	67,1	1,5	12,0	3 (3)
3 310,2	45,1	1,4	11,2	4 (4)
2 791,4	93,2	3,5	7,9	5 (5)
2 484,9	-28,5	-1,1	14,8	6 (7)
2 073,1	-45,6	-2,2	-10,7	7 (6)
2 034,0	23,3	1,2	70,2	8 (11)
1 923,7	173,0	9,9	23,0	9 (9)
1 651,1	22,8	1,4	-11,4	10 (8)
970,9	0,3	0,0	-19,3	11 (10)
730,5	12,7	1,8	-17,6	12 (12)
609,0	14,5	2,4	44,1	13 (14)
484,8	-7,0	-1,4	357,1	14 (19)
388,9	-4,0	-1,0	-7,2	15 (15)
324,5	-18,9	-5,5	-31,1	16 (13)
316,2	8,2	2,7	31,1	17 (16)
156,6	13,9	9,7	39,3	18 (18)
140,8	-3,5	-2,4	-4,7	19 (17)
53,5	-3,7	-6,5	36,1	20 (20)
14,5	2,6	21,6	-36,1	21 (21)
42 520,9	558,8	1,3	8,1	
39 301,6	544,1	1,4	7,8	
3 219,4	14,7	0,5	12,2	

**Капитал, млрд тенге**

Ноя 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 298,6	77,5	3,5	21,8	1 (1)
746,2	37,4	5,3	37,1	2 (2)
404,9	13,3	3,4	47,5	6 (6)
583,7	11,4	2,0	26,3	4 (4)
412,6	42,2	11,4	25,9	5 (5)
311,4	9,0	3,0	59,3	7 (7)
639,7	25,0	4,1	22,5	3 (3)
121,3	0,7	0,6	74,7	11 (14)
156,9	4,0	2,6	20,0	8 (9)
154,4	13,5	9,6	27,7	10 (11)
118,0	-15,9	-11,9	-10,7	12 (8)
115,0	3,5	3,1	21,1	13 (12)
154,8	5,5	3,7	19,7	9 (10)
42,9	2,6	6,3	111,6	19 (20)
53,5	0,5	1,0	7,9	18 (16)
100,3	1,8	1,8	26,0	14 (13)
64,7	1,2	1,9	31,6	16 (17)
73,5	2,0	2,8	25,4	15 (15)
61,6	4,0	6,9	37,1	17 (18)
24,9	0,1	0,4	18,6	20 (19)
12,5	0,3	2,4	-6,5	21 (21)
6 651,5	239,7	3,7	27,3	
5 947,8	218,2	3,8	27,5	
703,7	21,5	3,2	25,5	

\* ранг на Ноя 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

## Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

## Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Ноя 23	2022	2021
Халык	619,3	59,1	539,3	471,6
Kaspi	429,8	38,9	361,7	322,1
БЦК	127,0	12,0	145,0	18,7
Отбасы	139,0	11,2	96,0	65,8
Forte	122,4	39,7	92,9	60,4
Евразийский	101,4	4,2	82,6	12,7
Jusan Bank	119,3	27,2	82,5	25,3
Freedom Finance	21,8	0,7	19,1	6,3
Vereke	23,4	4,0	-129,0	130,1
Банк RBK	43,2	5,0	37,9	14,4
Сити	104,8	9,4	100,2	50,0
Altyn Bank	32,4	2,3	24,3	16,6
Home Credit	24,6	5,5	15,3	30,9
Шинхан	22,6	2,6	3,4	1,5
Нурбанк	5,9	0,4	6,0	2,1
Банк Китая	20,7	1,8	16,8	9,1
ТПБК	15,5	1,2	12,8	8,2
КЗИ	14,6	2,0	-10,9	2,7
ВТБ	16,7	4,0	-33,4	7,8
Al Hilal	3,9	0,3	3,1	0,1
Заман	0,4	0,3	0,3	0,2
Сектор	2008,6	231,6	1465,9	1289,3
Первый эшелон **	1851,4	211,2	1428,2	1177,5
Второй эшелон **	157,3	20,4	37,7	79,2

## ROAA, %

Банк	ROAA за 11 мес., анн. %	ROAA 2022	ROAA 2021
Халык	4,8	4,2	4,4
Kaspi	8,3	8,3	10,0
БЦК	3,0	4,5	1,0
Отбасы	4,1	3,1	2,9
Forte	4,4	3,4	2,6
Евразийский	4,3	4,4	1,0
Jusan Bank	4,7	3,0	1,2
Freedom Finance	1,4	2,3	2,6
Vereke	1,4	-4,4	3,5
Банк RBK	2,5	2,3	1,3
Сити	9,5	8,2	5,0
Altyn Bank	3,9	3,0	2,7
Home Credit	4,1	3,0	7,1
Шинхан	7,5	3,3	2,1
Нурбанк	1,4	1,3	0,5
Банк Китая	4,6	3,3	2,2
ТПБК	5,1	4,7	3,4
КЗИ	8,0	-7,2	2,1
ВТБ	9,2	-9,5	1,9
Al Hilal	6,1	5,0	0,2
Заман	1,4	1,0	0,8
Сектор	4,7	3,6	3,7
Первый эшелон **	4,7	3,8	3,9
Второй эшелон ***	4,7	1,2	2,8

## ROAE, %

ROAE за 11 мес., анн. %	ROAE 2022	ROAE 2021
32,7	31,4	32,0
74,5	76,8	98,8
41,4	68,8	13,6
29,3	22,8	19,8
36,6	31,3	23,1
44,4	52,7	11,3
22,6	17,2	6,7
25,2	32,0	18,3
17,9	-50,6	38,4
34,6	33,0	13,7
94,2	77,6	34,8
34,1	28,7	22,7
19,0	12,6	29,7
80,1	18,1	9,1
12,5	12,6	4,9
25,4	23,6	15,8
30,1	30,0	24,5
24,4	-23,1	7,9
34,6	-85,1	25,6
18,7	16,1	0,7
3,4	2,4	1,5
37,4	30,0	30,4
38,6	33,1	32,3
27,4	7,5	18,7

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

## Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

**Нетто займы, млрд тенге**

Банк	Ноя 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	8 566,8	89,0	1,1	11,9	31,8	1 (1)
Kaspi	4 107,9	264,7	6,9	30,3	15,3	2 (2)
БЦК	2 781,7	-26,1	-0,9	36,7	10,3	4 (4)
Отбасы	3 163,1	6,8	0,2	6,2	11,7	3 (3)
Forte	1 492,4	-14,7	-1,0	22,0	5,5	5 (5)
Евразийский	1 247,8	12,7	1,0	25,5	4,6	7 (7)
Jusan Bank	984,4	39,6	4,2	16,5	3,7	8 (9)
Freedom Finance	623,7	25,3	4,2	83,7	2,3	10 (11)
Vereke	1 427,9	100,0	7,5	26,0	5,3	6 (6)
Банк RBK	932,9	35,1	3,9	3,6	3,5	9 (8)
Сити	116,0	3,4	3,0	-6,7	0,4	14 (14)
Altyn Bank	373,0	44,3	13,5	14,2	1,4	12 (12)
Home Credit	578,5	18,6	3,3	36,8	2,1	11 (10)
Шинхан	47,5	0,5	1,1	113,2	0,2	17 (19)
Нурбанк	226,8	1,3	0,6	3,8	0,8	13 (13)
Банк Китая	38,9	3,5	10,0	47,4	0,1	18 (18)
ТПБК	13,7	-0,0	-0,3	119,0	0,1	21 (21)
КЗИ	97,2	9,9	11,4	36,1	0,4	15 (16)
ВТБ	78,9	-0,9	-1,1	-10,9	0,3	16 (15)
Al Hilal	20,8	2,1	11,0	-37,0	0,1	19 (17)
Заман	13,7	0,4	3,4	-9,5	0,1	20 (20)
Сектор	26 933,5	615,5	2,3	19,1	100,0	
Первый эшелон **	25 444,5	535,8	2,2	19,0	94,5	
Второй эшелон ***	1 489,0	79,7	5,7	20,9	5,5	

**Брутто займы, млрд тенге**

Ноя 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года,%
9 053,3	96,6	1,1	11,9
4 362,1	273,1	6,7	29,1
2 904,5	-25,1	-0,9	34,4
3 168,5	6,7	0,2	6,2
1 582,3	-14,1	-0,9	24,0
1 401,3	6,0	0,4	21,5
1 235,0	36,6	3,1	8,4
637,8	26,7	4,4	85,7
1 594,2	91,7	6,1	20,4
982,1	36,0	3,8	3,9
116,3	3,4	3,0	-6,7
386,0	44,9	13,2	14,4
603,0	16,4	2,8	36,3
47,7	0,6	1,2	112,4
281,5	-1,0	-0,3	4,1
39,0	3,6	10,0	47,4
13,8	-0,0	-0,3	117,0
103,0	8,0	8,4	30,4
91,3	-1,3	-1,4	-7,8
20,8	2,1	10,9	-37,0
18,5	0,3	1,4	2,6
28 641,9	611,1	2,2	18,1
27 037,3	537,7	2,0	18,0
1 604,6	73,4	4,8	20,2

\* ранг на Ноя 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

**Провизии по МСФО, млрд тенге**

Банк	Ноя 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	486,6	7,5	1,6	13,2	5,4	0,0
Kaspi	254,2	8,4	3,4	12,1	5,8	-0,2
БЦК	122,8	1,0	0,8	-3,5	4,2	0,1
Отбасы	5,4	-0,2	-2,9	-7,8	0,2	-0,0
Forte	90,0	0,7	0,7	71,9	5,7	0,1
Евразийский	153,4	-6,6	-4,2	-3,2	11,0	-0,5
Jusan Bank	250,6	-3,0	-1,2	-15,0	20,3	-0,9
Freedom Finance	14,1	1,3	10,3	249,9	2,2	0,1
Vereke	166,3	-8,2	-4,7	-13,1	10,4	-1,2
Банк RBK	49,2	0,9	1,9	9,4	5,0	-0,1
Сити	0,3	0,0	7,0	-6,5	0,2	0,0
Altyn Bank	12,9	0,6	5,3	23,0	3,3	-0,3
Home Credit	24,5	-2,2	-8,2	24,1	4,1	-0,5
Шинхан	0,2	0,1	32,0	13,3	0,4	0,1
Нурбанк	54,7	-2,2	-3,9	5,8	19,4	-0,7
Банк Китая	0,0	0,0	19,7	118,4	0,0	0,0
ТПБК	0,2	0,0	1,6	22,8	1,2	0,0
КЗИ	5,7	-1,9	-25,0	-23,4	5,6	-2,5
ВТБ	12,4	-0,4	-3,3	18,2	13,6	-0,3
Al Hilal	0,1	-0,0	-2,7	-35,0	0,4	-0,1
Заман	4,8	-0,2	-3,8	65,1	26,0	-1,4
Сектор	1 708,4	-4,4	-0,3	4,2	6,0	-0,1
Первый эшелон **	1 592,8	1,8	0,1	3,7	5,9	-0,1
Второй эшелон ***	115,6	-6,3	-5,1	11,9	7,2	-0,8

**Просроченные кредиты (NPL 90+)**

Ноя 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
205,5	1,2	0,6	41,6	2,3	-0,0
207,1	4,8	2,4	18,3	4,8	-0,2
57,4	2,3	4,1	0,9	2,0	0,1
2,7	-0,1	-3,0	28,6	0,1	-0,0
78,3	3,0	3,9	37,4	5,0	0,2
71,5	-8,4	-10,5	8,9	5,1	-0,6
108,1	-2,5	-2,3	-17,4	8,8	-0,5
4,4	0,8	22,0	..	0,7	0,1
77,1	-18,0	-19,0	-28,0	4,8	-1,5
28,8	-2,1	-6,7	-2,2	2,9	-0,3
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
2,7	0,0	1,7	25,4	0,7	-0,1
27,3	1,4	5,3	37,4	4,5	0,1
0,5	-0,0	-0,1	281,2	1,1	-0,0
20,8	-0,3	-1,5	55,0	7,4	-0,1
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
2,2	0,7	43,3	28,0	2,1	0,5
9,0	-0,2	-1,9	12,9	9,9	-0,0
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
0,8	-0,2	-18,9	197,5	4,1	-1,0
904,2	-17,7	-1,9	11,0	3,2	-0,1
840,9	-19,1	-2,2	9,3	3,1	-0,1
63,3	1,4	2,3	39,0	3,9	-0,1

\* ранг на Ноя 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

**Депозиты, млрд тенге**

Банк	Ноя 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	10 110,4	-3,7	-0,0	-2,2	30,4	-2,3	1 (1)
Kaspi	5 042,2	-58,9	-1,2	20,5	15,2	1,9	2 (2)
БЦК	3 600,6	9,1	0,3	12,3	10,8	0,7	3 (3)
Отбасы	2 538,0	32,0	1,3	10,3	7,6	0,4	4 (4)
Forte	2 204,4	31,0	1,4	7,7	6,6	0,2	5 (5)
Евразийский	2 047,2	-5,4	-0,3	8,9	6,2	0,2	6 (6)
Jusan Bank	1 380,4	-24,3	-1,7	-7,3	4,2	-0,6	7 (7)
Freedom Finance	700,9	-20,4	-2,8	18,1	2,1	0,2	11 (12)
Begeke	1 010,4	138,2	15,8	-5,1	3,0	-0,3	9 (9)
Банк RBK	1 111,9	30,0	2,8	-17,6	3,3	-0,9	8 (8)
Сити	938,3	0,9	0,1	-10,0	2,8	-0,5	10 (10)
Altyn Bank	619,0	-38,1	-5,8	-18,7	1,9	-0,5	12 (11)
Home Credit	345,8	10,9	3,2	36,5	1,0	0,2	14 (15)
Шинхан	471,7	-4,3	-0,9	475,5	1,4	1,2	13 (18)
Нурбанк	311,2	-3,0	-1,0	-2,0	0,9	-0,1	15 (14)
Банк Китая	292,6	-11,1	-3,6	-12,6	0,9	-0,2	16 (13)
ТПБК	224,4	-2,1	-0,9	33,2	0,7	0,1	17 (16)
КЗИ	142,3	8,2	6,1	41,4	0,4	0,1	18 (17)
ВТБ	87,0	-4,7	-5,1	65,7	0,3	0,1	19 (19)
Al Hilal	19,1	7,0	58,0	25,9	0,1	0,0	20 (20)
Заман	6,4	1,3	26,9	-57,6	0,0	-0,0	21 (21)
Сектор	33 204,2	92,7	0,3	5,1	100,0	0,0	
Первый эшелон **	30 684,8	128,6	0,4	4,0	92,4	-0,9	
Второй эшелон ***	2 519,5	-35,9	-1,4	19,9	7,6	0,9	

**Депозиты населения, млрд тенге**

Ноя 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 264,5	32,9	0,6	2,5	27,9	1 (1)
4 660,5	69,1	1,5	26,0	24,7	2 (2)
2 013,6	21,1	1,1	6,6	10,7	4 (4)
2 296,1	13,2	0,6	5,0	12,2	3 (3)
803,2	-6,5	-0,8	3,5	4,3	6 (6)
1 003,0	-20,7	-2,0	17,3	5,3	5 (5)
672,6	2,2	0,3	3,2	3,6	7 (7)
435,5	-11,6	-2,6	40,8	2,3	9 (10)
378,9	19,3	5,4	84,2	2,0	10 (12)
459,8	-20,3	-4,2	-0,6	2,4	8 (8)
0,0	-0,0	-0,2	-0,1	0,0	21 (21)
316,0	-4,2	-1,3	-1,8	1,7	11 (9)
303,4	9,7	3,3	40,0	1,6	12 (11)
7,6	-1,5	-16,1	-33,2	0,0	17 (16)
165,0	-3,5	-2,1	9,0	0,9	13 (13)
3,5	-0,2	-5,3	29,5	0,0	19 (18)
8,8	0,3	3,2	26,7	0,0	16 (17)
24,2	0,3	1,2	31,4	0,1	15 (14)
39,3	2,2	5,9	130,2	0,2	14 (15)
4,4	1,7	61,4	115,3	0,0	18 (19)
0,0	-0,0	-13,1	-89,6	0,0	20 (20)
18 860,1	103,7	0,6	11,5	100,0	
17 987,7	98,9	0,6	11,2	95,4	
872,3	4,8	0,6	16,5	4,6	

**Корпоративные депозиты\*\*\*\*, млрд тенге**

Ноя 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 845,8	-36,6	-0,8	-6,9	33,8	1 (1)
381,7	-128,0	-25,1	-21,1	2,7	10 (9)
1 587,0	-12,0	-0,8	20,5	11,1	2 (2)
241,9	18,8	8,4	113,6	1,7	14 (15)
1 401,2	37,5	2,7	10,2	9,8	3 (3)
1 044,3	15,3	1,5	1,8	7,3	4 (5)
707,9	-26,6	-3,6	-15,5	4,9	6 (8)
265,4	-8,8	-3,2	-6,6	1,9	13 (12)
631,5	118,9	23,2	-26,5	4,4	8 (7)
652,1	50,3	8,4	-26,5	4,5	7 (6)
938,3	0,9	0,1	-10,0	6,5	5 (4)
303,0	-33,9	-10,1	-31,1	2,1	11 (10)
42,4	1,2	2,8	15,8	0,3	19 (18)
464,1	-2,8	-0,6	557,9	3,2	9 (17)
146,2	0,4	0,3	-12,0	1,0	16 (13)
289,0	-10,9	-3,6	-12,9	2,0	12 (11)
215,6	-2,4	-1,1	33,5	1,5	15 (14)
118,1	7,9	7,1	43,7	0,8	17 (16)
47,6	-6,9	-12,7	34,6	0,3	18 (19)
14,8	5,4	57,0	12,0	0,1	20 (21)
6,3	1,4	27,1	-57,1	0,0	21 (20)
14 344,1	-11,0	-0,1	-2,3	100,0	
12 697,0	29,7	0,2	-4,7	88,5	
1 647,1	-40,7	-2,4	21,8	11,5	

\* ранг на Ноя 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

\* ранг на Ноя 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

\*\*\*\*включая депозиты ЕНПФ

**Ликвидные активы, млрд тенге**

	Ноя 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 158,8	-41,0	-1,0	-12,7	29,1
Kaspi	1 726,4	-287,5	-14,3	2,5	27,6
БЦК	1 839,6	-64,9	-3,4	-12,8	37,1
Отбасы	808,6	47,3	6,2	51,0	20,8
Forte	1 429,6	73,0	5,4	4,7	44,6
Евразийский	1 215,5	-33,9	-2,7	-1,8	43,5
Jusan Bank	1 362,3	-53,6	-3,8	-8,9	50,2
Freedom Finance	344,9	-42,2	-10,9	-24,9	16,0
Vereke	755,6	146,8	24,1	78,0	36,3
Банк RBK	683,0	18,4	2,8	-24,7	37,8
Сити	953,5	-19,8	-2,0	-16,7	87,6
Altyn Bank	382,4	-85,7	-18,3	-33,8	45,2
Home Credit	177,3	1,7	1,0	39,9	23,2
Шинхан	477,0	-4,1	-0,9	367,4	90,4
Нурбанк	159,4	-2,5	-1,5	-13,5	36,0
Банк Китая	379,9	-13,1	-3,3	-26,9	89,4
ТПБК	363,8	9,7	2,7	28,6	95,5
КЗИ	106,4	4,1	4,0	43,1	46,2
ВТБ	96,9	1,3	1,4	30,7	47,9
Al Hilal	39,5	-7,9	-16,7	357,8	50,4
Заман	6,9	1,2	21,6	38,0	25,4
Сектор	17 467,4	-352,8	-2,0	-3,4	35,5

**Ценные бумаги, млрд тенге**

	Ноя 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 048,7	-167,4	-5,2	3,9	21,3
	1 337,7	-191,8	-12,5	26,2	21,4
	797,6	10,2	1,3	-17,6	16,1
	436,9	6,6	1,5	91,4	11,2
	1 092,2	-50,5	-4,4	9,4	34,1
	601,5	-31,5	-5,0	82,6	21,5
	825,5	-51,8	-5,9	-4,5	30,4
	1 267,3	7,6	0,6	88,9	58,8
	277,5	-9,0	-3,1	8 845,4	13,3
	548,3	13,9	2,6	-4,6	30,4
	114,4	-109,0	-48,8	74,3	10,5
	316,3	-26,1	-7,6	6,5	37,4
	0	0	-	-	0
	144,9	-27,0	-15,7	573,2	27,5
	102,0	-3,9	-3,7	-30,0	23,0
	59,6	-1,6	-2,6	-2,6	14,0
	56,8	-6,3	-9,9	33,6	14,9
	1,0	-0,0	-0,0	-	0,4
	2,0	2,0	-	-	1,0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
Сектор	11 030,0	-635,8	-5,4	19,0	22,4

Ликвидные активы представлены следующими балансовыми счетами, скорректированными на займы РЕПО (2255):

1000+1010+1050+1100+1200+1250+1450+1460+1480

Ценные бумаги представлены следующими балансовыми счетами: 1200+1450+1460+1480

**Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности**

	к1 ноя 23	к1 дек 22	к2 ноя 23	к2 дек 22	к4 ноя 23	к4 дек 22	к4-1 ноя 23	к4-1 дек 22	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0,193	0,185	0,194	0,189	1,378	1,145	1,537	1,911	Да
Kaspi	0,126	0,122	0,130	0,131	1,538	1,344	9,293	9,055	Да
БЦК	0,156	0,140	0,183	0,179	1,247	1,415	7,414	11,576	Да
Отбасы	0,348	0,287	0,348	0,287	1,908	1,757	281,559	118,467	Да
Forte	0,211	0,196	0,215	0,202	1,501	1,226	2,749	3,083	Да
Евразийский	0,151	0,132	0,229	0,241	1,294	0,866	8,483	10,230	Да
Jusan Bank	0,357	0,299	0,510	0,474	2,234	2,451	8,269	11,086	Да
Freedom Finance	0,155	0,175	0,155	0,175	1,362	1,184	7,005	10,366	Да
Vereke	0,103	0,094	0,104	0,094	3,705	1,631	10,388	3,028	Да
Банк RBK	0,125	0,109	0,329	0,340	2,035	1,968	9,497	22,153	Да
Сити	0,402	0,537	0,402	0,537	1,029	0,756	3,821	4,891	Да
Altyn Bank	0,224	0,214	0,224	0,214	1,471	1,033	3,430	5,340	Да
Home Credit	0,155	0,182	0,155	0,182	3,366	3,570	15,200	11,596	Да
Шинхан	0,865	0,895	0,865	0,895	16,170	3,627	73,203	4,235	Да
Нурбанк	0,170	0,144	0,260	0,229	2,438	1,869	22,659	63,596	Да
Банк Китая	1,138	1,118	1,138	1,118	1,665	1,181	6,845	13,026	Да
ТПБК	1,478	3,351	1,478	3,351	1,338	1,259	26,696	24,956	Да
КЗИ	0,372	0,367	0,372	0,367	1,259	1,027	13,187	25,453	Да
ВТБ	0,415	0,282	0,415	0,282	1,646	1,595	56,307	61,198	Да
Al Hilal	0,507	0,356	0,507	0,356	1,436	0,851	52,221	0,000	Да
Заман	0,409	0,309	0,409	0,309	1,173	0,995	9,658	55,461	Да

коэффициент достаточности основного капитала к1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7.5%  
 коэф-нт достаточности осн-о капитала первого уровня к1-2 (с учетом консервац-го буфера) - мин 8.5%  
 коэффициент достаточности собственного капитала к2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.0%  
 коэффициент к1-1 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 9.5%  
 коэффициент к1-2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 10.5%  
 коэффициент к2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 12.0%  
 коэффициент текущей ликвидности к4 - мин 0.3  
 коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1.0  
 коэффициент срочной ликвидности к4-2 - мин 0.9  
 коэффициент срочной ликвидности к4-3 - мин 0.8  
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4 - мин 1.0  
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5 - 0.9  
 коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6 - 0.8

© 2024 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.

© 2024 г., все права защищены.

**Аналитический центр**

Асан Курманбеков  
Мадина Кабжальлова  
Санжар Калдаров

**+7 (727) 339 43 86**

[a.kurmanbekov@halykfinance.kz](mailto:a.kurmanbekov@halykfinance.kz)  
[m.kabzhalyalova@halykfinance.kz](mailto:m.kabzhalyalova@halykfinance.kz)  
[s.kaldarov@halykfinance.kz](mailto:s.kaldarov@halykfinance.kz)

**Адрес:**

Halyk Finance  
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж  
А05А1В9, Алматы, Республика Казахстан  
Тел. +7 727 331 59 77  
[www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz)

**Bloomberg**  
**HLFN**  
**Refinitiv**  
Halyk Finance  
**Factset**  
Halyk Finance  
**Capital IQ**  
Halyk Finance