

6 сентября 2024 года

В июле 2024 года банковский сектор Казахстана продемонстрировал умеренный рост активов, кредитного портфеля и депозитов. Активы банков продолжили расти, чему, среди прочего, способствовало расширение депозитной базы. Кредитный портфель вырос за счет увеличения кредитования физических лиц, что сопровождалось ростом процентных ставок по займам. Доля неработающих кредитов (NPL90+) осталась стабильной, однако увеличились кредиты с просрочкой более 30 дней, что указывает на рост рисков в некоторых банках.

Депозитная база также расширилась благодаря росту вкладов как физических, так и юридических лиц. Вкладчики продолжили активно размещать средства в тенговых депозитах, тогда как уровень долларизации снизился. Национальный банк увеличил объем изъятой ликвидности через депозитные аукционы. Собственный капитал банков увеличился, особенно в банках первого эшелона. В то же время наблюдается незначительное снижение показателей рентабельности капитала, что связано с более медленным ростом активов по сравнению с капиталом.

Рост активов банковского сектора. В июле 2024 года активы БВУ увеличились на 2,6% м/м до Т56 788 млрд, тогда как в июне они выросли на 3,9% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось расширение портфеля ценных бумаг банков на 5,9% м/м до Т12 354 млрд, в то время как ликвидные активы увеличились на 6,7% м/м до Т20 982 млрд. При этом доля ликвидных активов в структуре брутто активов¹ банковского сектора повысилась и составила 36,9% (35,6% в июне; 36,0% в начале года).

Расширение кредитного портфеля. В июле совокупный портфель кредитов банков увеличился на 1,3% м/м (+2,2% м/м в июне; +8,4% с начала года) до Т32 296 млрд². Расширение кредитного портфеля произошло за счет увеличения выдачи кредитов физическим лицам на 2,2% м/м (+2,0% м/м в июне; +12,3% с начала года), тогда как кредитование юридических лиц выросло на 0,2% м/м (+2,4% м/м в июне; +3,3% с начала года). Текущая динамика кредитного портфеля была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1,4% м/м (+1,4% м/м в июне), при этом объемы кредитования в иностранной валюте увеличились на 0,9% м/м (+9,4% м/м в июне). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банков немного уменьшилась и составила 42,0% (42,5% июне; 44,0% в начале года).

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам увеличились с 17,3% в июне до 18,6% в июле. При этом наблюдалось увеличение ставок по займам юридических лиц до 18,0% (17,2% в июне), в то время как ставки по кредитам физических лиц увеличились до 19,3% (17,4% в июне).

Объемы неработающих кредитов увеличились. Доля проблемных кредитов (NPL90+) по состоянию на конец июля 2024 года не изменилась и составила 3,1%, а доля кредитов с просрочкой более 30 дней повысилась до 4,3% (4,2% в июне). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 4,2% м/м до Т1 395 млрд, в то время как портфель NPL90+ увеличился на 3,2% м/м до Т1 020 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов уменьшился с 179,6% в июне до 177,7% в июле.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне³ банков отмечалась у Jusan Bank (7,7%), Vereke Bank (6,7%), Евразийского банка (6,2%), Kaspi (5,0%) и ForteBank (3,4%). Общая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т611 млрд или 60,0% (60,0% в июне) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне⁴ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9,7%), Нурбанка (7,5%), Home Credit Bank (6,5%)

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.08.2024

² По данным Статистического бюллетеня за июль 2024 года

³ Банки с активами более 1 трлн тенге

⁴ Банки с активами менее 1 трлн тенге

и Заман Банка (3,0%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т76 млрд или 7,4% (7,5% в июне) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по сектору стоимость кредитного риска⁵ по сравнению с предыдущим месяцем не изменилась и составила 5,9%. В первом эшелоне банков этот показатель увеличился у Jusan Bank до 17,6% (с 17,2% в июне), Народного Банка до 5,5% (с 5,4% в июне), Банка RBK до 4,2% (с 3,9% в июне), Банка ЦентрКредит до 4,5% (с 4,4% в июне) и Bereke Bank до 14,4% (с 13,3% в июне). В то же время кредитный риск уменьшился у Евразийского банка до 12,1% (с 12,3% в июне) и ForteBank до 5,2% (с 5,3% в июне). У Kaspi (5,8%), Фридом Финанс Казахстан (3,1%), Отбасы Банка (0,2%) и Ситибанка (0,2%) показатели остались без изменений. Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска были отмечены у Заман Банка на уровне 36,7% (34,2% в июне), Нурбанка на уровне 23,0% (23,7% в июне), ВТБ на уровне 16,8% (16,5% в июне), Home Credit Bank на уровне 5,6% (5,6% в июне) и КЗИ Банка на уровне 5,0% (5,1% в июне). Минимальные значения показателя (менее 1%) регистрировались у Банка Китая в Казахстане, исламского банка Al Hilal, ТПБ Китая в г. Алматы и Шинхан Банка.

Увеличение депозитного портфеля. В июле совокупный портфель депозитов банков вырос на 2,1% м/м (+3,7% м/м в июне; +5,3% с начала года) до Т36 503 млрд⁶. Увеличение объема депозитов произошло за счет притока вкладов физических лиц на 1,3% м/м до 20 132 млрд (+3,6% м/м в июне; +6,9% с начала года), в то время как вклады юридических лиц увеличились на 3,2% м/м до Т16 371 млрд (+3,8% м/м в июне; +3,5% с начала года).

В разрезе валют в июле наблюдалось увеличение депозитной базы со стороны тенговых вкладов на 2,7% м/м до Т28 503 млрд, а со стороны валютных вкладов наблюдался рост на 0,2% м/м до Т7 999 млрд. Уровень долларизации в июле немного снизился и составил 21,9% (23,2% в начале года). Розничные депозиты в тенге за июль выросли на 2,1% м/м до Т16 129 млрд, тогда как розничные вклады в валюте уменьшились на 2,1% м/м до Т4 002 млрд (\$8 420 млн). Корпоративные вклады в тенге увеличились на 3,4% м/м до Т12 374 млрд, а корпоративные вклады в валюте выросли на 2,7% м/м до Т3 997 млрд (\$8 408 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в июле увеличился на 2,9% м/м до Т35 624 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Евразийского Банка (-3,3% м/м, Т72 млрд), Отбасы Банка (-0,9% м/м, Т23 млрд), Bereke Bank (-0,6% м/м, Т8 млрд) и Фридом Финанс Казахстан (-0,2% м/м, Т1 млрд). При этом приток депозитов произошел у Ситибанка (+9,1% м/м, Т79 млрд), ForteBank (+8,9% м/м, Т223 млрд), Народного Банка (+4,8% м/м, Т540 млрд), Банка ЦентрКредит (+2,7% м/м, Т119 млрд) и Kaspi (+2,4% м/м, Т139 млрд). Некоторые притоки также были у Jusan Bank и Банка RBK.

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в июле увеличился на 1,3% м/м до Т2 878 млрд. Сокращение депозитов во втором эшелоне отмечалось у Altyn Bank (-9,6% м/м, Т69 млрд), ВТБ (-9,3% м/м, Т8 млрд) и КЗИ Банка (-3,4% м/м, Т5 млрд). При этом приток вкладов наблюдался у Заман Банка (+81,1% м/м, Т5 млрд), Банка Китая в Казахстане (+28,3% м/м, Т59 млрд), Home Credit Bank (+5,7% м/м, Т25 млрд), Нурбанка (+5,4% м/м, Т18 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (+3,6% м/м, Т6 млрд), исламского банка Al Hilal (+2,2% м/м, Т0,3 млрд) и Шинхан Банка (+1,0% м/м, Т7 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ увеличился с 117,2% в июне до 118,6% в июле из-за опережающего роста портфеля депозитов банков по сравнению с кредитами.

В июле средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге снизилась до 13,2% (13,5% в июне), а по депозитам физических лиц в тенге снизилась до 13,5% (13,6% в июне). При этом доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков увеличилась и составила 78,5% (78,3% в июне).

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за июль 2024 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

Увеличение объема изъятой ликвидности НБК. Общий объем изъятой НБК ликвидности в июле увеличился на 10,5% м/м (+9,6% м/м в июне; +43,0% с начала года) и составил Т6 342 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому вырос на 26,5% м/м до Т4 631 млрд. Изъятия посредством депозитов уменьшились на 27,9% м/м до Т1 211 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты увеличились на 24,8% м/м до Т500 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за июль увеличился на Т601 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 15,7% (14,5% в июне) от объема денежной массы и 19,5% (18,0% в июне) от объема брутто-займов БВУ.

Рост прибыли банковского сектора. С начала 2024 года все коммерческие банки зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т1 389 млрд, что на 12,3% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 7М2024 года составил Т1 882 млрд (+21,4% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т432 млрд (+3,4% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) за отчетный период сократились на 1,1% г/г и составили Т914 млрд.

Увеличение собственного капитала банков и снижение рентабельности капитала. В июле 2024 года совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3,7% м/м (+13,2% с начала года) и составил Т7 769 млрд. У банков в первом эшелоне, кроме Ситибанка, наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 2,8% м/м до 8,3% м/м, а объем прироста варьировался от Т4,7 млрд до Т80 млрд. В то же время у всех банков во втором эшелоне наблюдалось увеличение капитала. Заметный рост капитала был отмечен у Шинхан Банка (+5,0% м/м, Т3,2 млрд), ВТБ (+4,1% м/м, Т3,6 млрд), Altyn Bank (+2,6% м/м, Т3,2 млрд), Нурбанка (+2,1% м/м, Т1,3 млрд), Банка Китая в Казахстане (+2,1% м/м, Т2,1 млрд) и ТПБ Китая в г. Алматы (+1,9% м/м, Т1,4 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) сектора в июле снизился до 34,7% (34,8% в июне), тогда как показатель рентабельности использования активов (ROAA) не изменился, составив 4,4%. При этом значение мультипликатора капитала⁸ снизилось с 7,39X в июне до 7,31X в июле за счет более медленного роста активов банков по сравнению с собственным капиталом.

Основные события за отчетный период:

- Отбасы Банк привлек Т170,5 млрд через размещение социальных облигаций на KASE для финансирования программы «Наурыз», благодаря чему выдал первые 60 займов. Специализированные торги по размещению облигаций прошли 24 июля 2024 года, номинальная стоимость одной облигации составила 1 000 тенге, а ставка привлечения – 14,25% годовых.
- Банк ЦентрКредит получил разрешение от Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) на создание новой страховой компании под названием BCC Life, которая будет специализироваться на страховании жизни. Это станет вторым страховым активом банка, наряду с уже существующей компанией Sinoasia B&R, занимающейся общим страхованием.
- В августе МВФ совместно с АРРФР провели презентацию по итогам программы оценки финансового сектора (FSAP), опубликованной в феврале текущего года. МВФ отметили, что банковская система Казахстана хорошо капитализирована и устойчива к серьезным потрясениям, но уязвима к ряду внешних (геополитические конфликты, перебои в работе нефтепроводов, климатические риски) и внутренних факторов (низкое качество активов, значительный рост потребительского кредитования и высокая концентрация на рынке). МВФ также рекомендовали улучшить стресс-тестирование ликвидности, усилить мониторинг концентрации депозитов в отдельных банках и внедрить независимое финансирование АРРФР, чтобы повысить его надзорные функции и сократить зависимость от государственного бюджета.
- Антимонопольное агентство предложило меры для снижения доминирования Отбасы Банка на ипотечном рынке, отмечая его значительное влияние вне государственных программ. Рекомендации включают введение адресного субсидирования ипотеки, использование пенсионных накоплений в любом банке второго уровня, налоговые льготы для ипотечных заемщиков, а также сокращение доли Отбасы Банка в коммерческом сегменте.

⁸ Соотношение активов к собственному капиталу банков

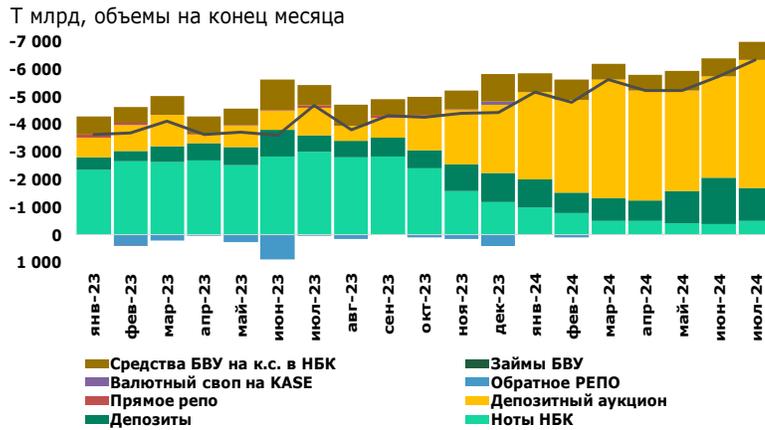
- Банк Развития Казахстана (БРК) представил новые механизмы предоставления гарантий для среднего и крупного бизнеса, включая субсидирование комиссии за риски и льготное финансирование через банки второго уровня. Эти механизмы направлены на поддержку инвестиционных и экспортных проектов с объемом гарантий до Т100 млрд в 2024 году.
- Азиатский банк развития планирует выделить Отбасы Банку около \$200 млн для поддержки гендерных («Умай») и «зеленых» ипотечных программ. Эти средства будут направлены на развитие ипотек для женщин и финансирование жилья, соответствующего международным экологическим стандартам, с технической поддержкой АБР для обучения застройщиков «зеленому» строительству.
- Vereke Bank объявил о выпуске облигаций на Т100 млрд, сроком обращения три года, с выплатой вознаграждения два раза в год и привязкой к базовой ставке Национального Банка. Это уже четвертая облигационная программа банка, а информация о старте торгов будет опубликована на сайте KASE позже.
- БРК подписал соглашения с китайскими финансовыми институтами на привлечение долгосрочных средств для проектов в АПК, инфраструктуре, обрабатывающей промышленности и «зеленой» энергетике. Среди ключевых договоренностей: кредиты на \$500 млн от Китайского строительного банка и \$250 млн от Банка развития Китая, а также финансирование ветрового парка мощностью 220 мегаватт в Акмолинской области.
- В рамках обсуждения нового Налогового кодекса Казахстана предлагается поправка, которая позволит налоговым органам получать информацию о международных платежах казахстанцев в интернет-магазинах, не считая это нарушением банковской тайны. Эта мера связана с необходимостью улучшить администрирование НДС для иностранных интернет-компаний, который был введен в январе 2022 года, и усилить контроль за уплатой налогов.

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.

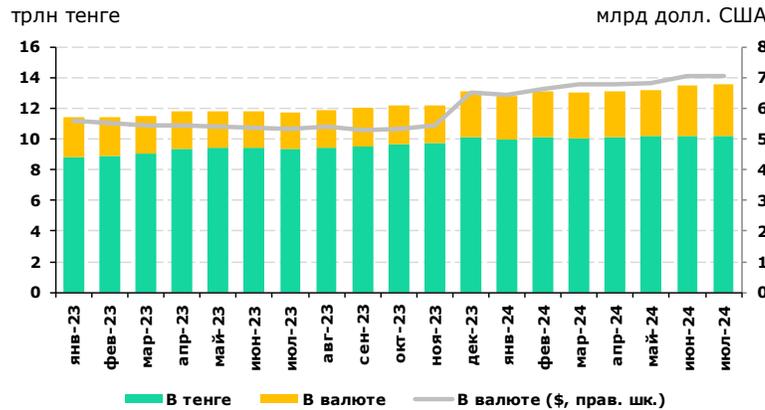
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК



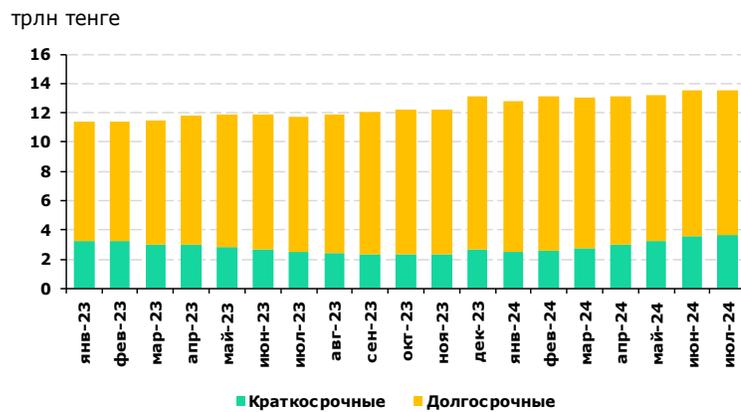
Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



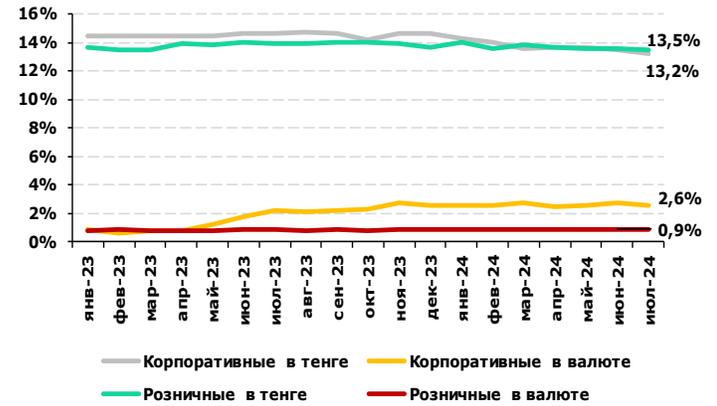
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



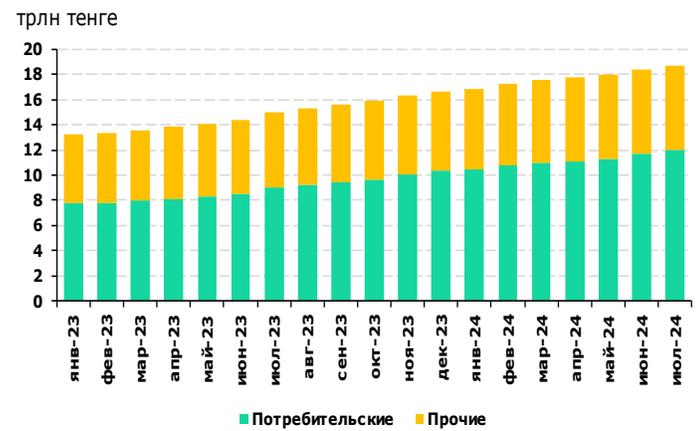
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 2. Ставки по депозитам



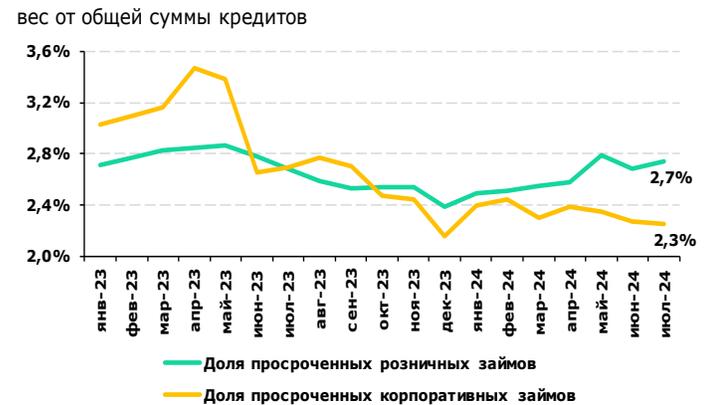
Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



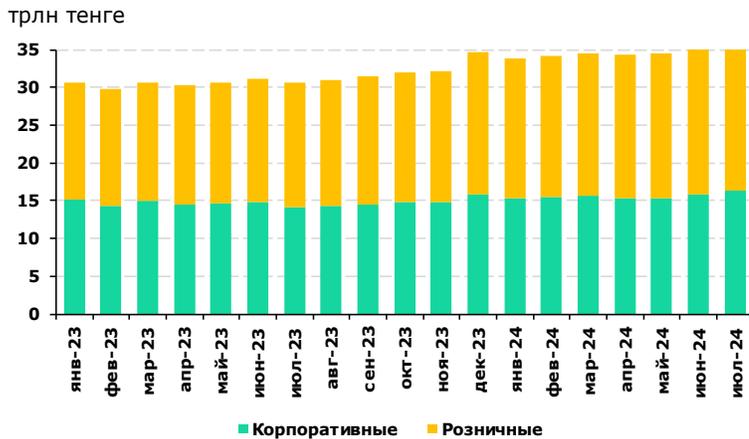
Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой



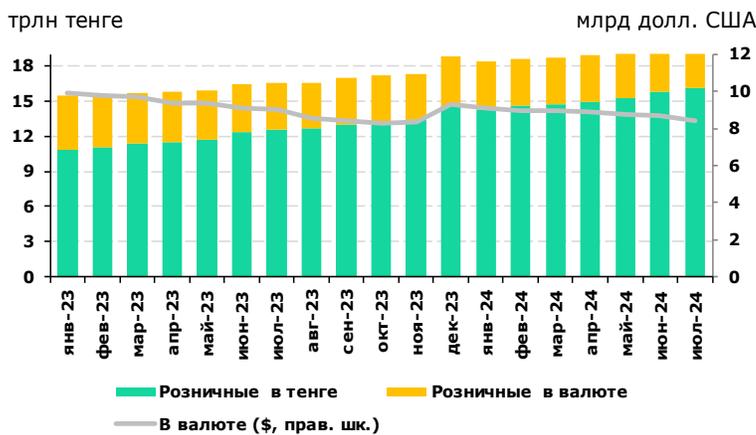
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов



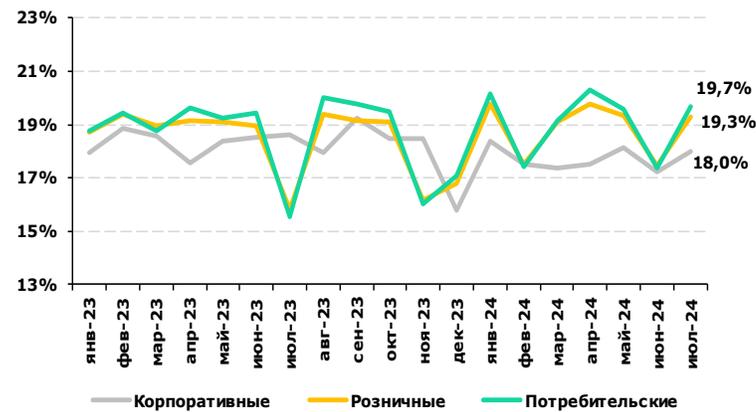
Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков



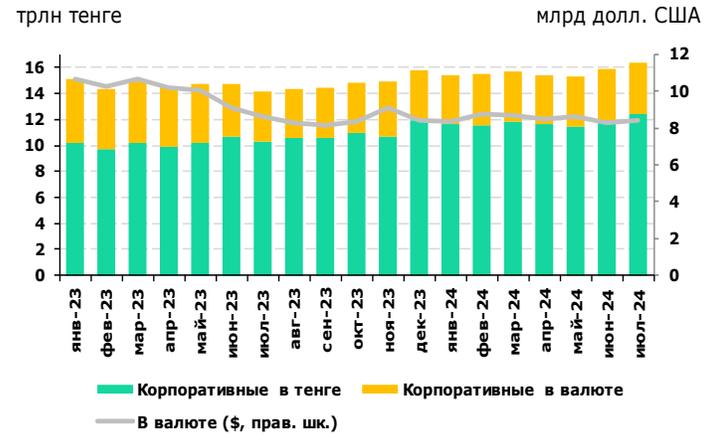
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



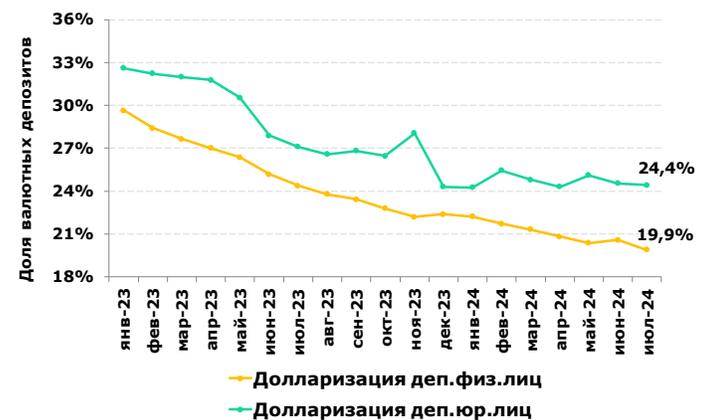
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков



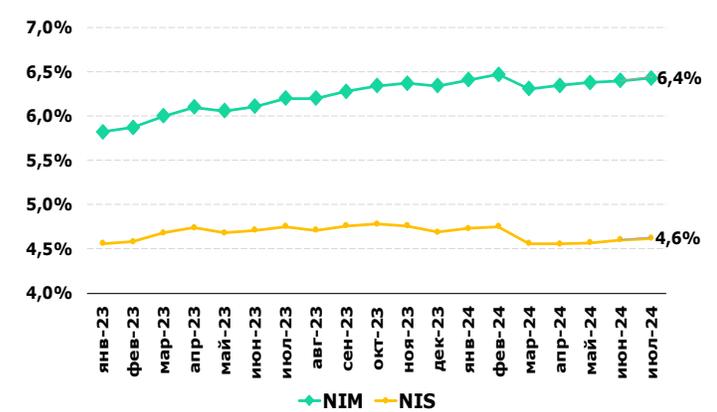
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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	Июль 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	16 696,6	429,8	2,6	11,7	29,4	0,4	1 (1)
Kaspi	7 399,0	373,8	5,3	10,6	13,0	0,0	2 (2)
БЦК	5 888,5	61,0	1,0	11,9	10,4	0,1	3 (3)
Отбасы	4 177,4	173,2	4,3	4,5	7,4	-0,4	4 (4)
Forte	3 844,7	62,9	1,7	11,6	6,8	0,1	5 (5)
Jusan Bank	3 285,2	167,8	5,4	14,5	5,8	0,2	6 (6)
Евразийский	3 019,2	-9,6	-0,3	9,4	5,3	0,0	7 (7)
Freedom Finance	2 331,6	65,0	2,9	5,5	4,1	-0,2	8 (8)
Vereke	2 248,1	-20,2	-0,9	8,3	4,0	-0,1	9 (9)
Банк RBK	2 078,6	41,7	2,0	1,7	3,7	-0,3	10 (10)
Сити	1 168,5	18,6	1,6	7,5	2,1	-0,1	11 (11)
Altyn Bank	959,1	-50,8	-5,0	7,9	1,7	0,0	12 (12)
Home Credit	950,2	44,8	4,9	18,3	1,7	0,1	13 (13)
Шинхан	842,5	7,2	0,9	77,3	1,5	0,6	14 (14)
Нурбанк	484,0	17,8	3,8	3,9	0,9	-0,1	15 (15)
Банк Китая	453,0	96,6	27,1	8,7	0,8	0,0	16 (16)
ТПБК	349,5	-7,0	-2,0	0,0	0,6	-0,1	17 (17)
КЗИ	218,5	-2,4	-1,1	-6,2	0,4	-0,1	18 (18)
ВТБ	210,9	-6,4	-3,0	-7,2	0,4	-0,1	19 (19)
Al Hilal	148,9	0,4	0,3	-16,3	0,3	-0,1	20 (20)
Заман	33,9	0,4	1,3	35,2	0,1	0,0	21 (21)
Сектор	56 787,8	1 464,8	2,6	10,4	100,0	0,0	
Первый эшелон **	52 137,3	1 364,1	2,7	10,0	91,8	-0,3	
Второй эшелон ***	4 650,4	100,7	2,2	14,5	8,2	0,3	

Обязательства, млрд тенге

Июль 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
14 068,0	350,2	2,6	12,1	1 (1)
6 466,0	302,2	4,9	9,0	2 (2)
5 369,2	39,2	0,7	10,8	3 (3)
3 539,8	150,0	4,4	4,1	4 (4)
3 383,5	41,0	1,2	12,0	5 (5)
2 522,1	143,8	6,0	14,4	7 (7)
2 645,7	-21,6	-0,8	8,1	6 (6)
2 180,8	55,7	2,6	5,0	8 (8)
2 075,2	-24,9	-1,2	8,3	9 (9)
1 904,2	34,1	1,8	1,3	10 (10)
1 039,0	35,7	3,6	7,9	11 (11)
834,3	-54,0	-6,1	8,2	12 (12)
772,8	41,9	5,7	19,6	14 (13)
776,5	4,0	0,5	80,8	13 (14)
420,9	16,5	4,1	2,6	15 (15)
349,7	94,5	37,0	11,1	16 (16)
272,2	-8,4	-3,0	-4,0	17 (17)
136,4	-3,8	-2,7	-14,3	18 (19)
120,2	-10,1	-7,7	-25,1	20 (18)
121,8	0,1	0,1	-20,2	19 (20)
20,5	0,3	1,7	66,4	21 (21)
49 018,8	1 186,4	2,5	10,0	
45 193,4	1 105,3	2,5	9,6	
3 825,4	81,0	2,2	14,6	

Капитал, млрд тенге

Июль 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 628,6	79,7	3,1	9,8	1 (1)
933,0	71,7	8,3	23,5	2 (2)
519,4	21,8	4,4	25,6	5 (6)
637,6	23,2	3,8	7,2	4 (4)
461,2	21,9	5,0	8,9	6 (5)
763,1	24,0	3,3	15,0	3 (3)
373,4	12,0	3,3	20,0	7 (7)
150,8	9,3	6,5	12,7	11 (11)
172,9	4,7	2,8	8,1	10 (9)
174,4	7,6	4,6	6,1	9 (8)
129,5	-17,1	-11,7	4,3	12 (12)
124,8	3,2	2,6	5,8	13 (13)
177,4	2,9	1,7	13,1	8 (10)
66,0	3,2	5,0	44,8	18 (19)
63,1	1,3	2,1	13,7	19 (18)
103,3	2,1	2,1	1,3	14 (14)
77,2	1,4	1,9	17,3	17 (17)
82,0	1,4	1,7	11,1	16 (15)
90,7	3,6	4,1	35,4	15 (16)
27,2	0,4	1,4	7,3	20 (20)
13,4	0,1	0,9	5,0	21 (21)
7 769,0	278,5	3,7	13,2	
6 944,0	258,8	3,9	13,1	
825,0	19,6	2,4	14,2	

* ранг на Июль 24 и на Дек 23

** 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	Июль 24	2023	2022
Халык	444,2	72,0	673,8	539,3
Kaspi	281,9	47,4	475,6	361,7
БЦК	101,8	17,4	130,5	145,0
Отбасы	74,1	12,4	146,9	96,0
Forte	89,1	15,5	126,7	92,9
Jusan Bank	83,7	12,8	140,8	82,5
Евразийский	60,7	8,0	97,0	82,6
Freedom Finance	17,1	9,3	34,3	19,1
Вереке	8,7	2,0	26,2	-129,0
Банк RBK	34,0	6,2	48,3	37,9
Сити	61,1	9,9	110,5	100,2
Altyn Bank	24,1	3,1	34,0	24,3
Home Credit	20,1	3,0	26,6	15,3
Шинхан	20,5	3,2	25,3	3,4
Нурбанк	7,5	0,8	7,1	6,0
Банк Китая	12,5	2,1	22,4	16,8
ТПБК	11,4	1,4	16,7	12,8
КЗИ	8,2	1,4	15,1	-10,9
ВТБ	25,3	3,6	22,0	-33,4
Al Hilal	1,8	0,4	4,3	3,1
Заман	1,0	0,1	0,7	0,3
Сектор	1388,7	232,2	2184,8	1465,9
Первый эшелон **	1256,2	213,1	2010,6	1428,2
Второй эшелон **	132,5	19,0	174,2	37,7

ROAA, %

Банк	ROAA за 7 мес., анн. %	ROAA 2023	ROAA 2022
Халык	4,9	4,7	4,2
Kaspi	7,0	8,1	8,3
БЦК	3,1	2,7	4,5
Отбасы	3,1	4,0	3,1
Forte	4,2	4,0	3,4
Jusan Bank	4,7	4,9	3,0
Евразийский	3,6	3,8	4,4
Freedom Finance	1,3	2,0	-4,4
Вереке	0,7	1,4	2,3
Банк RBK	2,8	2,4	2,3
Сити	9,5	9,1	8,2
Altyn Bank	4,5	3,6	3,0
Home Credit	4,0	3,9	3,0
Шинхан	5,4	8,4	3,3
Нурбанк	2,7	1,5	1,3
Банк Китая	5,0	4,6	4,7
ТПБК	5,7	5,2	3,3
КЗИ	6,3	7,5	-7,2
ВТБ	20,6	10,5	-9,5
Al Hilal	1,9	3,6	5,0
Заман	5,8	2,3	1,0
Сектор	4,4	4,6	3,6
Первый эшелон **	4,4	4,5	3,8
Второй эшелон ***	5,3	4,7	1,2

ROAE, %

ROAE за 7 мес., анн. %	ROAE 2023	ROAE 2022
32,2	31,5	31,4
63,9	73,2	76,8
40,3	37,9	68,8
21,5	27,8	22,8
37,0	33,8	31,3
21,0	23,7	17,2
32,3	38,3	52,7
21,4	18,0	-50,6
9,1	33,7	32,0
36,8	33,9	33,0
96,2	86,2	77,6
36,4	31,9	28,7
21,5	18,6	12,6
70,9	76,8	18,1
22,7	13,4	12,6
21,8	29,0	30,0
28,8	24,7	23,6
18,8	22,8	-23,1
61,3	39,4	-85,1
12,4	18,7	16,1
13,3	5,3	2,4
34,7	36,1	30,0
35,1	37,2	33,1
31,1	27,1	7,5

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Июль 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	9 793,2	138,8	1,4	8,2	32,0	1 (1)
Kaspi	4 937,7	95,6	2,0	15,1	16,1	2 (2)
БЦК	3 459,0	85,5	2,5	17,3	11,3	3 (4)
Отбасы	3 224,0	24,2	0,8	0,5	10,5	4 (3)
Forte	1 694,8	95,3	6,0	9,8	5,5	5 (5)
Jusan Bank	1 150,6	-13,1	-1,1	16,5	3,8	9 (9)
Евразийский	1 315,2	18,1	1,4	0,6	4,3	6 (7)
Freedom Finance	666,3	28,2	4,4	6,3	2,2	11 (10)
Вереке	1 226,3	-57,4	-4,5	-7,4	4,0	8 (6)
Банк RBK	1 235,1	-15,3	-1,2	14,4	4,0	7 (8)
Сити	125,7	29,6	30,9	-0,2	0,4	14 (15)
Altyn Bank	481,4	8,6	1,8	16,6	1,6	12 (12)
Home Credit	684,0	14,5	2,2	16,3	2,2	10 (11)
Шинхан	74,8	9,2	14,0	56,6	0,2	17 (18)
Нурбанк	225,2	0,9	0,4	-2,3	0,7	13 (13)
Банк Китая	45,6	-1,2	-2,6	-1,8	0,1	19 (19)
ТПБК	19,5	-0,8	-4,1	55,8	0,1	20 (21)
КЗИ	117,9	1,4	1,2	14,8	0,4	15 (16)
ВТБ	67,9	-0,5	-0,8	-14,1	0,2	18 (17)
Al Hilal	92,7	-4,0	-4,1	-28,8	0,3	16 (14)
Заман	13,6	-0,2	-1,5	-2,2	0,0	21 (20)
Сектор	30 650,5	457,4	1,5	8,8	100,0	
Первый эшелон **	28 827,8	429,6	1,5	8,8	94,1	
Второй эшелон ***	1 822,7	27,9	1,6	9,5	5,9	

Брутто займы, млрд тенге

Июль 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года,%
10 327,7	148,2	1,5	8,3
5 222,0	99,4	1,9	14,9
3 614,5	92,6	2,6	17,6
3 231,1	24,3	0,8	0,5
1 783,7	99,8	5,9	9,8
1 353,1	-10,9	-0,8	9,2
1 474,9	17,7	1,2	1,5
687,2	29,1	4,4	7,2
1 403,0	-50,9	-3,5	-5,8
1 286,6	-12,3	-0,9	14,3
125,8	29,6	30,8	-0,3
497,9	9,7	2,0	16,8
722,5	15,3	2,2	17,7
75,1	9,2	13,9	56,3
277,0	-0,5	-0,2	-3,9
45,7	-1,2	-2,5	-1,6
19,6	-0,8	-4,1	54,9
123,8	1,3	1,1	14,4
79,4	-0,4	-0,5	-10,9
93,2	-4,0	-4,1	-28,5
18,6	0,0	0,1	-0,1
32 462,4	495,3	1,5	8,7
30 509,7	466,8	1,6	8,7
1 952,7	28,6	1,5	9,6

* ранг на Июль 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Июль 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	534,5	9,4	1,8	10,2	5,2	0,0
Каспи	284,3	3,8	1,4	11,4	5,4	0,0
БЦК	155,5	7,1	4,8	24,6	4,3	0,1
Отбасы	7,1	0,2	2,3	31,3	0,2	0,0
Forte	88,9	4,6	5,4	10,0	5,0	0,0
Jusan Bank	202,5	2,2	1,1	-19,7	15,0	0,3
Евразийский	159,7	-0,4	-0,3	9,6	10,8	-0,2
Freedom Finance	20,9	0,9	4,4	48,3	3,0	0,0
Vereke	176,7	6,5	3,8	7,3	12,6	0,9
Банк RBK	51,5	3,0	6,1	12,4	4,0	0,3
Сити	0,2	0,0	13,9	-42,3	0,1	0,0
Altyn Bank	16,5	1,0	6,8	24,4	3,3	0,1
Home Credit	38,5	0,8	2,1	47,3	5,3	0,0
Шинхан	0,2	0,0	-6,1	-18,0	0,3	-0,1
Нурбанк	51,8	-1,5	-2,7	-10,3	18,7	-0,5
Банк Китая	0,1	0,0	16,2	274,5	0,2	0,0
ТПБК	0,1	0,0	1,5	-21,2	0,6	0,0
КЗИ	5,9	0,0	-0,4	6,8	4,7	-0,1
ВТБ	11,4	0,2	1,5	13,8	14,4	0,3
Al Hilal	0,5	0,0	-6,6	97,3	0,6	0,0
Заман	5,0	0,2	4,8	5,9	26,7	1,2
Сектор	1 811,9	37,9	2,1	7,1	5,6	0,0
Первый эшелон **	1 681,9	37,2	2,3	6,8	5,5	0,0
Второй эшелон ***	130,0	0,7	0,5	10,1	6,7	-0,1

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Июль 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
221,4	1,7	0,8	12,3	2,1	0,0
261,6	6,4	2,5	23,7	5,0	0,0
57,2	4,4	8,3	2,0	1,6	0,1
3,6	0,1	1,4	46,0	0,1	0,0
60,9	3,7	6,5	6,2	3,4	0,0
104,1	-2,7	-2,5	-3,6	7,7	-0,1
91,1	5,8	6,8	49,5	6,2	0,3
13,7	1,4	11,6	162,0	2,0	0,1
93,6	5,0	5,6	18,6	6,7	0,6
29,4	3,4	13,0	10,9	2,3	0,3
0,0	0,0	0,0	0,0
4,8	0,6	13,9	70,2	1,0	0,1
46,9	2,3	5,2	64,3	6,5	0,2
0,6	-0,1	-14,1	4,1	0,8	-0,3
20,8	-0,2	-1,0	16,7	7,5	-0,1
0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,0	0,0	0,0
1,5	0,0	3,1	-31,1	1,2	0,0
7,7	0,1	1,1	5,6	9,7	0,2
0,2	0,0	0,3	0,0
0,5	0,0	-0,1	-24,7	3,0	0,0
1019,5	31,9	3,2	18,0	3,1	0,0
936,5	29,1	3,2	16,5	3,1	0,0
83,0	2,8	3,4	38,6	4,3	0,1

* ранг на Июль 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Июль 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	11 852,8	540,4	4,8	10,9	30,8	0,3	1 (1)
Kaspi	5 976,1	138,5	2,4	7,3	15,5	-0,4	2 (2)
БЦК	4 438,6	118,7	2,7	12,1	11,5	0,2	3 (3)
Отбасы	2 638,2	-23,3	-0,9	-0,9	6,9	-0,7	5 (4)
Forte	2 735,0	223,3	8,9	18,6	7,1	0,5	4 (5)
Jusan Bank	1 555,0	5,6	0,4	6,9	4,0	-0,1	7 (7)
Евразийский	2 147,4	-72,1	-3,3	4,0	5,6	-0,3	6 (6)
Freedom Finance	822,3	-1,3	-0,2	13,1	2,1	0,1	11 (11)
Береке	1 302,7	-7,9	-0,6	30,9	3,4	0,5	8 (9)
Банк RBK	1 211,6	4,9	0,4	3,8	3,1	-0,2	9 (8)
Сити	944,7	79,0	9,1	2,6	2,5	-0,2	10 (10)
Altyn Bank	650,0	-68,8	-9,6	-0,3	1,7	-0,2	13 (12)
Home Credit	458,0	24,8	5,7	25,4	1,2	0,1	14 (14)
Шинхан	751,1	7,1	1,0	80,4	2,0	0,8	12 (13)
Нурбанк	345,0	17,8	5,4	4,6	0,9	0,0	15 (15)
Банк Китая	266,4	58,8	28,3	-10,7	0,7	-0,2	16 (16)
ТПБК	175,7	6,1	3,6	-25,4	0,5	-0,2	17 (17)
КЗИ	129,1	-4,5	-3,4	-15,0	0,3	-0,1	18 (18)
ВТБ	78,4	-8,0	-9,3	-23,6	0,2	-0,1	19 (19)
Al Hilal	14,0	0,3	2,2	-5,3	0,0	0,0	20 (20)
Заман	10,2	4,6	81,1	179,2	0,0	0,0	21 (21)
Сектор	38 502,3	1 044,0	2,8	9,7	100,0	0,0	
Первый эшелон **	35 624,4	1 005,7	2,9	9,5	92,5	-0,1	
Второй эшелон ***	2 877,9	38,3	1,3	12,0	7,5	0,1	

Депозиты населения, млрд тенге

Июль 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
6 322,0	86,4	1,4	11,0	28,8	1 (1)
5 452,5	83,7	1,6	7,9	24,9	2 (2)
2 403,9	28,6	1,2	8,2	11,0	3 (4)
2 368,7	-1,9	-0,1	-2,5	10,8	4 (3)
944,3	-22,9	-2,4	2,6	4,3	6 (6)
799,1	-14,4	-1,8	8,4	3,6	7 (7)
1 114,8	20,9	1,9	5,5	5,1	5 (5)
485,5	5,0	1,0	5,7	2,2	10 (9)
534,2	13,7	2,6	24,2	2,4	8 (10)
502,5	29,5	6,2	4,1	2,3	9 (8)
0,0	-0,0	-4,4	-5,5	0,0	21 (21)
340,9	-1,3	-0,4	3,9	1,6	12 (11)
403,3	21,7	5,7	24,4	1,8	11 (12)
7,4	-0,2	-3,2	-13,1	0,0	17 (17)
168,1	-0,4	-0,2	-2,7	0,8	13 (13)
3,6	-0,1	-2,6	-6,8	0,0	18 (18)
12,3	0,5	4,5	34,7	0,1	16 (16)
27,5	-0,5	-1,7	1,2	0,1	15 (15)
37,8	-5,4	-12,4	-10,8	0,2	14 (14)
2,2	0,2	11,4	-7,7	0,0	19 (19)
0,7	0,2	54,4	421,8	0,0	20 (20)
21 931,5	243,3	1,1	7,5	100,0	
20 927,6	228,5	1,1	7,4	95,4	
1 003,9	14,8	1,5	9,3	4,6	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Июль 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 530,8	454,0	8,9	10,8	33,4	1 (1)
523,6	54,8	11,7	0,8	3,2	10 (9)
2 034,6	90,1	4,6	17,0	12,3	2 (2)
269,5	-21,4	-7,4	16,0	1,6	13 (14)
1 790,7	246,2	15,9	29,3	10,8	3 (3)
755,9	19,9	2,7	5,3	4,6	7 (6)
1 032,6	-93,0	-8,3	2,3	6,2	4 (4)
336,8	-6,3	-1,8	25,8	2,0	11 (13)
768,5	-21,6	-2,7	36,0	4,6	6 (8)
709,0	-24,6	-3,3	3,6	4,3	9 (7)
944,7	79,0	9,1	2,6	5,7	5 (5)
309,1	-67,5	-17,9	-4,6	1,9	12 (11)
54,6	3,1	6,1	33,1	0,3	18 (19)
743,8	7,4	1,0	82,4	4,5	8 (10)
176,8	18,2	11,5	12,7	1,1	15 (16)
262,8	58,9	28,9	-10,8	1,6	14 (12)
163,5	5,6	3,6	-27,9	1,0	16 (15)
101,6	-4,0	-3,8	-18,6	0,6	17 (17)
40,6	-2,6	-6,1	-32,7	0,2	19 (18)
11,8	0,1	0,7	-4,9	0,1	20 (20)
9,5	4,3	83,4	170,3	0,1	21 (21)
16 570,8	800,7	5,1	12,8	100,0	
14 696,7	777,2	5,6	12,8	88,7	
1 874,1	23,5	1,3	13,4	11,3	

* ранг на Июль 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Июль 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

****включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Июль 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 538,6	491,8	9,7	28,0	33,2
Kaspi	2 034,9	142,5	7,5	-4,9	27,5
БЦК	2 109,6	66,2	3,2	-1,3	35,8
Отбасы	974,5	149,6	18,1	15,0	23,3
Forte	1 798,1	232,8	14,9	16,9	46,8
Jusan Bank	1 502,6	46,2	3,2	6,3	45,7
Евразийский	1 308,2	-75,2	-5,4	12,8	43,3
Freedom Finance	533,2	58,8	12,4	47,0	22,9
Vereke	953,9	17,8	1,9	27,0	42,4
Банк RBK	703,8	68,6	10,8	-2,2	33,9
Сити	1 013,8	35,0	3,6	8,3	86,8
Altyn Bank	335,3	-63,6	-15,9	-15,8	35,0
Home Credit	239,8	27,9	13,2	17,8	25,2
Шинхан	759,8	-0,7	-0,1	79,5	90,2
Нурбанк	202,2	20,4	11,2	11,5	41,8
Банк Китая	401,6	99,3	32,8	9,8	88,6
ТПБК	326,5	-5,5	-1,6	-2,1	93,4
КЗИ	79,6	-3,1	-3,7	-25,7	36,4
ВТБ	122,2	-5,5	-4,3	-0,3	57,9
Al Hilal	36,1	2,9	8,8	27,9	24,2
Заман	7,9	2,4	44,7	96,5	23,3
Сектор	20 982,2	1 308,8	6,7	13,4	36,9

Ценные бумаги, млрд тенге

	Июль 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 763,6	52,7	1,4	25,8	22,5
	1 360,1	111,2	8,9	-2,0	18,4
	927,9	20,7	2,3	21,2	15,8
	208,4	-1,8	-0,9	-53,0	5,0
	1 486,2	67,0	4,7	37,9	38,7
	1 002,2	92,1	10,1	13,3	30,5
	715,0	128,0	21,8	16,5	23,7
	1 338,5	60,6	4,7	6,9	57,4
	180,3	48,9	37,2	0,6	8,0
	475,8	41,6	9,6	-1,0	22,9
	214,6	55,4	34,8	70,1	18,4
	379,7	-2,7	-0,7	14,5	39,6
	0,4	-0,1	-12,6	-	0,04
	50,8	0,2	0,4	-42,1	6,0
	131,2	9,6	7,9	19,5	27,1
	60,9	0,2	0,4	3,1	13,4
	57,0	7,7	15,6	14,1	16,3
	1,0	-0,0	-0,04	-0,4	0,5
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
Сектор	12 353,7	691,3	5,9	13,9	21,8

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 июль 24	к1 дек 23	к2 июль 24	к2 дек 23	к4 июль 24	к4 дек 23	к4-1 июль 24	к4-1 дек 23	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,186	0,191	0,187	0,193	1,505	1,331	1,555	1,548	Да
Kaspi	0,133	0,126	0,135	0,130	1,592	1,530	8,937	10,809	Да
БЦК	0,157	0,154	0,177	0,181	1,162	1,185	11,441	8,833	Да
Отбасы	0,388	0,348	0,388	0,348	2,028	1,894	128,539	328,786	Да
Forte	0,208	0,208	0,211	0,212	1,821	1,520	3,898	2,718	Да
Jusan Bank	0,338	0,355	0,438	0,492	2,061	2,265	8,163	9,161	Да
Евразийский	0,188	0,143	0,267	0,217	1,673	1,183	28,828	7,826	Да
Freedom Finance	0,146	0,123	0,146	0,123	1,681	1,422	7,733	5,922	Да
Vereke	0,113	0,103	0,114	0,103	4,052	3,464	7,940	9,233	Да
Банк RBK	0,125	0,132	0,306	0,333	1,564	1,545	10,398	10,634	Да
Сити	0,545	0,401	0,545	0,401	0,953	1,036	4,904	4,559	Да
Altyn Bank	0,183	0,215	0,183	0,215	1,106	1,362	3,225	3,282	Да
Home Credit	0,149	0,154	0,149	0,154	3,045	3,004	18,642	23,038	Да
Шинхан	1,681	0,980	1,681	0,980	19,867	22,390	140,421	55,771	Да
Нурбанк	0,196	0,165	0,282	0,248	2,374	2,340	33,790	27,417	Да
Банк Китая	0,730	1,115	0,730	1,115	1,488	1,430	18,016	7,868	Да
ТПБК	3,069	2,653	3,069	2,653	1,213	1,296	30,440	25,461	Да
КЗИ	0,363	0,357	0,363	0,357	1,671	1,312	12,201	11,848	Да
ВТБ	0,644	0,446	0,644	0,446	2,446	2,014	62,445	38,449	Да
Al Hilal	0,251	0,159	0,251	0,159	1,158	1,297	3,928	31,846	Да
Заман	0,350	0,398	0,350	0,398	1,309	1,162	9,499	34,474	Да

коэффициент достаточности основного капитала к1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 8.0%
 коэф-нт достаточности осн-о капитала первого уровня к1-2 (с учетом консервац-го буфера) - мин 9.0%
 коэффициент достаточности собственного капитала к2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.5%
 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

Мадина Кабжальялова
Санжар Калдаров
Акбобек Ахмедьярова

+7 (727) 339 43 86

m.kabzhalyalova@halykfinance.kz
s.kaldarov@halykfinance.kz
a.akhmedyarova@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
А05А1В9, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 331 59 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN
Refinitiv
Halyk Finance
Factset
Halyk Finance
Capital IQ
Halyk Finance