

8 ноября 2024 года

В сентябре 2024 года банковский сектор Казахстана продемонстрировал умеренный рост активов, кредитного портфеля и депозитов. Однако, в отличие от предыдущих периодов, основным драйвером роста кредитования стал корпоративный сектор. При этом средневзвешенные процентные ставки по кредитам увеличилась для всех категорий заемщиков. Доли неработающих кредитов (NPL90+) и кредитов с просрочкой более 30 дней сохранились на прежних уровнях.

Как и в случае с кредитами, депозитная база также расширилась в основном за счет притока вкладов юридических лиц. Вкладчики продолжили активно размещать средства в тенговых депозитах, тогда как уровень долларизации снизился. Объемы изъятой НБК ликвидности резко увеличились, в первую очередь из-за роста изъятий посредством депозитов. Собственный капитал банков также вырос, но рентабельность капитала слегка снизилась.

**Умеренный рост активов банковского сектора.** В сентябре 2024 года активы БВУ увеличились на 0,5% м/м до Т58 114 млрд, тогда как в августе они уменьшились на 1,9% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось некоторое сокращение портфеля ценных бумаг банков на 0,7% м/м до Т12 275 млрд, в то время как ликвидные активы увеличились на 2,1% м/м до Т20 646 млрд. При этом доля ликвидных активов в структуре брутто активов<sup>1</sup> банковского сектора повысилась и составила 35,5% (35,0% в августе).

**Расширение портфеля кредитов.** В сентябре совокупный портфель кредитов банков увеличился на 2,0% м/м (+1,9% м/м в августе; +12,6% с начала года) до Т33 573 млрд<sup>2</sup>. Расширение кредитного портфеля произошло за счет увеличения выдачи кредитов физическим лицам на 1,5% м/м (+2,2% м/м в августе; +16,6% с начала года), тогда как кредитование юридических лиц выросло на 2,6% м/м (+1,6% м/м в августе; +7,7% с начала года). Сложившаяся динамика кредитного портфеля была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1,1% м/м (+1,7% м/м в августе), в то время как объемы кредитования в иностранной валюте увеличились на 9,3% м/м (+4,2% м/м в августе). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банков выросла и составила 42,1% (41,8% в августе; 44,0% в начале года).

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам выросли с 18,3% в августе до 19,0% в сентябре. При этом наблюдалось повышение ставок по займам юридических лиц до 17,9% (17,6% в августе), в то время как ставки по кредитам физических лиц увеличились до 20,1% (19,0% в августе).

**Объемы неработающих кредитов увеличились.** Доля проблемных кредитов (NPL90+) на конец сентября 2024 года сохранилась на уровне 3,2%, а доля кредитов с просрочкой более 30 дней на уровне 4,3%. Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 1,1% м/м до Т1 432 млрд, тогда как портфель NPL90+ расширился на 3,3% м/м до Т1 074 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов снизился с 175,4% в августе до 171,7% в сентябре.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне<sup>3</sup> банков отмечалась у Jusan Bank (8,0%), Vereke Bank (6,8%), Евразийского банка (6,6%), Kaspi (5,0%) и ForteBank (2,9%). Итоговая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т627 млрд или 58,3% (59,6% в августе) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне<sup>4</sup> высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9,8%), Нурбанка (9,6%), Home Credit Bank (6,7%) и Заман Банка (4,3%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т83 млрд или 7,7% (7,6% в августе) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

<sup>1</sup> По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.10.2024

<sup>2</sup> По данным Статистического бюллетеня за сентябрь 2024 года

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

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

В целом по сектору стоимость кредитного риска<sup>5</sup> по сравнению с предыдущим месяцем увеличилась и составила 5,9%. В первом эшелоне банков этот показатель увеличился у Jusan Bank до 18,2% (с 17,9% в августе), Bereke Bank до 14,4% (с 13,3% в августе), Банка RBK до 5,4% (с 4,4% в августе), Народного Банка до 5,4% (с 5,3% в августе), Фридом Финанс Казахстан до 3,5% (с 3,4% в августе) и Ситибанка до 0,2% (0,1% в августе). В то же время кредитный риск уменьшился у Евразийского банка до 11,9% (с 12,3% в августе), Kaspi до 5,6% (с 5,7% в августе) и ForteBank до 4,9% (с 5,6% в августе). У Банка ЦентрКредит (4,5%) и Отбасы Банка (0,2%) показатели остались без изменений. Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска были отмечены у Заман Банка на уровне 38,5% (36,8% в августе), Нурбанка на уровне 23,4% (23,0% в августе) и ВТБ на уровне 17,7% (17,4% в августе). Минимальные значения показателя (менее 1%) регистрировались у Банка Китая в Казахстане, исламского банка ADCB и Шинхан Банка.

**Увеличение депозитного портфеля.** В сентябре совокупный портфель депозитов банков вырос на 1,4% м/м (-0,8% м/м в августе; +6,0% с начала года) до Т36 729 млрд<sup>6</sup>. Увеличение объема депозитов произошло за счет притока вкладов юридических лиц на 2,2% м/м до 16 176 млрд (-3,3% м/м в августе; +2,2% с начала года), в то время как вклады физических лиц увеличились на 0,9% м/м до Т20 552 млрд (+1,2% м/м в августе; +9,1% с начала года).

В разрезе валют в сентябре наблюдалось расширение депозитной базы со стороны тенговых вкладов на 1,6% м/м до Т28 879 млрд, а со стороны валютных вкладов наблюдался рост на 0,9% м/м до Т7 850 млрд. Уровень долларизации в сентябре снизился и составил 21,4% (23,2% в начале года). Розничные депозиты в тенге за сентябрь выросли на 1,1% м/м до Т16 595 млрд, тогда как розничные вклады в валюте уменьшились на 0,3% м/м до Т3 958 млрд (\$8 258 млн). Корпоративные вклады в тенге увеличились на 2,3% м/м до Т12 284 млрд, а корпоративные вклады в валюте выросли на 2,0% м/м до Т3 892 млрд (\$8 122 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в сентябре увеличился на 0,6% м/м до Т35 590 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Евразийского Банка (-4,9% м/м; Т104 млрд), Банка RBK (-3,4% м/м; Т43 млрд), Jusan Bank (-2,7% м/м; Т43 млрд), ForteBank (-2,4% м/м; Т67 млрд) и Отбасы Банка (-0,3% м/м; Т8 млрд). При этом приток депозитов произошел у Ситибанка (+8,2% м/м; Т68 млрд), Bereke Bank (+3,9% м/м; Т50 млрд), Kaspi (+3,7% м/м; Т1222 млрд), Фридом Финанс Казахстан (+1,7% м/м; Т14 млрд), Народного Банка (+0,8% м/м; Т98 млрд), а также Банка ЦентрКредит (+0,7% м/м; Т30 млрд).

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в сентябре увеличился на 5,0% м/м до Т3 056 млрд. У всех банков во втором эшелоне, кроме Заман Банка (-12,0% м/м; Т3 млрд), наблюдался приток вкладов: исламский банк ADCB (+63,0% м/м; Т13 млрд), Банк Китая в Казахстане (+18,0% м/м; Т49 млрд), КЗИ Банк (+11,7% м/м; Т16 млрд), Шинхан Банк (+4,7% м/м; Т35 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (+3,7% м/м; Т7 млрд), ВТБ (+3,3% м/м; Т3 млрд), Home Credit Bank (+2,5% м/м; Т12 млрд), Нурбанк (+2,0% м/м; Т7 млрд) и Altyn Bank (+1,3% м/м; Т8 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств<sup>7</sup> уменьшился с 115,9% в августе до 115,8% в сентябре из-за опережающего роста портфеля кредитов банков по сравнению с депозитами.

В сентябре средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге повысилась до 13,2% (13,1% в августе), а по депозитам физических лиц снизилась до 13,4% (13,5% в августе). Доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков увеличилась и составила 77,5% (76,9% в августе).

**Рост объемов изъятой ликвидности НБК.** Общий объем изъятой НБК ликвидности в сентябре вырос на 6,0% м/м (-3,0% м/м в августе; +47,2% с начала года) и составил Т6 526 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому увеличился на 1,5% м/м до Т4 645 млрд. Изъятия посредством депозитов увеличились на 28,1% м/м до Т1 381 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты остались без изменений (Т500 млрд).

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

<sup>6</sup> По данным Статистического бюллетеня за сентябрь 2024 года

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

Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за сентябрь вырос на Т187 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 16,0% (15,3% в августе) от объема денежной массы и 19,6% (18,6% в августе) от объема брутто-займов БВУ.

**Рост прибыли банковского сектора.** С начала 2024 года все коммерческие банки зафиксировали прибыль на уровне Т1 854 млрд, что на 17,3% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 9М2024 года составил 2 491 млрд (+23,2% г/г), а чистые комиссионные доходы составили Т560 млрд (+2,5% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) за отчетный период выросли на 2,2% г/г и составили Т1 163 млрд.

**Увеличение собственного капитала банков.** В сентябре 2024 года совокупный капитал банков увеличился на 2,6% м/м (+20,3% с начала года) и составил Т8 253 млрд. У всех банков в первом эшелоне, кроме Kaspi, наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 0,8% м/м до 6,7% м/м, а объем прироста варьировался от Т3 млрд до Т146 млрд. В то же время у всех банков во втором эшелоне, кроме Заман Банка, также наблюдался рост капитала. Заметный рост капитала был отмечен у Шинхан Банка (+4,6% м/м; Т3,2 млрд), ВТБ (+3,0% м/м; Т2,9 млрд), Altyn Bank (+2,6% м/м; Т3,3 млрд), Нурбанка (+2,5% м/м; Т1,6 млрд) и Банка Китая в Казахстане (+2,0% м/м; Т2,1 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) в сентябре снизился до 34,0% (34,4% в августе), тогда как показатель рентабельности использования активов (ROAA) сохранился на уровне 4,5%. При этом значение мультипликатора капитала<sup>8</sup> снизилось с 7,19Х в августе до 7,04Х в сентябре за счет более медленного роста активов банков по сравнению с собственным капиталом.

#### Основные события за отчетный период:

- Национальный Банк выпустил «Отчет о финансовой стабильности за 2023 год». По информации НБК, в 2023 году факторы риска, влияющие на финансовую стабильность в стране, находились на умеренных уровнях, снизившись к концу года.
- 9 сентября Международное рейтинговое агентство Moody's сообщило об улучшении суверенного кредитного рейтинга Казахстана с уровня Baa2 до уровня Baa1, прогноз – «стабильный».
- В Казахстане планируется ввести новый законопроект, который будет регулировать деятельность банков и кредитных организаций в июне 2025 года. Главные задачи законопроекта – стимулирование экономической активности, регулирование цифровых активов и финансовых технологий.
- До конца 2024 года в Казахстане в пилотном режиме начнет работать система единого QR-кода для банков. Полноценный запуск системы планируется в первой половине 2025 года.
- Народный Банк подписал соглашение о привлечении синдицированного займа на \$300 млн. Это первая подобная сделка фининститута с 2008 года. Привлеченные средства будут направлены на финансирование корпоративных целей.
- Home Credit Bank объявил об отказе от любого взаимодействия с «ВТБ Казахстан» из-за риска вторичных санкций. Соответствующее заявление было размещено на сайте фининститута.
- Исламский банк Al Hilal сменил название на Исламский банк ADCB. Решение было принято акционером банка – Abu Dhabi Commercial Bank. По заявлениям ADCB, теперь банк будет концентрироваться на работе только с корпоративными клиентами.

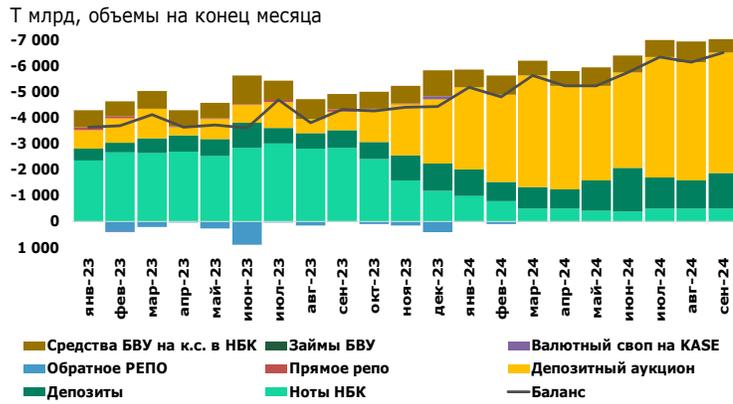
*При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.*

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

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

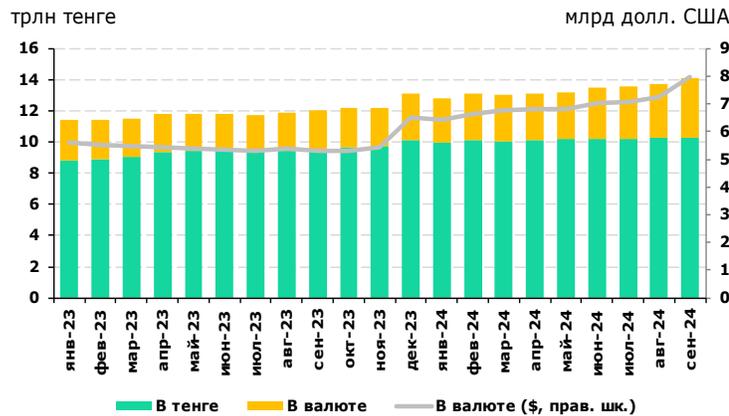
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК



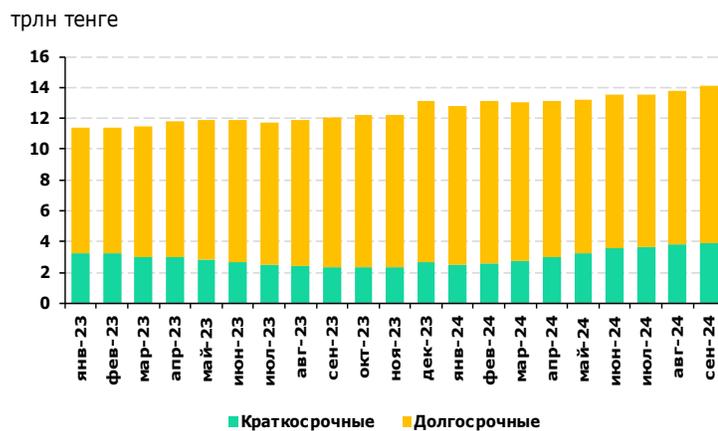
Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



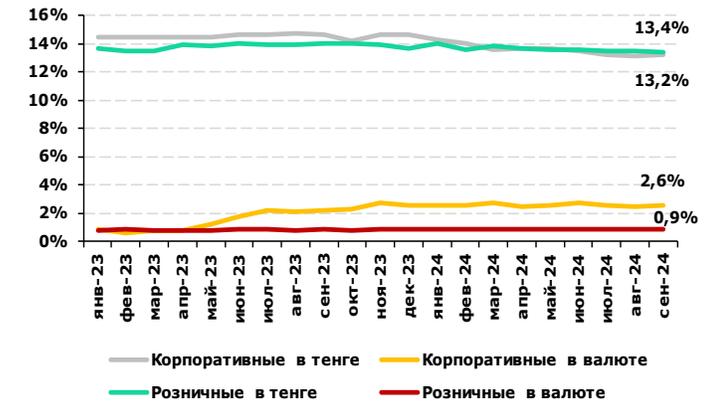
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



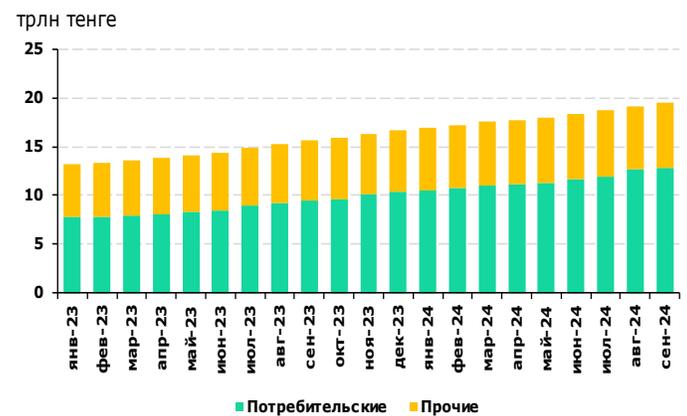
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 2. Ставки по депозитам



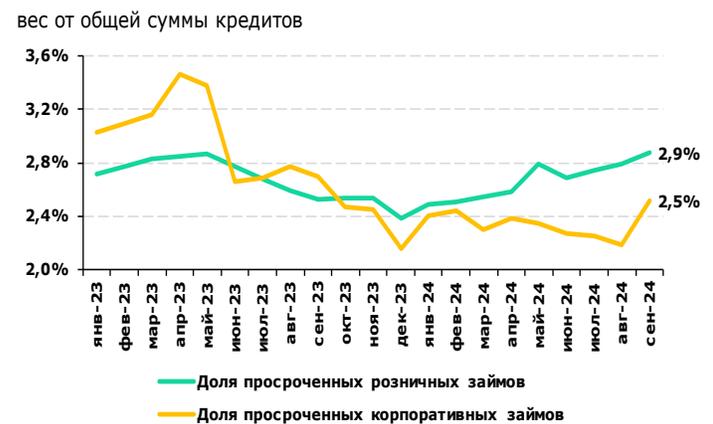
Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой



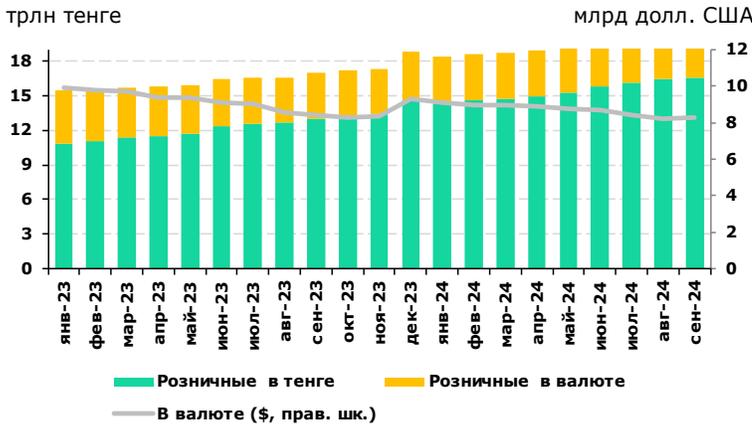
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов



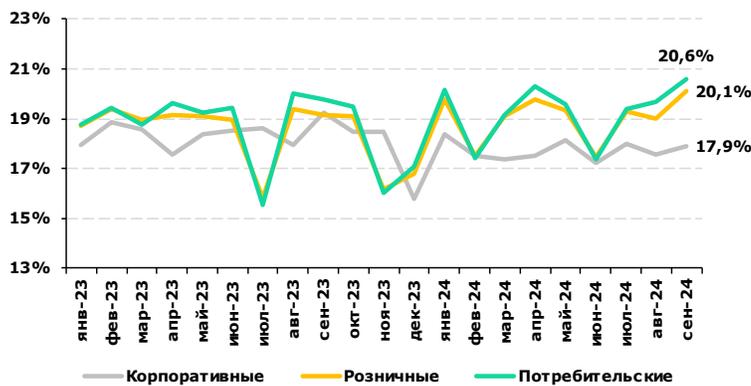
Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков



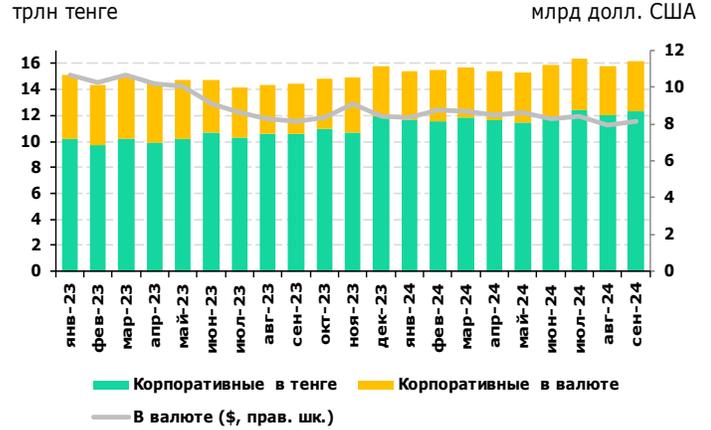
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным\* кредитам



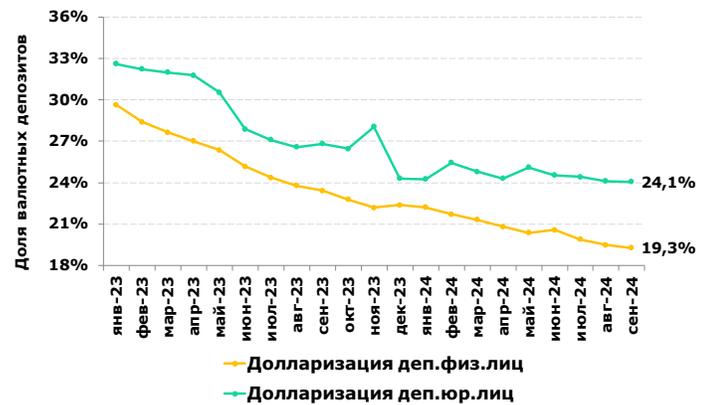
\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков



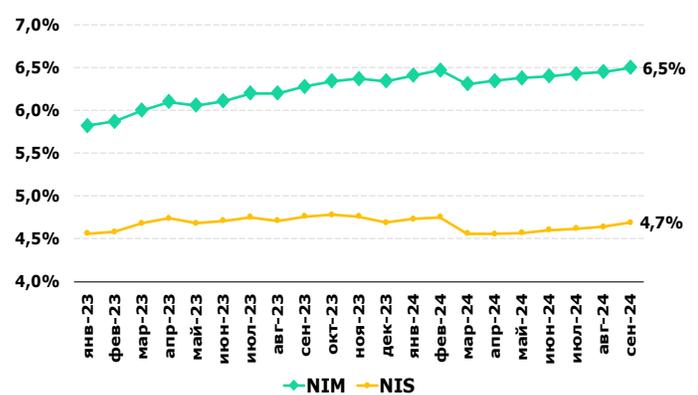
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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	Сент 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	17 121,4	-108,0	-0,6	14,6	29,5	0,4	1 (1)
Kaspi	7 473,0	152,1	2,1	11,7	12,9	-0,1	2 (2)
БЦК	6 073,7	-61,9	-1,0	15,5	10,5	0,2	3 (3)
Отбасы	4 154,8	14,2	0,3	4,0	7,1	-0,6	4 (4)
Forte	4 115,2	-4,5	-0,1	19,5	7,1	0,4	5 (5)
Jusan Bank	3 297,5	-9,0	-0,3	14,9	5,7	0,1	6 (6)
Евразийский	2 758,1	-99,2	-3,5	0,0	4,7	-0,6	7 (7)
Freedom Finance	2 389,6	44,3	1,9	8,1	4,1	-0,2	8 (8)
Vereke	2 340,6	3,0	0,1	12,7	4,0	0,0	9 (9)
Банк RBK	2 182,2	12,2	0,6	6,8	3,8	-0,2	10 (10)
Сити	1 360,3	176,9	14,9	25,1	2,3	0,2	11 (11)
Home Credit	993,0	28,6	3,0	23,7	1,7	0,1	12 (13)
Altyn Bank	984,2	35,0	3,7	10,7	1,7	0,0	13 (12)
Шинхан	875,5	36,0	4,3	84,3	1,5	0,6	14 (14)
Нурбанк	507,8	10,4	2,1	9,0	0,9	0,0	15 (15)
Банк Китая	474,2	64,3	15,7	13,8	0,8	0,0	16 (16)
ТПБК	343,5	-43,1	-11,1	-1,7	0,6	-0,1	17 (17)
КЗИ	242,6	18,4	8,2	4,1	0,4	0,0	18 (18)
ВТБ	208,8	-0,6	-0,3	-8,1	0,4	-0,1	19 (19)
ADCB	167,9	7,5	4,7	-5,6	0,3	-0,1	20 (20)
Заман	49,9	-8,2	-14,1	98,7	0,1	0,0	21 (21)
Сектор	58 113,8	268,4	0,5	13,0	100,0	0,0	
Первый эшелон **	53 266,4	120,1	0,2	12,4	91,7	-0,4	
Второй эшелон ***	4 847,4	148,3	3,2	19,3	8,3	0,4	

## Обязательства, млрд тенге

Сент 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
14 254,5	-253,9	-1,7	13,6	1 (1)
6 554,0	209,6	3,3	10,5	2 (2)
5 512,4	-84,6	-1,5	13,7	3 (3)
3 484,5	-1,8	-0,1	2,4	5 (4)
3 622,5	-21,7	-0,6	19,9	4 (5)
2 492,1	-25,9	-1,0	13,0	6 (7)
2 379,7	-102,1	-4,1	-2,8	7 (6)
2 224,9	35,8	1,6	7,1	8 (8)
2 151,5	-0,3	0,0	12,3	9 (9)
1 988,3	5,1	0,3	5,8	10 (10)
1 213,3	167,7	16,0	26,0	11 (11)
809,3	25,9	3,3	25,2	13 (13)
851,9	31,7	3,9	10,5	12 (12)
803,0	32,8	4,3	86,9	14 (14)
441,9	8,7	2,0	7,7	15 (15)
367,0	62,2	20,4	16,6	16 (16)
262,9	-45,1	-14,6	-7,3	17 (17)
158,6	17,3	12,2	-0,4	18 (19)
111,3	-3,5	-3,0	-30,6	20 (18)
140,4	7,4	5,5	-8,0	19 (20)
36,3	-8,0	-18,0	194,7	21 (21)
49 860,4	57,3	0,1	11,8	
45 877,9	-72,3	-0,2	11,2	
3 982,5	129,6	3,4	19,3	

## Капитал, млрд тенге

Сент 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 866,9	145,9	5,4	19,7	1 (1)
919,0	-57,5	-5,9	21,6	2 (2)
561,2	22,7	4,2	35,8	5 (6)
670,2	16,0	2,4	12,7	4 (4)
492,6	17,2	3,6	16,4	6 (5)
805,4	16,9	2,1	21,3	3 (3)
378,4	2,9	0,8	21,6	7 (7)
164,7	8,5	5,5	23,1	11 (11)
189,1	3,4	1,8	18,2	9 (9)
193,9	7,2	3,8	17,9	8 (8)
147,0	9,2	6,7	18,5	12 (12)
183,8	2,7	1,5	17,2	10 (10)
132,3	3,3	2,6	12,2	13 (13)
72,4	3,2	4,6	59,0	18 (19)
65,9	1,6	2,5	18,9	19 (18)
107,2	2,1	2,0	5,1	14 (14)
80,6	2,0	2,5	22,4	17 (17)
84,0	1,1	1,3	13,8	16 (15)
97,5	2,9	3,0	45,6	15 (16)
27,6	0,1	0,5	8,7	20 (20)
13,6	-0,2	-1,8	6,1	21 (21)
8 253,4	211,1	2,6	20,3	
7 388,4	192,4	2,7	20,3	
865,0	18,7	2,2	19,7	

\* ранг на Сент 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	Сент 24	2023	2022
Халык	599,9	80,2	673,8	539,3
Kaspi	378,8	50,4	475,6	361,7
БЦК	139,1	18,2	130,5	145,0
Отбасы	95,0	10,7	146,9	96,0
Forte	113,3	11,2	126,7	92,9
Jusan Bank	120,4	17,9	140,8	82,5
Евразийский	63,3	2,9	97,0	82,6
Freedom Finance	26,0	3,5	34,3	19,1
Bereke	24,8	2,7	26,2	-129,0
Банк RBK	44,1	5,1	48,3	37,9
Сити	78,6	8,9	110,5	100,2
Home Credit	26,6	2,7	26,6	15,3
Altyn Bank	30,6	3,2	34,0	24,3
Шинхан	26,9	3,2	25,3	3,4
Нурбанк	10,1	1,1	7,1	6,0
Банк Китая	16,4	2,1	22,4	16,8
ТПБК	14,8	2,0	16,7	12,8
КЗИ	10,2	1,1	15,1	-10,9
ВТБ	32,1	2,9	22,0	-33,4
ADCB	2,2	0,1	4,3	3,1
Заман	1,1	-0,2	0,7	0,3
Сектор	1854,4	229,7	2184,8	1465,9
Первый эшелон **	1683,3	211,6	2010,6	1428,2
Второй эшелон **	171,2	18,0	174,2	37,7

## ROAA, %

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

## ROAE, %

ROAE за 9 мес., анн. %	ROAE 2023	ROAE 2022
31,5	31,5	31,4
64,5	73,2	76,8
39,8	37,9	68,8
20,5	27,8	22,8
34,3	33,8	31,3
22,4	23,7	17,2
25,2	38,3	52,7
23,9	33,7	32,0
19,4	18,0	-50,6
34,1	33,9	33,0
84,0	86,2	77,6
21,4	18,6	12,6
33,9	31,9	28,7
65,1	76,8	18,1
22,8	13,4	12,6
21,4	24,7	23,6
27,8	29,0	30,0
17,7	22,8	-23,1
55,2	39,4	-85,1
11,3	18,7	16,1
11,6	5,3	2,4
34,0	36,1	30,0
34,5	37,2	33,1
29,7	27,1	7,5

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

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

**Нетто займы, млрд тенге**

Банк	Сент 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	10 078,6	127,9	1,3	11,3	32,0	1 (1)
Kaspi	5 232,0	134,8	2,6	21,9	16,6	2 (2)
БЦК	3 587,8	34,6	1,0	21,6	11,4	3 (4)
Отбасы	3 315,7	37,7	1,2	3,4	10,5	4 (3)
Forte	1 703,0	25,0	1,5	10,3	5,4	5 (5)
Jusan Bank	1 115,2	-12,0	-1,1	12,9	3,5	9 (9)
Евразийский	1 347,5	14,1	1,1	3,1	4,3	6 (7)
Freedom Finance	682,5	3,9	0,6	8,9	2,2	11 (10)
Береке	1 213,2	-53,7	-4,2	-8,4	3,8	8 (6)
Банк RBK	1 228,1	-19,5	-1,6	13,7	3,9	7 (8)
Сити	128,3	5,2	4,2	1,8	0,4	14 (15)
Home Credit	708,1	9,2	1,3	20,4	2,2	10 (11)
Altyn Bank	501,5	13,0	2,7	21,4	1,6	12 (12)
Шинхан	79,5	1,5	1,9	66,5	0,3	17 (18)
Нурбанк	211,5	-5,9	-2,7	-8,3	0,7	13 (13)
Банк Китая	47,6	-2,1	-4,3	2,7	0,2	19 (19)
ТПБК	35,3	2,0	5,9	182,0	0,1	20 (21)
КЗИ	117,9	-1,6	-1,3	14,8	0,4	15 (16)
ВТБ	63,9	-2,3	-3,5	-19,2	0,2	18 (17)
ADCB	104,6	3,1	3,1	-19,7	0,3	16 (14)
Заман	13,5	-0,1	-1,0	-2,9	0,0	21 (20)
Сектор	31 515,2	314,7	1,0	11,9	100,0	
Первый эшелон **	29 631,9	298,0	1,0	11,8	94,0	
Второй эшелон ***	1 883,3	16,7	0,9	13,2	6,0	

**Брутто займы, млрд тенге**

Сент 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года,%
10 623,2	141,4	1,3	11,4
5 522,9	135,7	2,5	21,5
3 747,8	34,7	0,9	21,9
3 322,9	37,9	1,2	3,4
1 786,1	14,8	0,8	9,9
1 318,2	-11,3	-0,9	6,3
1 507,3	9,4	0,6	3,7
706,7	5,2	0,7	10,3
1 387,2	-48,2	-3,4	-6,8
1 294,6	-7,8	-0,6	15,0
128,5	5,2	4,3	1,7
748,3	11,0	1,5	21,8
518,7	13,4	2,7	21,7
79,8	1,5	1,9	66,1
261,0	-6,5	-2,4	-9,5
47,7	-2,1	-4,3	2,8
36,2	2,1	6,1	185,8
123,9	-1,6	-1,3	14,5
75,2	-2,6	-3,3	-15,6
105,1	3,2	3,1	-19,4
18,7	0,1	0,4	0,6
33 359,9	335,5	1,0	11,7
31 345,4	317,1	1,0	11,7
2 014,5	18,4	0,9	13,0

\* ранг на Сент 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	Сент 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	544,6	13,5	2,5	12,3	5,1	0,1
Kaspi	290,9	1,0	0,3	13,9	5,3	-0,1
БЦК	160,0	0,1	0,1	28,3	4,3	0,0
Отбасы	7,2	0,2	2,3	33,1	0,2	0,0
Forte	83,1	-10,2	-10,9	2,8	4,7	-0,6
Jusan Bank	203,0	0,6	0,3	-19,6	15,4	0,2
Евразийский	159,8	-4,7	-2,8	9,7	10,6	-0,4
Freedom Finance	24,2	1,3	5,6	71,9	3,4	0,2
Vereke	174,1	5,5	3,3	5,7	12,5	0,8
Банк RBK	66,5	11,7	21,4	45,0	5,1	0,9
Сити	0,2	0,1	38,8	-36,2	0,2	0,0
Home Credit	40,2	1,7	4,5	53,7	5,4	0,2
Altyn Bank	17,2	0,4	2,6	29,9	3,3	0,0
Шинхан	0,3	0,0	15,7	0,5	0,3	0,0
Нурбанк	49,5	-0,6	-1,1	-14,3	19,0	0,2
Банк Китая	0,1	0,0	-3,5	208,1	0,2	0,0
ТПБК	0,9	0,1	16,7	519,6	2,5	0,2
КЗИ	6,0	0,0	0,4	8,2	4,8	0,1
ВТБ	11,3	-0,2	-2,0	12,5	15,0	0,2
ADCB	0,6	0,0	3,2	111,3	0,5	0,0
Заман	5,2	0,2	4,4	11,1	27,8	1,0
Сектор	1 844,7	20,9	1,1	9,0	5,5	0,0
Первый эшелон **	1 713,5	19,1	1,1	8,9	5,5	0,0
Второй эшелон ***	131,2	1,8	1,4	11,1	6,5	0,0

### Просроченные кредиты (NPL 90+)

Сент 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
248,7	17,2	7,4	26,2	2,3	0,1
274,8	7,3	2,7	30,0	5,0	0,0
53,5	1,6	3,1	-4,7	1,4	0,0
3,9	0,2	6,3	57,2	0,1	0,0
51,9	-10,9	-17,3	-9,4	2,9	-0,6
105,9	3,5	3,5	-1,9	8,0	0,3
99,8	1,3	1,4	63,8	6,6	0,0
15,8	1,0	6,5	201,8	2,2	0,1
94,2	5,9	6,7	19,3	6,8	0,6
35,9	3,1	9,3	35,8	2,8	0,3
0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
49,9	1,7	3,6	74,6	6,7	0,1
5,1	0,2	5,0	80,6	1,0	0,0
0,5	0,0	-1,0	-5,5	0,6	0,0
25,0	2,3	10,3	40,3	9,6	1,1
0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
1,4	-0,1	-3,7	-33,6	1,2	0,0
7,3	-0,2	-3,0	0,3	9,8	0,0
0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
0,8	0,3	48,4	11,7	4,3	1,4
1074,4	34,6	3,3	24,4	3,2	0,1
984,4	30,3	3,2	22,5	3,1	0,1
90,0	4,3	5,0	50,3	4,5	0,2

\* ранг на Сент 24 и на Дек 23

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

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

**Депозиты, млрд тенге**

Банк	Сент 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	11 673,8	97,9	0,8	9,2	30,2	-0,3	1 (1)
Kaspi	6 187,7	222,4	3,7	11,1	16,0	0,1	2 (2)
БЦК	4 523,2	30,4	0,7	14,2	11,7	0,4	3 (3)
Отбасы	2 610,6	-8,1	-0,3	-1,9	6,8	-0,8	5 (4)
Forte	2 756,1	-67,0	-2,4	19,5	7,1	0,6	4 (5)
Jusan Bank	1 537,3	-42,7	-2,7	5,7	4,0	-0,2	7 (7)
Евразийский	2 003,8	-104,1	-4,9	-3,0	5,2	-0,7	6 (6)
Freedom Finance	835,1	13,7	1,7	14,8	2,2	0,1	11 (11)
Bereke	1 342,5	49,8	3,9	34,9	3,5	0,6	8 (9)
Банк RBK	1 215,6	-43,0	-3,4	4,1	3,1	-0,2	9 (8)
Сити	903,9	68,3	8,2	-1,8	2,3	-0,3	10 (10)
Home Credit	488,3	11,7	2,5	33,7	1,3	0,2	14 (14)
Altyn Bank	635,7	8,3	1,3	-2,5	1,6	-0,2	13 (12)
Шинжан	778,7	35,1	4,7	87,0	2,0	0,8	12 (13)
Нурбанк	363,5	7,2	2,0	10,3	0,9	0,0	15 (15)
Банк Китая	317,5	48,5	18,0	6,4	0,8	0,0	16 (16)
ТПБК	189,4	6,8	3,7	-19,7	0,5	-0,2	17 (17)
КЗИ	150,5	15,8	11,7	-1,0	0,4	0,0	18 (18)
ВТБ	78,1	2,5	3,3	-23,9	0,2	-0,1	19 (19)
ADCB	32,6	12,6	63,0	119,9	0,1	0,0	20 (20)
Заман	22,2	-3,0	-12,0	509,0	0,1	0,0	21 (21)
Сектор	38 646,0	363,1	0,9	10,1	100,0	0,0	
Первый эшелон **	35 589,6	217,6	0,6	9,4	92,1	-0,6	
Второй эшелон ***	3 056,4	145,5	5,0	18,9	7,9	0,6	

**Депозиты населения, млрд тенге**

Сент 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
6 400,7	22,2	0,3	12,4	28,6	1 (1)
5 597,7	19,7	0,4	10,8	25,0	2 (2)
2 488,7	41,0	1,7	12,0	11,1	3 (4)
2 341,0	-2,5	-0,1	-3,7	10,5	4 (3)
961,5	19,2	2,0	4,5	4,3	6 (6)
787,1	-36,8	-4,5	6,8	3,5	7 (7)
1 125,5	9,7	0,9	6,5	5,0	5 (5)
503,6	12,7	2,6	9,6	2,3	10 (9)
562,3	27,5	5,1	30,8	2,5	8 (10)
540,9	20,1	3,9	12,0	2,4	9 (8)
0,0	0,0	0,0	-5,5	0,0	21 (21)
427,8	10,5	2,5	32,0	1,9	11 (12)
343,4	-0,4	-0,1	4,7	1,5	12 (11)
7,5	0,2	2,4	-11,2	0,0	18 (17)
169,5	-3,1	-1,8	-1,9	0,8	13 (13)
3,7	0,0	1,1	-6,0	0,0	19 (18)
12,6	-0,1	-0,5	38,1	0,1	17 (16)
34,3	5,8	20,5	26,0	0,2	15 (15)
37,7	0,7	1,9	-11,1	0,2	14 (14)
2,3	0,4	19,2	-3,7	0,0	20 (19)
14,0	-3,1	-18,0	10 739,9	0,1	16 (20)
22 361,7	144,1	0,6	9,6	100,0	
21 309,0	133,0	0,6	9,4	95,3	
1 052,7	11,1	1,1	14,6	4,7	

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

Сент 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 273,1	75,6	1,5	5,6	32,4	1 (1)
590,0	202,7	52,3	13,6	3,6	10 (9)
2 034,5	-10,6	-0,5	17,0	12,5	2 (2)
269,6	-5,6	-2,0	16,1	1,7	14 (14)
1 794,6	-86,2	-4,6	29,6	11,0	3 (3)
750,2	-6,0	-0,8	4,5	4,6	8 (6)
878,3	-113,7	-11,5	-13,0	5,4	5 (4)
331,5	0,9	0,3	23,8	2,0	11 (13)
780,2	22,3	2,9	38,1	4,8	6 (8)
674,7	-63,1	-8,5	-1,4	4,1	9 (7)
903,9	68,3	8,2	-1,8	5,6	4 (5)
60,5	1,2	2,0	47,2	0,4	18 (19)
292,3	8,7	3,1	-9,8	1,8	13 (11)
771,2	34,9	4,7	89,1	4,7	7 (10)
194,1	10,2	5,6	23,7	1,2	15 (16)
313,9	48,5	18,3	6,6	1,9	12 (12)
176,8	6,8	4,0	-22,0	1,1	16 (15)
116,2	10,0	9,4	-6,9	0,7	17 (17)
40,4	1,8	4,7	-33,0	0,2	19 (18)
30,3	12,2	67,7	143,3	0,2	20 (20)
8,2	0,1	0,7	133,3	0,1	21 (21)
16 284,4	219,0	1,4	10,9	100,0	
14 280,6	84,6	0,6	9,6	87,7	
2 003,8	134,4	7,2	21,3	12,3	

\* ранг на Сент 24 и на Дек 23

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

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

\* ранг на Сент 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

	Сент 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 287,7	307,7	6,2	22,2	30,9
Kaspi	1 938,4	40,8	2,2	-9,4	25,9
БЦК	2 141,8	-8,0	-0,4	0,2	35,3
Отбасы	856,1	-25,6	-2,9	1,0	20,6
Forte	1 818,3	-8,7	-0,5	18,2	44,2
Jusan Bank	1 478,5	-16,9	-1,1	4,6	44,8
Евразийский	1 108,0	-131,5	-10,6	-4,5	40,2
Freedom Finance	501,5	-12,3	-2,4	38,3	21,0
Береке	1 031,3	61,3	6,3	37,3	44,1
Банк RBK	761,8	0,4	0,0	5,9	34,9
Сити	1 144,8	117,0	11,4	22,3	84,2
Home Credit	246,1	15,6	6,8	20,9	24,8
Altyn Bank	301,0	-14,2	-4,5	-24,4	30,6
Шинхан	785,8	33,3	4,4	85,6	89,8
Нурбанк	242,2	17,7	7,9	33,5	47,7
Банк Китая	404,5	51,2	14,5	10,6	85,3
ТПБК	304,6	-45,0	-12,9	-8,7	88,7
КЗИ	103,2	20,1	24,2	-3,7	42,5
ВТБ	122,2	0,5	0,4	-0,3	58,5
ADCB	40,0	2,5	6,7	41,9	23,8
Заман	27,9	13,1	89,2	592,4	55,9
<b>Сектор</b>	<b>20 645,6</b>	<b>418,9</b>	<b>2,1</b>	<b>11,6</b>	<b>35,5</b>

### Ценные бумаги, млрд тенге

	Сент 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 551,3	-228,3	-6,0	18,7	20,7
	1 378,0	15,8	1,2	-0,7	18,4
	983,1	-18,2	-1,8	28,4	16,2
	203,0	-7,1	-3,4	-54,2	4,9
	1 399,9	41,5	3,1	29,9	34,0
	1 051,1	155,2	17,3	18,9	31,9
	749,9	9,8	1,3	22,2	27,2
	1 369,9	25,5	1,9	9,4	57,3
	198,0	-52,1	-20,8	10,5	8,5
	514,0	-10,2	-2,0	7,0	23,6
	215,4	5,5	2,6	70,7	15,8
	0	-0,4	-100,0	-	0
	353,4	-26,7	-7,0	6,6	35,90
	51,2	0,2	0,4	-41,6	5,8
	133,5	0,5	0,4	21,6	26,3
	61,7	-0,2	-0,3	4,4	13,0
	60,0	0,2	0,3	19,9	17,5
	1,0	0	0	-0,4	0,4
	0	0	-	-100,0	0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
<b>Сектор</b>	<b>12 274,5</b>	<b>-89,1</b>	<b>-0,7</b>	<b>13,2</b>	<b>21,1</b>

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

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

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

**Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности**

	к1 сент 24	к1 дек 23	к2 сент 24	к2 дек 23	к4 сент 24	к4 дек 23	к4-1 сент 24	к4-1 дек 23	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,192	0,191	0,194	0,193	1,523	1,331	1,459	1,548	Да
Kaspi	0,125	0,126	0,127	0,130	1,723	1,530	7,405	10,809	Да
БЦК	0,162	0,154	0,181	0,181	1,240	1,185	12,215	8,833	Да
Отбасы	0,396	0,348	0,396	0,348	2,072	1,894	127,068	328,786	Да
Forte	0,214	0,208	0,217	0,212	1,863	1,520	3,575	2,718	Да
Jusan Bank	0,356	0,355	0,456	0,492	2,092	2,265	7,053	9,161	Да
Евразийский	0,193	0,143	0,273	0,217	1,622	1,183	21,845	7,826	Да
Freedom Finance	0,150	0,123	0,150	0,123	1,673	1,422	8,806	5,922	Да
Vereke	0,128	0,103	0,128	0,103	4,401	3,464	9,909	9,233	Да
Банк RBK	0,141	0,132	0,315	0,333	2,091	1,545	17,372	10,634	Да
Сити	0,632	0,401	0,632	0,401	0,876	1,036	4,122	4,559	Да
Home Credit	0,150	0,154	0,150	0,154	2,386	3,004	12,814	23,038	Да
Altyn Bank	0,192	0,215	0,192	0,215	1,099	1,362	3,139	3,282	Да
Шинхан	1,799	0,980	1,799	0,980	20,935	22,390	187,537	55,771	Да
Нурбанк	0,212	0,165	0,301	0,248	2,583	2,340	33,200	27,417	Да
Банк Китая	0,788	1,115	0,788	1,115	1,523	1,430	12,813	7,868	Да
ТПБК	1,892	2,653	1,892	2,653	1,130	1,296	18,736	25,461	Да
КЗИ	0,349	0,357	0,349	0,357	1,663	1,312	13,586	11,848	Да
ВТБ	0,726	0,446	0,726	0,446	2,342	2,014	60,971	38,449	Да
ADCB	0,223	0,159	0,223	0,159	1,040	1,297	4,447	31,846	Да
Заман	0,386	0,398	0,386	0,398	1,174	1,162	42,226	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  
Нурлан Канжанов

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

[m.kabzhalyalova@halykfinance.kz](mailto:m.kabzhalyalova@halykfinance.kz)  
[s.kaldarov@halykfinance.kz](mailto:s.kaldarov@halykfinance.kz)  
[n.kanzhanov@halykfinance.kz](mailto:n.kanzhanov@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