

4 июля 2024 года

В мае наблюдался рост активов банковского сектора, а также портфеля кредитов и депозитов банков. Положительная динамика кредитования была обусловлена расширением объемов как розничного, так и корпоративного кредитования, при этом основным драйвером роста кредитования, как и ранее, остается розничный сектор. Качество ссудного портфеля банков ухудшилось: доля неработающих кредитов увеличилась при одновременном увеличении размеров займов с просрочкой более 30 дней и NPL90+, в то время как уровень покрытия провизиями неработающих кредитов снизился.

Депозитный портфель банков в мае расширился за счет притока вкладов физических лиц, тогда как корпоративные депозиты продолжают сокращаться. В разрезе валют отмечался незначительный рост вкладов в тенге, тогда как вклады в иностранной валюте также увеличились. На этом фоне уровень долларизации депозитов сектора немного повысился.

АРРФР представило итоги Программы оценки финансового сектора (FSAP), проведенного Всемирным банком и МВФ и в 2023 году. Результаты FSAP подтвердили стабильность и высокую капитализацию банков в условиях различных шоков. Банковский сектор имеет значительный буфер ликвидности, несмотря на возможную чувствительность отдельных банков к этому риску. При этом рекомендовано завершение приведения отдельных требований к капиталу и ликвидности к Базельским стандартам, а также введение консолидированного надзора за банковскими конгломератами. АРРФР планирует внедрить подобные меры до конца текущего года.

Рост активов банковского сектора. В мае 2024 года активы БВУ увеличились на 1.6% м/м до Т53 262 млрд, тогда как в апреле они сократились на 1.0% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось расширение портфеля ценных бумаг банков на 1.5% м/м до Т10 997 млрд, в то время как ликвидные активы увеличились на 2.0% м/м до Т18 775 млрд. При этом доля ликвидных активов в структуре брутто активов¹ банковского сектора повысилась и составила 35.2% (35.1% в апреле; 36.0% в начале года).

Расширение кредитного портфеля. В мае совокупный портфель кредитов банков увеличился на 1.1% м/м (+0.9% м/м в апреле; +4.7% с начала года) до Т31 194 млрд². Расширение кредитного портфеля произошло за счет увеличения выдачи кредитов физическим лицам на 1.3% м/м (+1.2% м/м в апреле; +7.8% с начала года), тогда как кредитование юридических лиц выросло на 0.7% м/м (+0.5% м/м в апреле; +0.7% с начала года). Текущая динамика кредитного портфеля была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1.1% м/м (+1.1% м/м в апреле), при этом объемы кредитования в иностранной валюте также увеличились на 1.1% м/м (-0.8% м/м в апреле). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банков немного сократилась и составила 42.4% (42.5% в апреле; 44.0% в начале года).

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам повысились с 18.6% в апреле до 18.7% в мае. Наблюдалось повышение ставок по займам юридических лиц до 18.2% (17.5% в апреле), в то время как ставки по кредитам физических лиц снизились до 19.3% (19.8% в апреле).

Увеличение объемов просроченной задолженности. Доля проблемных кредитов (NPL90+) по состоянию на конец мая 2024 года выросла до 3.2% (3.1% в апреле), а доля кредитов с просрочкой более 30 дней повысилась до 4.3% (4.1% в апреле). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 5.3% м/м до Т1 337 млрд, в то время как портфель NPL90+ вырос на 4.3% м/м до Т1 000 млрд. Кроме того, уровень покрытия провизиями неработающих кредитов снизился с 183.7% в апреле до 177.8% в мае.

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.06.2024

² По данным Статистического бюллетеня за май 2024 года

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне³ банков отмечалась у Jusan Bank (8.3%), Евразийского банка (6.6%), Bereke Bank (5.9%), Kaspi (5.0%) и ForteBank (4.1%). Общая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т603 млрд или 60.3% (60.7% в апреле) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне⁴ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9.8%), Нурбанка (7.6%), Home Credit Bank (5.1%) и Заман Банка (3.0%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т65 млрд или 6.5% (6.5% в апреле) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по сектору стоимость кредитного риска⁵ по сравнению с предыдущим месяцем снизилась и составила 6.0% (6.1% в апреле). В первом эшелоне банков стоимость кредитного риска уменьшилась у Jusan Bank до 18.2% (18.6% в апреле), Bereke Bank до 12.8% (14.1% в апреле), а также у Банка ЦентрКредит до 4.4% (4.5% в апреле), тогда как этот показатель увеличился у Евразийского банка до 13.5% (12.8% в апреле), ForteBank до 6.1% (5.8% в апреле) и Фридом Финанс Казахстан до 3.1% (3.0% в апреле). У Kaspi, Народного Банка и Банка RBK стоимость кредитного риска не изменилась и составила 5.9%, 5.6% и 4.7% соответственно, в то время как у Отбасы Банка и Ситибанка она сохранилась на уровне 0.2%. Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска были отмечены у Заман Банка на уровне 35.2% (34.9% в апреле), Нурбанка на уровне 23.7% (27.0% в апреле), ВТБ на уровне 16.1% (15.5% в апреле), КЗИ Банка на уровне 5.0% (5.6% в апреле) и Home Credit Bank на уровне 4.6% (4.8% в апреле). Минимальные значения показателя (менее 1%) регистрировались у Банка Китая в Казахстане, исламского банка Al Hilal, ТПБ Китая в г. Алматы и Шинхан Банка.

Сокращение корпоративного депозитного портфеля. В мае совокупный портфель депозитов банков вырос на 0.5% м/м (-0.5% м/м в апреле; -0.6% с начала года) до Т34 458 млрд⁶. Увеличение объема депозитов произошло за счет притока вкладов физических лиц на 1.5% м/м до 19 183 млрд (+0.9% м/м в апреле; +1.8% с начала года), в то время как вклады юридических лиц уменьшились на 0.7% м/м до Т15 376 млрд (-2.2% м/м в апреле; -3.5% с начала года).

В разрезе валют в мае наблюдалось увеличение депозитной базы со стороны тенговых вкладов на 0.4% м/м до Т26 718 млрд, а со стороны валютных вкладов наблюдался рост на 0.9% м/м до Т7 740 млрд. Уровень долларизации в мае немного повысился и составил 22.5% (23.2% в начале года). Розничные депозиты в тенге за май выросли на 2.1% м/м до Т15 278 млрд, тогда как розничные вклады в валюте сократились на 0.7% м/м до Т3 904 млрд (\$8 778 млн). Корпоративные вклады в тенге уменьшились на 1.7% м/м до Т11 439 млрд, а корпоративные вклады в валюте увеличились на 2.7% м/м до Т3 836 млрд (\$8 624 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в мае увеличился на 1.5% м/м до Т33 131 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Отбасы Банка (-5.4% м/м, Т147 млрд), Kaspi (-1.2% м/м, Т64 млрд), ForteBank (-0.6% м/м, Т14 млрд) и Банка RBK (-0.1% м/м, Т1 млрд). При этом приток депозитов произошел у Банка ЦентрКредит (+5.5% м/м, Т219 млрд), Bereke Bank (+4.1% м/м, Т47 млрд), Народного Банка (+3.6% м/м, Т379 млрд), Ситибанка (+3.2% м/м, Т28 млрд) и Фридом Финанс Казахстан (+1.7% м/м, Т13 млрд). Некоторые притоки также были у Jusan Bank и Евразийского банка.

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в мае вырос на 3.3% м/м до Т2 868 млрд. Сокращение депозитов во втором эшелоне отмечалось у ВТБ (-9.3% м/м, Т9 млрд), Нурбанка (-2.2% м/м, Т7 млрд) и Шинхан Банка (-0.8% м/м, Т6 млрд). В то же время приток вкладов наблюдался у Заман Банка (+112.4% м/м, Т4 млрд), исламского банка Al Hilal (+23.7% м/м, Т5 млрд), Банка Китая в Казахстане (+22.4% м/м, Т43 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (+9.6% м/м, Т18 млрд), КЗИ Банка (+6.0% м/м, Т8 млрд), Home Credit Bank (+5.3% м/м, Т20 млрд) и Altyn Bank (+2.5% м/м, Т17 млрд).

³ Банки с активами более 1 трлн тенге

⁴ Банки с активами менее 1 трлн тенге

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за май 2024 года

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ снизился с 115.3% в апреле до 115.2% в мае из-за опережающего роста портфеля кредитов банков по сравнению с депозитами.

В мае средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге сохранилась на уровне 13.7%, а по депозитам физических лиц в тенге снизилась до 13.6% (13.7% в апреле). Доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков сократилась и составила 78.5% (78.7% в апреле).

Объемы изъятой ликвидности на высоком уровне. Общий объем изъятой НБК ликвидности в мае уменьшился на 0.1% м/м (-6.8% м/м в апреле; +18.2% с начала года) и составил Т5 239 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому сократился на 8.8% м/м до Т3 640 млрд. Изъятия посредством депозитов увеличились на 55.8% м/м до Т1 175 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты снизились на 15.0% м/м до Т425 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за май снизился на Т4 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 13.7% (13.8% в апреле) от объема денежной массы и 16.8% (17.1% в апреле) от объема брутто-займов БВУ.

Рост прибыли банковского сектора. С начала 2024 года все коммерческие банки зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т975 млрд, что на 11.1% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 5М2024 года составил Т1 284 млрд (+19.5% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т302 млрд (+4.4% г/г). При этом доходы от восстановления резервов (провизий) за отчетный период выросли на 7.6% г/г и составили Т634 млрд.

Увеличение собственного капитала банков. В мае 2024 года совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3.7% м/м (+7.6% с начала года) и составил Т7 383 млрд. У банков в первом эшелоне, кроме Отбасы Банка и ForteBank, наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 0.3% м/м до 3.2% м/м, а объем прироста варьировался от Т0.4 млрд до Т60 млрд. При этом у всех банков во втором эшелоне наблюдалось увеличение капитала. Заметный рост капитала был отмечен у Шинхан Банка (+5.8% м/м, Т3.3 млрд), ВТБ (+3.2% м/м, Т2.5 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (+2.3% м/м, Т1.6 млрд), Home Credit Bank (+2.3% м/м, Т3.8 млрд), Altyn Bank (+1.9% м/м, Т2.2 млрд), Банка Китая в Казахстане (+1.6% м/м, Т1.7 млрд) и Нурбанка (+1.6% м/м, Т0.9 млрд). На конец мая 2024 года коэффициент достаточности основного капитала банковского сектора (к1) составил 18.7%, а собственного капитала (к2) – 20.7%, что значительно превышает установленные законодательством нормативы и обеспечивает покрытие потенциальных рисков банками.

Показатель рентабельности капитала (ROAE) сектора в мае снизился до 36.1% (36.4% в апреле), а показатель рентабельности использования активов (ROAA) уменьшился до 4.5% (4.6% в апреле). Значение мультипликатора капитала⁸ выросло с 7.10X в апреле до 7.21X в мае за счет опережающего роста активов банков по сравнению с собственным капиталом.

При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.

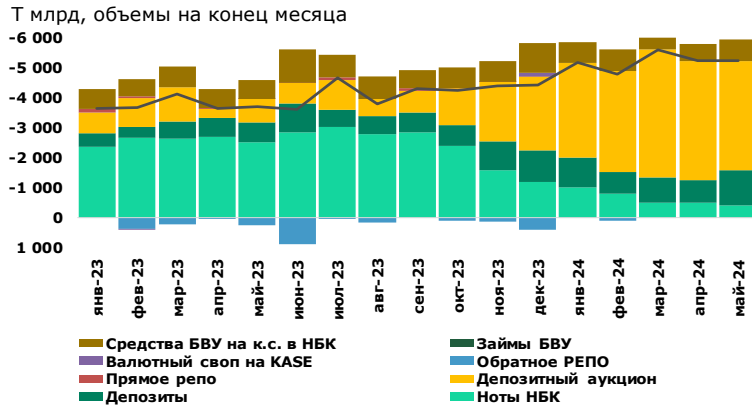
В Приложениях 1 и 2 содержится более детальная информация по всему банковскому сектору РК и по изменению ключевых показателей каждого отдельного банка.

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

⁸ Соотношение активов к собственному капиталу банков

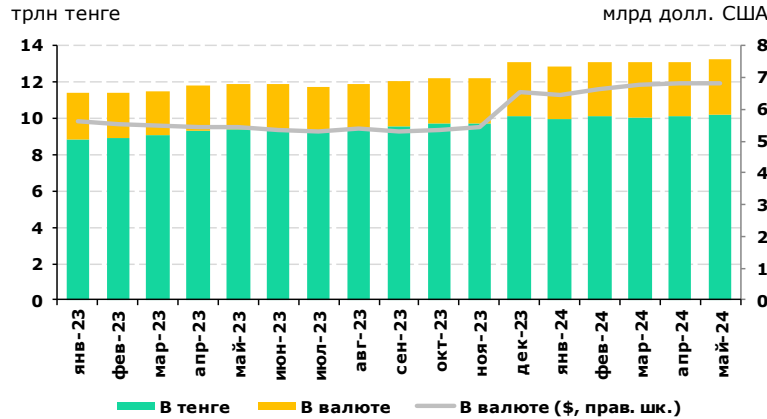
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК



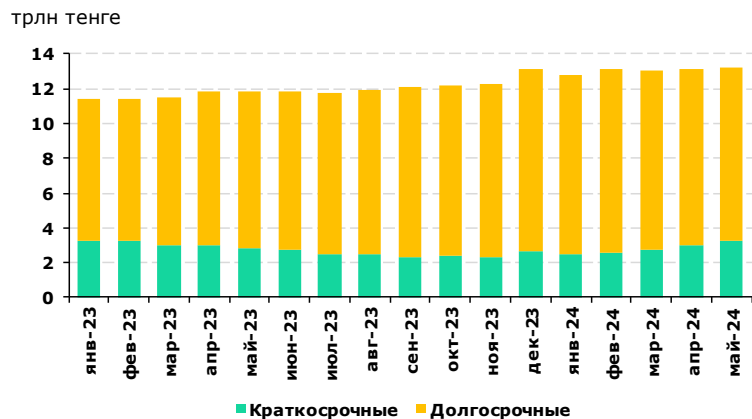
Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



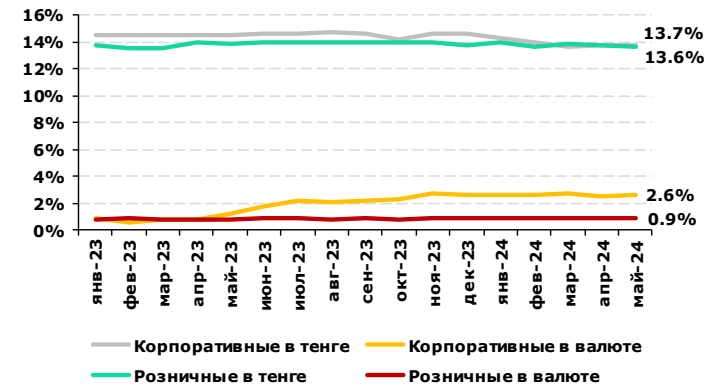
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



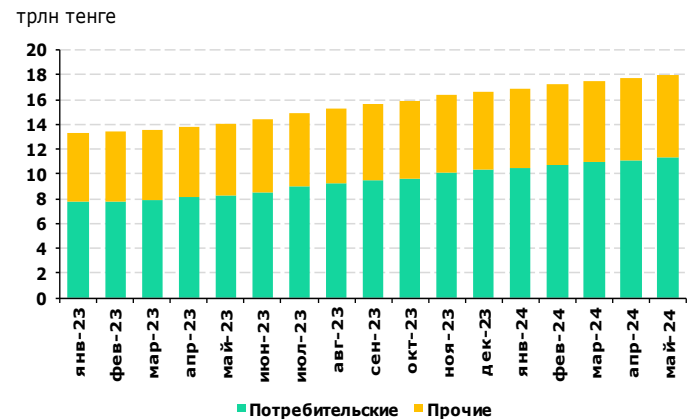
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 2. Ставки по депозитам



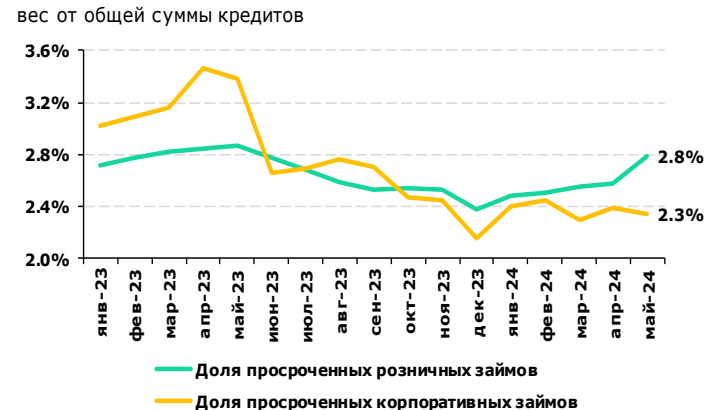
Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



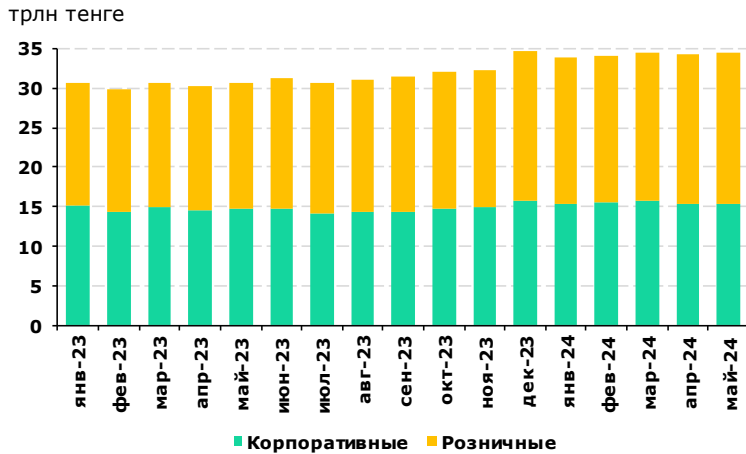
Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой



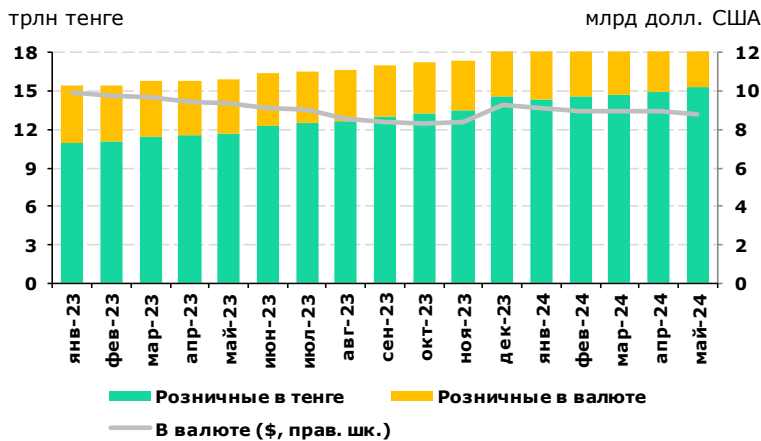
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов



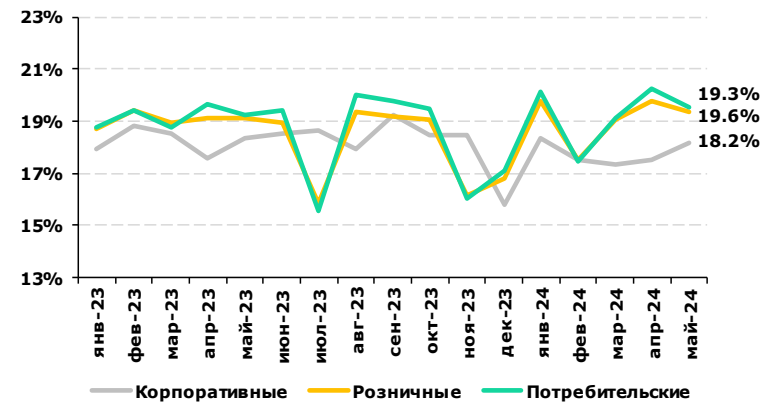
Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков



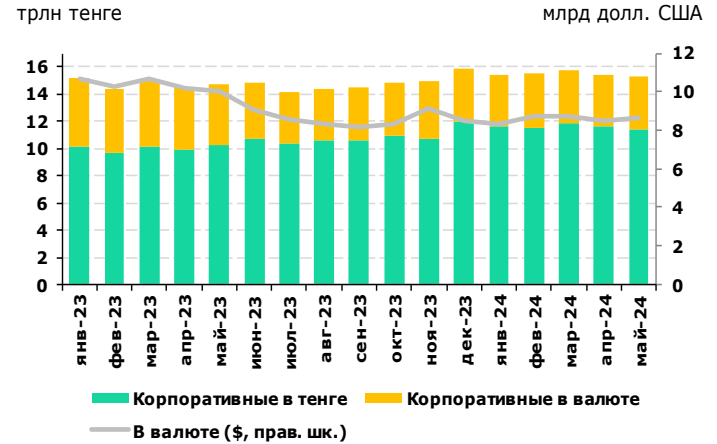
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



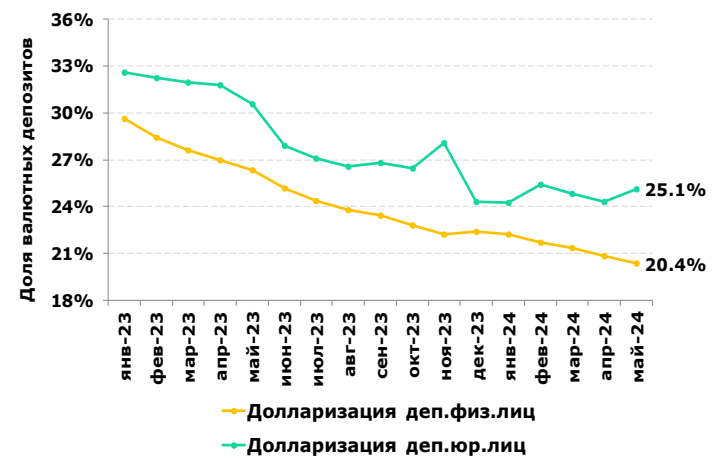
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков



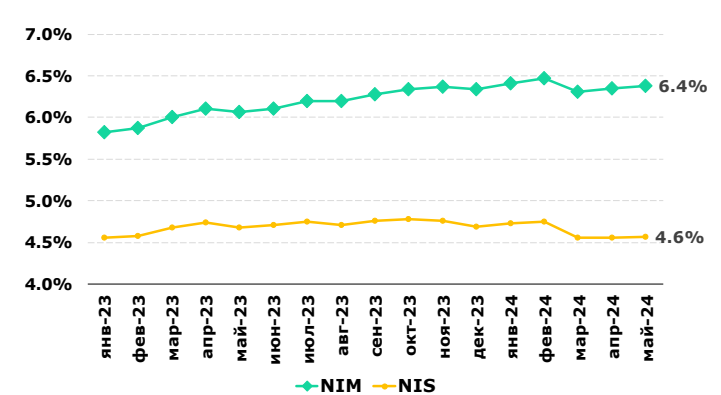
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Май 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	15 607.6	497.7	3.3	4.4	29.3	0.3	1 (1)
Kaspi	6 758.1	-87.6	-1.3	1.0	12.7	-0.3	2 (2)
БЦК	5 740.1	329.2	6.1	9.1	10.8	0.6	3 (3)
Отбасы	3 888.0	-128.5	-3.2	-2.7	7.3	-0.5	4 (4)
Forte	3 696.4	25.8	0.7	7.3	6.9	0.2	5 (5)
Jusan Bank	2 944.7	26.2	0.9	2.6	5.5	-0.0	6 (6)
Евразийский	2 716.7	40.0	1.5	-1.5	5.1	-0.3	7 (7)
Береке	2 153.8	44.9	2.1	3.7	4.0	0.0	8 (9)
Freedom Finance	2 149.5	-64.0	-2.9	-2.8	4.0	-0.3	9 (8)
Банк RBK	1 941.5	2.9	0.1	-5.0	3.6	-0.3	10 (10)
Сити	1 223.1	78.3	6.8	12.5	2.3	0.2	11 (11)
Altyn Bank	936.2	56.6	6.4	5.3	1.8	0.0	12 (12)
Home Credit	870.2	46.8	5.7	8.4	1.6	0.1	13 (13)
Шинхан	831.0	-1.6	-0.2	74.9	1.6	0.6	14 (14)
Нурбанк	456.4	-4.9	-1.1	-2.0	0.9	-0.0	15 (15)
Банк Китая	359.5	42.7	13.5	-13.7	0.7	-0.1	16 (16)
ТПБК	346.5	-48.0	-12.2	-0.8	0.7	-0.0	17 (17)
КЗИ	233.5	12.5	5.7	0.2	0.4	-0.0	18 (18)
ВТБ	216.5	-13.9	-6.0	-4.7	0.4	-0.0	19 (19)
Al Hilal	154.5	-7.1	-4.4	-13.2	0.3	-0.1	20 (20)
Заман	38.1	4.4	13.1	51.8	0.1	0.0	21 (21)
Сектор	53 262.0	852.7	1.6	3.5	100.0	0.0	
Первый эшелон **	48 819.6	765.0	1.6	3.0	91.7	-0.4	
Второй эшелон ***	4 442.4	87.7	2.0	9.4	8.3	0.4	

Обязательства, млрд тенге

Май 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
13 150.8	438.1	3.4	4.8	1 (1)
5 876.6	-114.7	-1.9	-1.0	2 (2)
5 253.5	318.9	6.5	8.4	3 (3)
3 282.7	-96.4	-2.9	-3.5	4 (4)
3 262.7	74.6	2.3	8.0	5 (5)
2 203.5	18.6	0.9	-0.1	7 (7)
2 356.8	37.7	1.6	-3.7	6 (6)
1 984.8	43.1	2.2	3.6	9 (9)
1 996.0	-64.4	-3.1	-3.9	8 (8)
1 777.6	23.3	1.3	-5.4	10 (10)
1 084.9	99.6	10.1	12.7	11 (11)
817.7	54.5	7.1	6.1	12 (12)
700.3	43.0	6.5	8.4	14 (13)
771.4	-4.8	-0.6	79.6	13 (14)
395.4	-5.8	-1.4	-3.6	15 (15)
248.8	41.0	19.7	-20.9	17 (16)
272.9	-49.6	-15.4	-3.8	16 (17)
154.0	11.8	8.3	-3.2	18 (19)
135.3	-16.4	-10.8	-15.6	19 (18)
128.0	-7.2	-5.3	-16.2	20 (20)
25.1	4.3	20.4	103.8	21 (21)
45 878.8	849.0	1.9	2.9	
42 229.9	778.3	1.9	2.4	
3 648.9	70.6	2.0	9.3	

Капитал, млрд тенге

Май 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 456.8	59.6	2.5	2.6	1 (1)
881.5	27.1	3.2	16.6	2 (2)
486.6	10.3	2.2	17.7	5 (6)
605.3	-32.0	-5.0	1.8	4 (4)
433.7	-48.7	-10.1	2.4	6 (5)
741.2	7.6	1.0	11.7	3 (3)
359.9	2.3	0.6	15.6	7 (7)
169.0	1.9	1.1	5.7	9 (9)
153.5	0.4	0.3	14.7	11 (11)
163.8	-20.4	-11.1	-0.4	10 (8)
138.2	-21.2	-13.3	11.4	12 (12)
118.6	2.2	1.9	0.5	13 (13)
169.9	3.8	2.3	8.4	8 (10)
59.6	3.3	5.8	30.9	19 (19)
61.0	0.9	1.6	9.9	18 (18)
110.6	1.7	1.6	8.5	14 (14)
73.7	1.6	2.3	11.9	17 (17)
79.5	0.7	1.0	7.6	16 (15)
81.2	2.5	3.2	21.3	15 (16)
26.5	0.1	0.4	4.4	20 (20)
13.0	0.2	1.3	1.7	21 (21)
7 383.2	3.7	0.1	7.6	
6 589.7	-13.4	-0.2	7.3	
793.5	17.1	2.2	9.8	

* ранг на Май 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	Май 24	2023	2022
Халык	302.8	61.3	673.8	539.3
Kaspi	193.9	40.9	475.6	361.7
БЦК	69.2	14.1	130.5	145.0
Отбасы	53.2	11.4	146.9	96.0
Forte	59.7	12.6	126.7	92.9
Jusan Bank	64.9	17.5	140.8	82.5
Евразийский	50.7	5.7	97.0	82.6
Береке	5.8	1.7	26.2	-129.0
Freedom Finance	19.7	0.4	34.3	19.1
Банк RBK	23.9	7.4	48.3	37.9
Сити	42.1	7.5	110.5	100.2
Altyn Bank	17.9	3.1	34.0	24.3
Home Credit	13.1	3.8	26.6	15.3
Шинхан	14.1	3.3	25.3	3.4
Нурбанк	5.1	1.1	7.1	6.0
Банк Китая	8.7	1.7	22.4	16.8
ТПБК	7.8	1.6	16.7	12.8
КЗИ	5.6	0.7	15.1	-10.9
ВТБ	15.9	2.5	22.0	-33.4
Al Hilal	1.1	0.1	4.3	3.1
Заман	0.2	0.2	0.7	0.3
Сектор	975.4	198.7	2184.8	1465.9
Первый эшелон *	885.9	180.4	2010.6	1428.2
Второй эшелон **	89.5	18.2	174.2	37.7

ROAA, %

Банк	ROAA за 5 мес., анн. %	ROAA 2023	ROAA 2022
Халык	4.8	4.7	4.2
Kaspi	7.1	8.1	8.3
БЦК	3.0	2.7	4.5
Отбасы	3.3	4.0	3.1
Forte	4.1	4.0	3.4
Jusan Bank	5.4	4.9	3.0
Евразийский	4.5	3.8	4.4
Береке	0.7	1.4	-4.4
Freedom Finance	2.2	2.0	2.3
Банк RBK	2.9	2.4	2.3
Сити	9.0	9.1	8.2
Altyn Bank	4.8	3.6	3.0
Home Credit	3.8	3.9	3.0
Шинхан	5.3	8.4	3.3
Нурбанк	2.7	1.5	1.3
Банк Китая	5.4	4.6	3.3
ТПБК	5.5	5.2	4.7
КЗИ	5.9	7.5	-7.2
ВТБ	18.0	10.5	-9.5
Al Hilal	1.6	3.6	5.0
Заман	1.8	2.3	1.0
Сектор	4.5	4.6	3.6
Первый эшелон **	4.5	4.5	3.8
Второй эшелон ***	5.1	4.7	1.2

ROAE, %

ROAE за 5 мес., анн. %	ROAE 2023	ROAE 2022
32.6	31.5	31.4
66.6	73.2	76.8
40.9	37.9	68.8
22.6	27.8	22.8
36.8	33.8	31.3
23.6	23.7	17.2
40.2	38.3	52.7
8.7	18.0	-50.6
36.2	33.7	32.0
38.5	33.9	33.0
95.1	86.2	77.6
40.2	31.9	28.7
20.3	18.6	12.6
76.9	76.8	18.1
22.3	13.4	12.6
20.7	24.7	23.6
29.0	29.0	30.0
18.5	22.8	-23.1
59.3	39.4	-85.1
10.4	18.7	16.1
4.3	5.3	2.4
36.1	36.1	30.0
36.7	37.2	33.1
30.7	27.1	7.5

** 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	Май 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	9 402.1	198.5	2.2	3.8	31.9	1 (1)
Kaspi	4 668.3	95.4	2.1	8.8	15.8	2 (2)
БЦК	3 270.0	143.2	4.6	10.9	11.1	3 (4)
Отбасы	3 197.4	-11.6	-0.4	-0.3	10.9	4 (3)
Forte	1 560.0	-24.2	-1.5	1.0	5.3	5 (5)
Jusan Bank	1 044.6	20.2	2.0	5.8	3.5	9 (9)
Евразийский	1 298.5	-24.0	-1.8	-0.7	4.4	7 (7)
Береке	1 340.6	52.4	4.1	1.2	4.5	6 (6)
Freedom Finance	627.9	7.1	1.2	0.2	2.1	11 (10)
Банк RBK	1 193.6	15.2	1.3	10.5	4.1	8 (8)
Сити	108.1	-2.7	-2.4	-14.2	0.4	15 (15)
Altyn Bank	450.5	10.3	2.3	9.1	1.5	12 (12)
Home Credit	659.4	15.0	2.3	12.1	2.2	10 (11)
Шинхан	65.2	0.2	0.3	36.5	0.2	18 (18)
Нурбанк	223.1	3.4	1.5	-3.2	0.8	13 (13)
Банк Китая	49.4	5.3	12.1	6.5	0.2	19 (19)
ТПБК	21.6	-0.0	-0.0	72.5	0.1	20 (21)
КЗИ	112.8	16.6	17.2	9.8	0.4	14 (16)
ВТБ	68.2	-0.6	-0.9	-13.7	0.2	17 (17)
Al Hilal	91.5	-15.6	-14.6	-29.7	0.3	16 (14)
Заман	13.7	-0.0	-0.3	-1.5	0.0	21 (20)
Сектор	29 466.5	504.2	1.7	4.6	100.0	
Первый эшелон **	27 711.0	469.6	1.7	4.6	94.0	
Второй эшелон ***	1 755.5	34.5	2.0	5.5	6.0	

Брутто займы, млрд тенге

Май 24	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
9 926.3	210.1	2.2	4.1
4 943.2	102.8	2.1	8.7
3 414.0	147.6	4.5	11.1
3 203.4	-11.5	-0.4	-0.3
1 655.6	-21.0	-1.3	1.9
1 234.9	19.6	1.6	-0.4
1 473.7	-17.9	-1.2	1.4
1 512.3	42.3	2.9	1.6
647.2	8.1	1.3	1.0
1 250.3	15.9	1.3	11.1
108.3	-2.7	-2.4	-14.2
465.5	10.9	2.4	9.2
689.5	14.5	2.1	12.3
65.5	0.2	0.3	36.3
275.9	-3.1	-1.1	-4.3
49.5	5.4	12.2	6.6
21.6	0.0	0.0	71.2
118.4	16.7	16.5	9.4
79.2	-0.4	-0.5	-11.1
92.0	-15.6	-14.5	-29.5
18.5	-0.0	-0.1	-0.3
31 244.9	522.0	1.7	4.7
29 369.2	493.4	1.7	4.6
1 875.8	28.6	1.5	5.3

* ранг на Май 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	Май 24	1мес Δ	1мес Δ, с начала % года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	
Халык	524.3	11.7	2.3	8.1	5.3	0.0
Kaspi	274.9	7.4	2.8	7.7	5.6	0.0
БЦК	144.0	4.5	3.2	15.4	4.2	-0.1
Отбасы	5.9	0.1	1.5	10.0	0.2	0.0
Forte	95.6	3.1	3.4	18.3	5.8	0.3
Jusan Bank	190.3	-0.6	-0.3	-24.6	15.4	-0.3
Евразийский	175.2	6.1	3.6	20.3	11.9	0.5
Береке	171.7	-10.1	-5.6	4.2	11.4	-1.0
Freedom Finance	19.3	1.0	5.3	37.4	3.0	0.1
Банк RBK	56.7	0.7	1.3	23.6	4.5	-0.0
Сити	0.2	-0.0	-1.1	-36.2	0.2	0.0
Altyn Bank	15.0	0.6	3.9	13.0	3.2	0.0
Home Credit	30.2	-0.5	-1.6	15.3	4.4	-0.2
Шинхан	0.3	-0.0	-3.6	-1.3	0.4	-0.0
Нурбанк	52.8	-6.5	-11.0	-8.6	19.1	-2.1
Банк Китая	0.1	0.1	149.5	245.9	0.2	0.1
ТПБК	0.1	0.0	1.5	-43.7	0.4	0.0
КЗИ	5.6	0.2	3.0	1.7	4.7	-0.6
ВТБ	11.0	0.3	2.4	9.0	13.8	0.4
Al Hilal	0.5	0.0	0.9	93.3	0.6	0.1
Заман	4.8	0.0	0.7	3.2	26.1	0.2
Сектор	1 778.4	17.8	1.0	5.1	5.7	-0.0
Первый эшелон **	1 658.1	23.7	1.5	5.3	5.6	-0.0
Второй эшелон ***	120.3	-5.9	-4.7	1.9	6.4	-0.4

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Май 24	1мес Δ	1мес Δ, % с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто	
Халык	222.3	13.7	6.6	12.8	2.2	0.1
Kaspi	244.8	8.3	3.5	15.8	5.0	0.1
БЦК	53.1	-0.2	-0.3	-5.4	1.6	-0.1
Отбасы	3.3	0.2	6.7	35.2	0.1	0.0
Forte	67.7	3.1	4.8	18.0	4.1	0.2
Jusan Bank	102.8	2.7	2.7	-4.8	8.3	0.1
Евразийский	97.6	11.2	12.9	60.2	6.6	0.8
Береке	89.8	-4.4	-4.7	13.8	5.9	-0.5
Freedom Finance	11.1	1.3	13.0	112.3	1.7	0.2
Банк RBK	36.5	2.9	8.5	37.9	2.9	0.2
Сити	0.0	0.0	0.0	0.0
Altyn Bank	4.3	0.2	5.0	51.7	0.9	0.0
Home Credit	35.3	2.3	7.1	23.6	5.1	0.2
Шинхан	0.6	-0.0	-3.0	11.4	0.9	-0.0
Нурбанк	21.0	0.2	0.8	18.1	7.6	0.1
Банк Китая	0.0	0.0	0.0	0.0
ТПБК	0.0	0.0	0.0	0.0
КЗИ	1.4	0.0	0.5	-34.0	1.2	-0.2
ВТБ	7.7	-0.1	-1.3	5.9	9.8	-0.1
Al Hilal	0.0	0.0	0.0	0.0
Заман	0.5	0.0	1.0	-24.5	3.0	0.0
Сектор	1000.0	41.4	4.3	15.8	3.2	0.1
Первый эшелон **	929.1	38.8	4.4	15.6	3.2	0.1
Второй эшелон ***	70.9	2.6	3.8	18.3	3.8	0.1

* ранг на Май 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Май 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*							
Халык	10 948.9	379.3	3.6	2.4	30.4	-0.1	1 (1)							
Kaspi	5 461.4	-64.4	-1.2	-2.0	15.2	-0.7	2 (2)							
БЛК	4 190.9	218.5	5.5	5.8	11.6	0.4	3 (3)							
Отбасы	2 561.8	-147.1	-5.4	-3.8	7.1	-0.5	4 (4)							
Forte	2 478.3	-14.2	-0.6	7.5	6.9	0.3	5 (5)							
Jusan Bank	1 434.3	11.2	0.8	-1.4	4.0	-0.2	7 (7)							
Евразийский	2 059.0	4.6	0.2	-0.3	5.7	-0.2	6 (6)							
Bereke	1 210.2	47.2	4.1	21.6	3.4	0.5	8 (9)							
Freedom Finance	789.1	13.4	1.7	8.5	2.2	0.1	11 (11)							
Банк RBK	1 075.9	-1.1	-0.1	-7.8	3.0	-0.3	9 (8)							
Сити	921.3	28.3	3.2	0.0	2.6	-0.1	10 (10)							
Altyn Bank	692.4	17.0	2.5	6.2	1.9	0.1	13 (12)							
Home Credit	408.1	20.4	5.3	11.7	1.1	0.1	14 (14)							
Шинхан	751.5	-5.9	-0.8	80.5	2.1	0.9	12 (13)							
Нурбанк	318.2	-7.1	-2.2	-3.5	0.9	-0.1	15 (15)							
Банк Китая	232.2	42.6	22.4	-22.2	0.6	-0.2	16 (16)							
ТПБК	198.9	17.5	9.6	-15.6	0.6	-0.1	17 (17)							
КЗИ	142.8	8.0	6.0	-6.0	0.4	-0.0	18 (18)							
ВТБ	91.6	-9.4	-9.3	-10.8	0.3	-0.0	19 (19)							
Al Hilal	24.0	4.6	23.7	62.3	0.1	0.0	20 (20)							
Заман	8.0	4.2	112.4	119.0	0.0	0.0	21 (21)							
Сектор	35 999.0	567.7	1.6	2.6	100.0	0.0								
Первый эшелон **	33 131.2	475.7	1.5	1.9	92.0	-0.6								
Второй эшелон ***	2 867.9	92.0	3.3	11.6	8.0	0.6								

Депозиты населения, млрд тенге

Май 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*							
5 982.7	161.3	2.8	5.0	28.6	1 (1)							
5 105.6	93.4	1.9	1.1	24.4	2 (2)							
2 299.9	52.8	2.4	3.5	11.0	4 (4)							
2 385.7	-21.3	-0.9	-1.8	11.4	3 (3)							
952.9	19.8	2.1	3.5	4.6	6 (6)							
763.4	29.3	4.0	3.6	3.7	7 (7)							
1 040.7	-0.7	-0.1	-1.5	5.0	5 (5)							
492.8	26.9	5.8	14.6	2.4	8 (10)							
466.8	12.0	2.6	1.6	2.2	9 (9)							
464.0	32.7	7.6	-3.9	2.2	10 (8)							
0.0	0.0	0.1	-0.1	0.0	21 (21)							
331.5	8.5	2.6	1.1	1.6	12 (11)							
356.7	13.3	3.9	10.0	1.7	11 (12)							
7.2	-0.2	-2.8	-14.6	0.0	17 (17)							
159.5	1.8	1.1	-7.7	0.8	13 (13)							
3.6	0.1	2.5	-8.0	0.0	18 (18)							
11.0	0.5	4.6	20.4	0.1	16 (16)							
29.2	3.3	12.9	7.2	0.1	15 (15)							
47.7	-4.0	-7.8	12.6	0.2	14 (14)							
2.2	-2.3	-51.7	-8.3	0.0	20 (19)							
3.2	2.7	491.2	2 383.2	0.0	19 (20)							
20 906.2	429.9	2.1	2.5	100.0								
19 954.4	406.3	2.1	2.4	95.4								
951.8	23.6	2.5	3.6	4.6								

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Май 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*							
4 966.2	218.0	4.6	-0.6	32.9	1 (1)							
355.9	-157.8	-30.7	-31.5	2.4	11 (9)							
1 891.0	165.7	9.6	8.8	12.5	2 (2)							
176.2	-125.8	-41.7	-24.2	1.2	15 (14)							
1 525.4	-34.0	-2.2	10.1	10.1	3 (3)							
670.9	-18.2	-2.6	-6.5	4.4	8 (6)							
1 018.2	5.3	0.5	0.9	6.7	4 (4)							
717.4	20.2	2.9	27.0	4.8	7 (8)							
322.3	1.5	0.5	20.4	2.1	12 (13)							
612.0	-33.8	-5.2	-10.6	4.1	9 (7)							
921.3	28.3	3.2	0.0	6.1	5 (5)							
360.9	8.5	2.4	11.4	2.4	10 (11)							
51.4	7.1	16.1	25.3	0.3	18 (19)							
744.2	-5.7	-0.8	82.5	4.9	6 (10)							
158.7	-8.9	-5.3	1.1	1.1	16 (16)							
228.7	42.5	22.8	-22.4	1.5	13 (12)							
188.0	17.0	9.9	-17.0	1.2	14 (15)							
113.7	4.7	4.3	-8.9	0.8	17 (17)							
43.9	-5.3	-10.8	-27.2	0.3	19 (18)							
21.9	6.9	46.2	75.6	0.1	20 (20)							
4.8	1.6	48.6	35.9	0.0	21 (21)							
15 092.8	137.8	0.9	2.8	100.0								
13 176.7	69.4	0.5	1.1	87.3								
1 916.1	68.4	3.7	16.0	12.7								

* ранг на Май 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Май 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

****включая депозиты ЕНПФ

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Ликвидные активы, млрд тенге

	Май 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 792.7	324.8	7.3	10.8	30.7
Kaspi	1 706.2	-124.6	-6.8	-20.3	25.2
БЦК	2 005.2	132.6	7.1	-6.2	34.9
Отбасы	709.5	-112.7	-13.7	-16.3	18.2
Forte	1 558.3	-85.7	-5.2	1.3	42.2
Jusan Bank	1 402.9	30.7	2.2	-0.7	47.6
Евразийский	1 231.0	28.1	2.3	6.2	45.3
Береке	836.4	61.5	7.9	11.3	38.8
Freedom Finance	472.9	49.0	11.6	30.4	22.0
Банк RBK	594.4	13.9	2.4	-17.4	30.6
Сити	1 038.2	39.6	4.0	10.9	84.9
Altyn Bank	402.8	13.5	3.5	1.2	43.0
Home Credit	189.3	29.8	18.7	-7.0	21.8
Шинхан	758.8	-2.1	-0.3	79.3	91.3
Нурбанк	173.8	-8.0	-4.4	-4.2	38.1
Банк Китая	299.8	31.4	11.7	-18.0	83.4
ТПБК	320.8	-48.1	-13.0	-3.8	92.6
КЗИ	92.9	-8.9	-8.7	-13.3	39.8
ВТБ	127.8	-12.2	-8.7	4.3	59.0
Al Hilal	45.1	9.5	26.7	60.0	29.2
Заман	15.3	0.7	4.9	280.3	40.2
Сектор	18 774.5	362.8	2.0	1.5	35.2

Ценные бумаги, млрд тенге

	Май 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 529.2	186.4	5.6	18.0	22.6
	1 244.5	-11.0	-0.9	-10.3	18.4
	875.0	49.1	5.9	14.3	15.2
	198.4	5.8	3.0	-55.2	5.1
	1 203.0	33.2	2.8	11.6	32.5
	788.8	-55.9	-6.6	-10.8	26.8
	519.5	-31.3	-5.7	-15.4	19.1
	191.8	40.5	26.7	7.0	8.9
	1 239.4	-26.7	-2.1	-1.0	57.7
	427.1	-26.6	-5.9	-11.1	22.0
	160.7	-9.6	-5.6	27.3	13.1
	337.5	12.2	3.8	1.8	36.0
	0	0	-	-	0
	50	-1	-1.6	-42.6	6
	119.6	-3.1	-2.5	8.9	26.2
	57.7	0.6	1.0	-2.4	16.0
	49.3	0.1	0.2	-1.5	14.2
	1	-0.0	-0.0	-0.2	0
	4.0	4.0	-	452.2	1.8
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
Сектор	10 996.7	166.7	1.5	1.4	20.6

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 май 24	к1 дек 23	к2 май 24	к2 дек 23	к4 май 24	к4 дек 23	к4-1 май 24	к4-1 дек 23	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0.174	0.191	0.176	0.193	1.415	1.331	1.451	1.548	Да
Kaspi	0.128	0.126	0.131	0.130	1.613	1.530	6.219	10.809	Да
БЦК	0.147	0.154	0.167	0.181	1.200	1.185	11.567	8.833	Да
Отбасы	0.371	0.348	0.371	0.348	2.053	1.894	163.847	328.786	Да
Forte	0.191	0.208	0.194	0.212	1.827	1.520	3.949	2.718	Да
Jusan Bank	0.352	0.355	0.459	0.492	2.155	2.265	7.530	9.161	Да
Евразийский	0.166	0.143	0.239	0.217	1.424	1.183	34.906	7.826	Да
Береке	0.107	0.103	0.108	0.103	3.876	3.464	9.301	9.233	Да
Freedom Finance	0.141	0.123	0.141	0.123	1.725	1.422	8.007	5.922	Да
Банк RBK	0.114	0.132	0.289	0.333	1.524	1.545	9.256	10.634	Да
Сити	0.615	0.401	0.615	0.401	0.971	1.036	5.108	4.559	Да
Altyn Bank	0.188	0.215	0.188	0.215	1.248	1.362	3.297	3.282	Да
Home Credit	0.148	0.154	0.148	0.154	2.375	3.004	13.377	23.038	Да
Шинхан	1.554	0.980	1.554	0.980	20.320	22.390	114.332	55.771	Да
Нурбанк	0.182	0.165	0.264	0.248	2.446	2.340	14.632	27.417	Да
Банк Китая	0.892	1.115	0.892	1.115	1.765	1.430	10.478	7.868	Да
ТПБК	3.348	2.653	3.348	2.653	1.252	1.296	13.569	25.461	Да
КЗИ	0.339	0.357	0.339	0.357	1.521	1.312	14.973	11.848	Да
ВТБ	0.571	0.446	0.571	0.446	2.769	2.014	21.849	38.449	Да
Al Hilal	0.245	0.159	0.245	0.159	1.826	1.297	3.367	31.846	Да
Заман	0.374	0.398	0.374	0.398	2.461	1.162	18.329	34.474	Да

коэффициент достаточности основного капитала к1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 8.0%
 коэффициент 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
A05A1B9, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 331 59 77
www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN
Refinitiv
Halyk Finance
Factset
Halyk Finance
Capital IQ
Halyk Finance