

5 августа 2024 года

В июне наблюдался рост активов банковского сектора, а также портфеля кредитов и депозитов банков. Текущая динамика кредитования была обусловлена расширением объемов как розничного, так и корпоративного кредитования, однако впервые за долгое время основным драйвером роста кредитования стал корпоративный сектор. Причем наиболее заметно повысился спрос компаний на валютные займы. Качество ссудного портфеля улучшилось: доля неработающих кредитов снизилась при одновременном сокращении их объемов, тогда как уровень покрытия провизиями проблемных кредитов повысился.

Депозитный портфель показал схожую с кредитным портфелем динамику с одновременным ростом объемов вкладов как физических, так и юридических лиц. Как и в случае со ссудным портфелем, ключевым драйвером роста депозитов за отчетный период стал корпоративный сектор. Депозиты в тенге и в иностранной валюте увеличились, при этом темпы прироста тенговых вкладов были более выраженными. На этом фоне уровень долларизации депозитов немного снизился.

Рост активов банковского сектора. В июне 2024 года активы БВУ увеличились на 3,9% м/м до Т55 323 млрд, тогда как в мае они выросли на 1,6% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось расширение портфеля ценных бумаг банков на 6,1% м/м до Т11 662 млрд, в то время как ликвидные активы увеличились на 4,8% м/м до Т19 673 млрд. При этом доля ликвидных активов в структуре брутто активов¹ банковского сектора повысилась и составила 35,6% (35,2% в мае; 36,0% в начале года).

Расширение кредитного портфеля. В июне совокупный портфель кредитов банков увеличился на 2,2% м/м (+1,1% м/м в мае; +6,9% с начала года) до Т31 873 млрд². Расширение кредитного портфеля произошло за счет увеличения выдачи кредитов физическим лицам на 2,0% м/м (+1,3% м/м в мае; +9,9% с начала года), тогда как кредитование юридических лиц выросло на 2,4% м/м (+0,7% м/м в мае; +3,2% с начала года). Текущая динамика кредитного портфеля была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1,4% м/м (+1,1% м/м в мае), при этом объемы кредитования в иностранной валюте увеличились на 9,4% м/м (+1,1% м/м в мае). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банков немного увеличилась и составила 42,5% (42,4% мае; 44,0% в начале года).

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам снизились с 18,7% в мае до 17,3% в июне. При этом наблюдалось снижение ставок по займам юридических лиц до 17,2% (18,2% в мае), в то время как ставки по кредитам физических лиц снизились до 17,4% (19,3% в мае).

Доля неработающих кредитов сократилась. Доля проблемных кредитов (NPL90+) по состоянию на конец июня 2024 года сократилась до 3,1% (3,2% в мае), а доля кредитов с просрочкой более 30 дней снизилась до 4,2% (4,3% в мае). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 0,1% м/м до Т1 339 млрд, в то время как портфель NPL90+ сократился на 1,2% м/м до Т988 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов увеличился с 177,8% в мае до 179,6% в июне.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне³ банков отмечалась у Jusan Bank (7,8%), Vereke Bank (6,1%), Евразийского банка (5,9%), Kaspi (5,0%) и ForteBank (3,4%). Общая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т593 млрд или 60,0% (60,3% в мае) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне⁴ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9,6%), Нурбанка (7,6%), Home Credit Bank (6,3%)

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.07.2024

² По данным Статистического бюллетеня за июнь 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 Т74 млрд или 7,5% (6,5% в мае) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по сектору стоимость кредитного риска⁵ по сравнению с предыдущим месяцем снизилась и составила 5,9% (6,0% в мае). В первом эшелоне банков стоимость кредитного риска уменьшилась у Jusan Bank до 17,2% (18,2% в мае), Евразийского банка до 12,3% (13,5% в мае), Kaspi до 5,8% (5,9% в мае), Народного Банка до 5,4% (5,6% в мае), ForteBank до 5,3% (6,1% в мае) и Банка RBK до 3,9% (4,7% в мае), тогда как этот показатель увеличился у Bereke Bank до 13,3% (12,8% в мае). У Банка ЦентрКредит и Фридом Финанс Казахстан стоимость кредитного риска не изменилась и составила 4,4% и 3,1% 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 34,2% (35,2% в мае), Нурбанка на уровне 23,7% (23,7% в мае), ВТБ на уровне 16,5% (16,1% в мае), Home Credit Bank на уровне 5,6% (4,6% в мае) и КЗИ Банка на уровне 5,1% (5,0% в мае). 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 июне совокупный портфель депозитов банков вырос на 3,7% м/м (+0,5% м/м в мае; +3,1% с начала года) до Т35 740 млрд⁶. Увеличение объема депозитов произошло за счет притока вкладов физических лиц на 3,6% м/м до 19 879 млрд (+1,5% м/м в мае; +5,5% с начала года), в то время как вклады юридических лиц увеличились на 3,8% м/м до Т15 861 млрд (-0,7% м/м в мае; +0,2% с начала года).

В разрезе валют в июне наблюдалось увеличение депозитной базы со стороны тенговых вкладов на 3,9% м/м до Т27 759 млрд, а со стороны валютных вкладов наблюдался рост на 3,1% м/м до Т7 982 млрд. Уровень долларизации в июне немного снизился и составил 22,3% (23,2% в начале года). Розничные депозиты в тенге за июнь выросли на 3,4% м/м до Т15 790 млрд, тогда как розничные вклады в валюте увеличились на 4,7% м/м до Т4 089 млрд (\$8 673 млн). Корпоративные вклады в тенге увеличились на 4,6% м/м до Т11 968 млрд, а корпоративные вклады в валюте выросли на 1,5% м/м до Т3 893 млрд (\$8 257 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в июне увеличился на 4,5% м/м до Т34 619 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался только у Ситибанка (-6,0% м/м, Т56 млрд). При этом приток депозитов произошел у Банка RBK (+12,2% м/м, Т131 млрд), Bereke Bank (+8,3% м/м, Т100 млрд), Jusan Bank (+8,0% м/м, Т115 млрд), Евразийского банка (+7,8% м/м, Т161 млрд), Kaspi (+6,9% м/м, Т376 млрд), Отбасы Банка (+3,9% м/м, Т100 млрд), Народного Банка (+3,3% м/м, Т363 млрд) и Банка ЦентрКредит (+3,1% м/м, Т129 млрд). Некоторые притоки также были у Фридом Финанс Казахстан и ForteBank.

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в июне сократился на 1,0% м/м до Т2 840 млрд. Сокращение депозитов во втором эшелоне отмечалось у исламского банка Al Hilal (-42,9% м/м, Т10 млрд), Заман Банка (-29,6% м/м, Т2 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (-14,7% м/м, Т29 млрд), Банка Китая в Казахстане (-10,6% м/м, Т25 млрд), КЗИ Банка (-6,5% м/м, Т9 млрд), ВТБ (-5,7% м/м, Т5 млрд) и Шинхан Банка (-1,0% м/м, Т8 млрд). При этом приток вкладов наблюдался у Home Credit Bank (+6,1% м/м, Т25 млрд), Altyn Bank (+3,8% м/м, Т26 млрд) и Нурбанка (+2,8% м/м, Т9 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ увеличился с 115,2% в мае до 117,2% в июне из-за опережающего роста портфеля депозитов банков по сравнению с кредитами.

В июне средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге снизилась до 13,5% (13,7% в мае), а по депозитам физических лиц в тенге сохранилась на уровне 13,6%. При этом доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков сократилась и составила 78,3% (78,5% в мае).

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за июнь 2024 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

Объемы изъятой ликвидности резко выросли. Общий объем изъятой НБК ликвидности в июне увеличился на 9,6% м/м (+0,1% м/м в мае; +29,5% с начала года) и составил Т5 741 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому вырос на 0,6% м/м до Т3 661 млрд. Изъятия посредством депозитов увеличились на 42,9% м/м до Т1 679 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты снизились на 5,7% м/м до Т401 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за июнь увеличился на Т502 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 14,5% (13,7% в мае) от объема денежной массы и 18,0% (16,8% в мае) от объема брутто-займов БВУ.

Рост прибыли банковского сектора. С начала 2024 года все коммерческие банки зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т1 157 млрд, что на 9,9% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 6М2024 года составил Т1 573 млрд (+20,3% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т362 млрд (+2,8% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) за отчетный период сократились на 2,0% г/г и составили Т788 млрд.

Увеличение собственного капитала банков. В июне 2024 года совокупный капитал банковского сектора увеличился на 1,5% м/м (+9,2% с начала года) и составил Т7 491 млрд. У банков в первом эшелоне, кроме Фридом Финанс Казахстан, Kaspi, Bereke Bank, а также Jusan Bank, наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 0,4% м/м до 6,0% м/м, а объем прироста варьировался от Т1,5 млрд до Т92 млрд. При этом у всех банков во втором эшелоне, кроме Банка Китая в Казахстане, наблюдалось увеличение капитала. Заметный рост капитала был отмечен у ВТБ (+7,2% м/м, Т5,9 млрд), Шинхан Банка (+5,3% м/м, Т3,2 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (+2,9% м/м, Т2,1 млрд), Home Credit Bank (+2,7% м/м, Т4,5 млрд), Altyn Bank (+2,5% м/м, Т3,0 млрд) и Заман Банка (+2,4% м/м, Т0,3 млрд). На конец июня 2024 года коэффициент достаточности основного капитала банковского сектора (к1) составил 19,1%, а собственного капитала (к2) – 21,1%, что значительно превышает установленные законодательством нормативы и обеспечивает покрытие потенциальных рисков банками.

Показатель рентабельности капитала (ROAE) сектора в июне снизился до 34,8% (36,1% в мае), тогда как показатель рентабельности использования активов (ROAA) уменьшился до 4,4% (4,5% в мае). При этом значение мультипликатора капитала⁸ выросло с 7,21X в мае до 7,39X в июне за счет опережающего роста активов банков по сравнению с собственным капиталом.

Основные события за отчетный период:

- В июне Международным Валютным Фондом (МВФ) совместно с Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) были представлены результаты Программы оценки финансового сектора FSAP (Financial Sector Assessment Program). Оценка проводилась МВФ и ВБ с целью комплексного и углубленного анализа устойчивости финансового сектора страны. В то время как банковский сектор выглядит довольно устойчивым, финансовыми институтами был выявлен ряд серьезных проблем, в том числе касающихся экономического развития страны. В соответствии с рекомендациями была составлена Дорожная карта на 2024-2025 годы.
- Исламский банк Al Hilal в ближайшем будущем планирует работать только с корпоративными клиентами и полностью отказаться от деятельности в розничном секторе. Корпоративные финансовые продукты будут оставаться исламскими – то есть соответствующими нормам шариата.
- Агентством по защите и развитию конкуренции была выявлена высокая концентрация на рынке услуг ипотечного жилищного кредитования с доминирующим положением «Отбасы банка», что дает ему возможность контролировать рынок и оказывать значительное влияние на общие условия.
- АРРФР были разработаны законодательные поправки, которые позволят банкам второго уровня принимать жилищные сбережения для того, чтобы усилить конкуренцию на рынке ипотечных займов и расширить возможности по приобретению населением недвижимости.

⁸ Соотношение активов к собственному капиталу банков

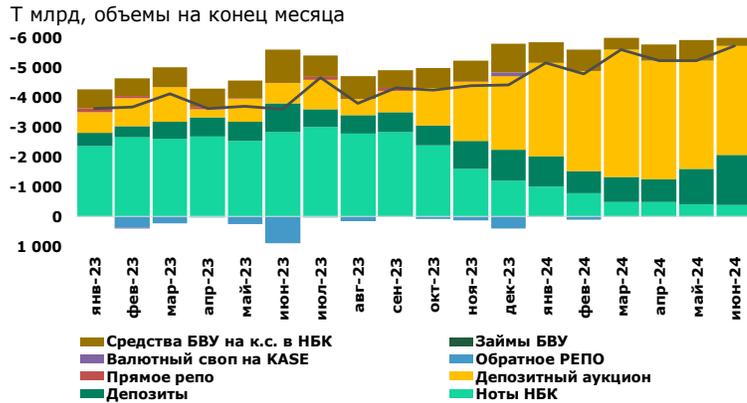
- «Отбасы банк» привлечет облигационный займ на Т1,7 трлн в рамках третьей облигационной программы, средства от реализации которой пойдут на финансирование льготной жилищной программы «Наурыз».
- США ввели санкции в отношении Московской биржи (MOEX), которой принадлежит 13,1% размещенных акций KASE. KASE рассмотрит продолжение деловых отношений с MOEX с учетом санкционных ограничений. Торги, клиринг и расчеты на KASE будут проводиться в стандартном режиме.
- Мажилис принял закон по вопросам реформирования жилищной политики, согласно которому «Отбасы банк» станет национальным институтом развития с функциями по учету и распределению жилья. При этом «Отбасы банк» будет оставаться в системе банков второго уровня и обязательного гарантирования депозитов.
- Микрофинансовая организация BNK Finance Kazakhstan получила разрешение на преобразование в банк второго уровня. Она входит в структуру BNK Financial Group Inc. – крупной южнокорейской финансовой группы с активами в размере \$129 млрд.
- НБК разработал проект, определяющий порядок осуществления деятельности Антифрод-центра. Центр станет технологической платформой для обмена данными между субъектами финансового рынка в режиме реального времени, чтобы бороться с мошенническими операциями.
- Bank RBK осуществит частично-досрочный возврат государственных средств на сумму порядка Т15,4 млрд, полученных по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора РК. В рамках нее в 2017-2018 годах Банк привлекал средства путем выпуска и размещения субординированных облигаций, срок погашения по которым наступает в ноябре 2032 года.
- Главой государства был подписан закон, предусматривающий обязательную продажу стрессовых активов через цифровые платформы. Торги будет проводить оператор, который должен будет получить разрешение от АРРФР.

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.

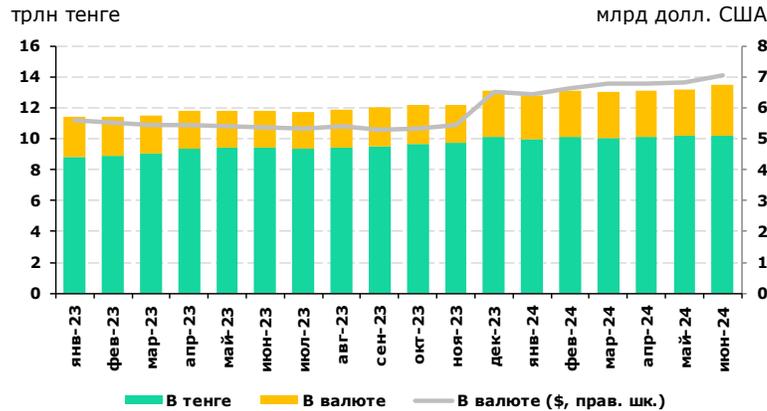
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК



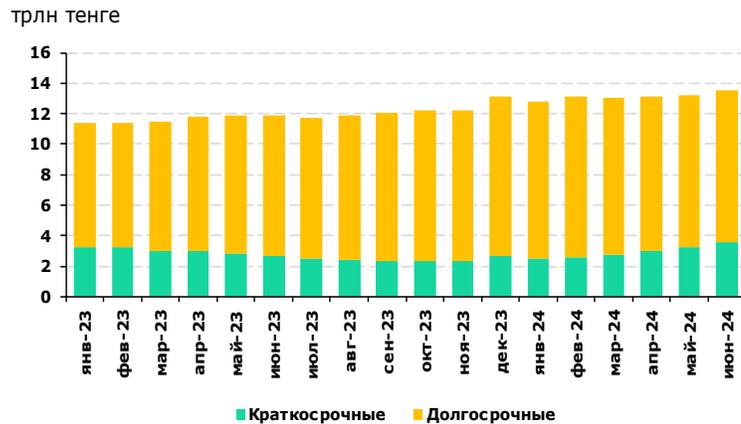
Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



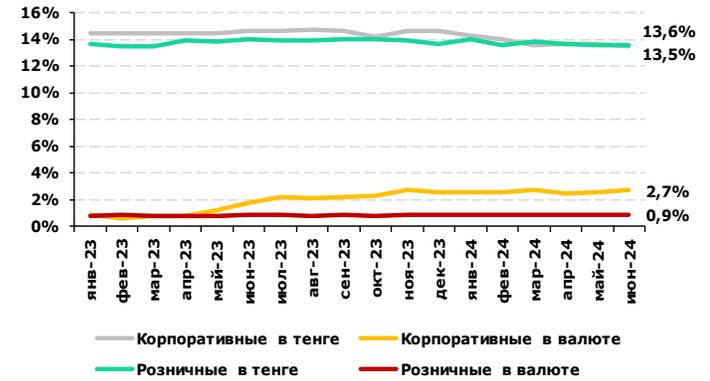
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



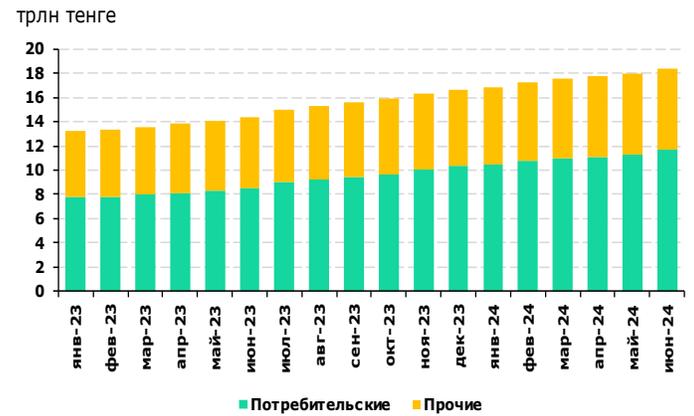
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 2. Ставки по депозитам



Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой



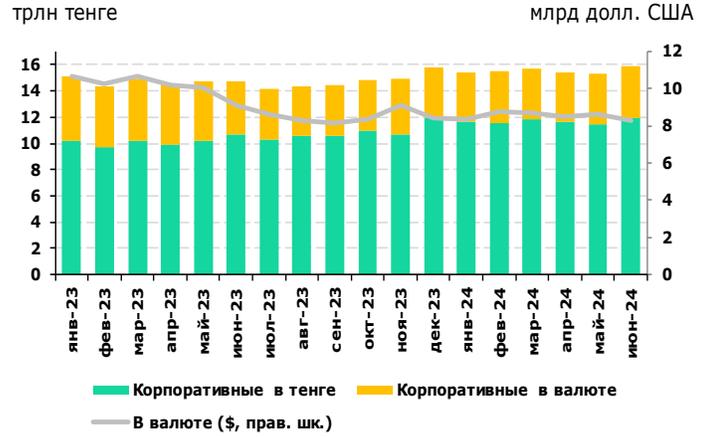
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов



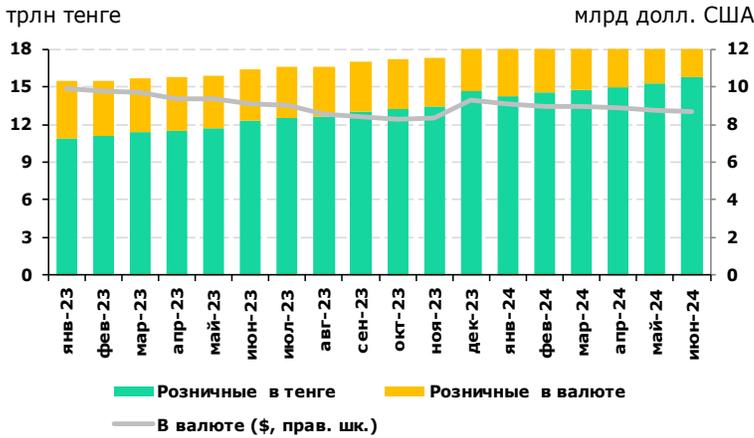
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков



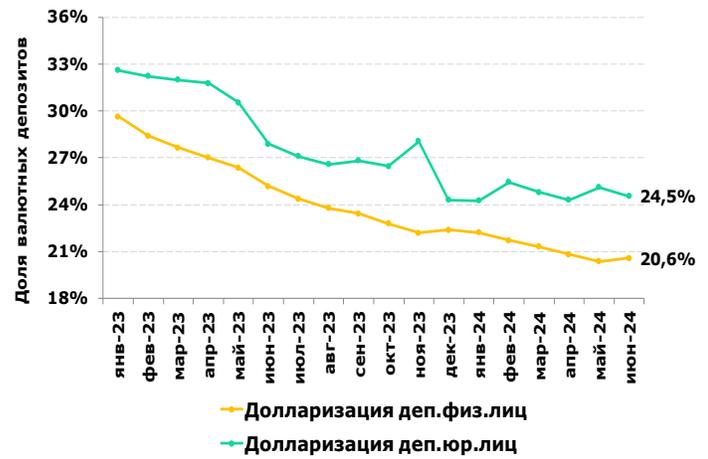
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков



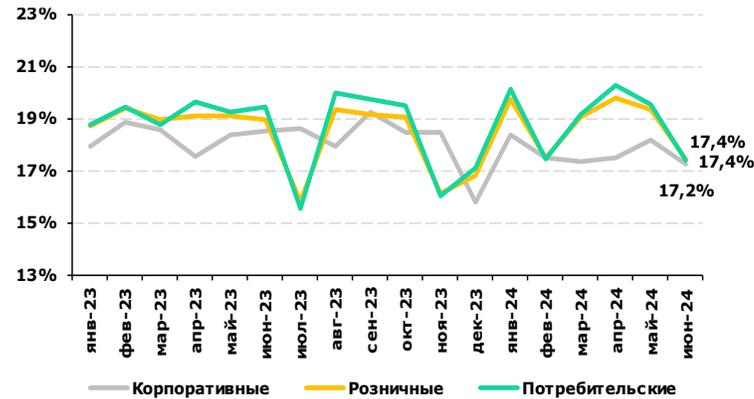
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



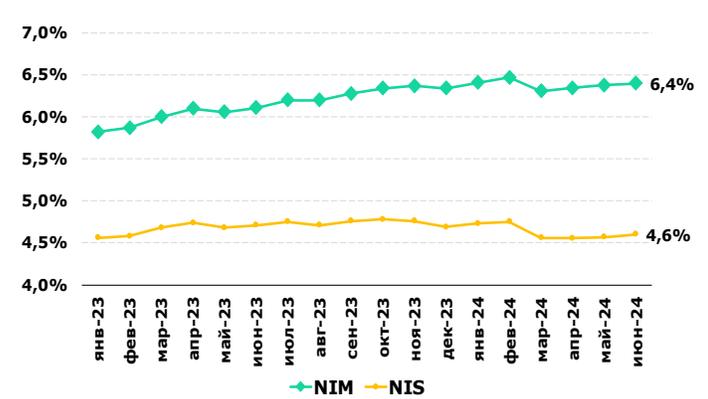
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Июнь 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	16 266,7	659,1	4,2	8,9	29,4	0,4	1 (1)
Kaspi	7 025,1	267,0	4,0	5,0	12,7	-0,3	2 (2)
БЦК	5 827,5	87,4	1,5	10,8	10,5	0,3	3 (3)
Отбасы	4 004,2	116,2	3,0	0,2	7,2	-0,5	4 (4)
Forte	3 781,7	85,3	2,3	9,8	6,8	0,1	5 (5)
Jusan Bank	3 117,4	172,7	5,9	8,6	5,6	0,1	6 (6)
Евразийский	3 028,8	312,1	11,5	9,8	5,5	0,1	7 (7)
Береке	2 268,3	114,4	5,3	9,3	4,1	0,1	8 (9)
Freedom Finance	2 266,6	117,1	5,5	2,5	4,1	-0,2	9 (8)
Банк RBK	2 036,9	95,5	4,9	-0,3	3,7	-0,3	10 (10)
Сити	1 149,9	-73,3	-6,0	5,8	2,1	-0,0	11 (11)
Altyn Bank	1 009,8	73,6	7,9	13,6	1,8	0,1	12 (12)
Home Credit	905,4	35,2	4,0	12,8	1,6	0,1	13 (13)
Шинхан	835,4	4,4	0,5	75,8	1,5	0,6	14 (14)
Нурбанк	466,2	9,8	2,1	0,1	0,8	-0,1	15 (15)
ТПБК	356,5	9,9	2,9	2,0	0,6	-0,0	16 (17)
Банк Китая	356,4	-3,1	-0,9	-14,5	0,6	-0,2	17 (16)
КЗИ	220,9	-12,6	-5,4	-5,2	0,4	-0,1	18 (18)
ВТБ	217,3	0,8	0,4	-4,4	0,4	-0,0	19 (19)
Al Hilal	148,5	-5,9	-3,9	-16,6	0,3	-0,1	20 (20)
Заман	33,5	-4,6	-12,2	33,4	0,1	0,0	21 (21)
Сектор	55 323,0	2 061,0	3,9	7,5	100,0	0,0	
Первый эшелон **	50 773,2	1 953,6	4,0	7,2	91,8	-0,3	
Второй эшелон ***	4 549,8	107,4	2,4	12,0	8,2	0,3	

Обязательства, млрд тенге

Июнь 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
13 717,8	567,0	4,3	9,3	1 (1)
6 163,8	287,2	4,9	3,9	2 (2)
5 329,9	76,4	1,5	10,0	3 (3)
3 389,8	107,1	3,3	-0,3	4 (4)
3 342,4	79,7	2,4	10,6	5 (5)
2 378,3	174,8	7,9	7,8	7 (7)
2 667,4	310,6	13,2	9,0	6 (6)
2 100,1	115,3	5,8	9,6	9 (9)
2 125,1	129,1	6,5	2,3	8 (8)
1 870,1	92,5	5,2	-0,5	10 (10)
1 003,3	-81,6	-7,5	4,2	11 (11)
888,3	70,6	8,6	15,3	12 (12)
730,9	30,7	4,4	13,1	14 (13)
772,5	1,2	0,2	79,8	13 (14)
404,4	9,0	2,3	-1,4	15 (15)
280,7	7,8	2,9	-1,0	16 (17)
255,2	6,4	2,6	-18,9	17 (16)
140,3	-13,7	-8,9	-11,9	18 (19)
130,2	-5,1	-3,8	-18,8	19 (18)
121,7	-6,3	-4,9	-20,3	20 (20)
20,2	-4,9	-19,7	63,7	21 (21)
47 832,5	1 953,7	4,3	7,3	
44 088,1	1 858,2	4,4	6,9	
3 744,4	95,5	2,6	12,1	

Капитал, млрд тенге

Июнь 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 549,0	92,1	3,7	6,4	1 (1)
861,3	-20,2	-2,3	14,0	2 (2)
497,6	10,9	2,3	20,4	5 (6)
614,4	9,1	1,5	3,3	4 (4)
439,3	5,6	1,3	3,8	6 (5)
739,1	-2,1	-0,3	11,3	3 (3)
361,4	1,5	0,4	16,1	7 (7)
168,2	-0,8	-0,5	5,1	9 (9)
141,6	-12,0	-7,8	5,8	12 (11)
166,8	3,0	1,8	1,4	10 (8)
146,5	8,3	6,0	18,1	11 (12)
121,6	3,0	2,5	3,0	13 (13)
174,4	4,5	2,7	11,2	8 (10)
62,8	3,2	5,3	37,9	18 (19)
61,8	0,8	1,3	11,4	19 (18)
75,8	2,1	2,9	15,1	17 (17)
101,2	-9,5	-8,6	-0,8	14 (14)
80,6	1,1	1,4	9,2	16 (15)
87,1	5,9	7,2	30,0	15 (16)
26,8	0,4	1,4	5,8	20 (20)
13,3	0,3	2,4	4,1	21 (21)
7 490,5	107,3	1,5	9,2	
6 685,1	95,4	1,4	8,9	
805,4	11,9	1,5	11,5	

* ранг на Июнь 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	Июнь 24	2023	2022
Халык	372,1	69,3	673,8	539,3
Kaspi	234,5	40,7	475,6	361,7
БЦК	84,4	15,2	130,5	145,0
Отбасы	61,7	8,5	146,9	96,0
Forte	73,5	13,8	126,7	92,9
Jusan Bank	70,9	6,0	140,8	82,5
Евразийский	52,6	1,9	97,0	82,6
Береке	6,7	0,8	26,2	-129,0
Freedom Finance	7,8	-12,0	34,3	19,1
Банк RBK	27,8	3,9	48,3	37,9
Сити	51,1	9,0	110,5	100,2
Altyn Bank	21,1	3,2	34,0	24,3
Home Credit	17,1	4,0	26,6	15,3
Шинхан	17,3	3,2	25,3	3,4
Нурбанк	6,7	1,6	7,1	6,0
ТПБК	10,0	2,1	16,7	12,8
Банк Китая	10,4	1,7	22,4	16,8
КЗИ	6,8	1,2	15,1	-10,9
ВТБ	21,7	5,9	22,0	-33,4
Al Hilal	1,5	0,4	4,3	3,1
Заман	0,9	0,6	0,7	0,3
Сектор	1156,6	181,2	2184,8	1465,9
Первый эшелон *	1043,2	157,3	2010,6	1428,2
Второй эшелон **	113,4	23,9	174,2	37,7

ROAA, %

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

ROAE, %

ROAE за 6 мес., анн. %	ROAE 2023	ROAE 2022
32,4	31,5	31,4
66,4	73,2	76,8
40,5	37,9	68,8
21,5	27,8	22,8
37,0	33,8	31,3
21,2	23,7	17,2
33,7	38,3	52,7
8,3	18,0	-50,6
11,6	33,7	32,0
36,3	33,9	33,0
89,9	86,2	77,6
38,3	31,9	28,7
21,8	18,6	12,6
74,0	76,8	18,1
24,0	13,4	12,6
30,1	29,0	30,0
21,5	24,7	23,6
18,4	22,8	-23,1
64,4	39,4	-85,1
11,6	18,7	16,1
13,8	5,3	2,4
34,8	36,1	30,0
35,2	37,2	33,1
31,9	27,1	7,5

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Июнь 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	9 654,4	252,3	2,7	6,6	32,0	1 (1)
Kaspi	4 842,1	173,8	3,7	12,9	16,0	2 (2)
БЦК	3 373,5	103,5	3,2	14,4	11,2	3 (4)
Отбасы	3 199,8	2,4	0,1	-0,3	10,6	4 (3)
Forte	1 599,5	39,5	2,5	3,6	5,3	5 (5)
Jusan Bank	1 163,7	119,1	11,4	17,9	3,9	9 (9)
Евразийский	1 297,0	-1,5	-0,1	-0,8	4,3	6 (7)
Береке	1 283,7	-56,9	-4,2	-3,1	4,3	7 (6)
Freedom Finance	638,1	10,2	1,6	1,8	2,1	11 (10)
Банк RBK	1 250,3	56,8	4,8	15,8	4,1	8 (8)
Сити	96,0	-12,1	-11,2	-23,8	0,3	16 (15)
Altyn Bank	472,8	22,2	4,9	14,5	1,6	12 (12)
Home Credit	669,5	10,1	1,5	13,9	2,2	10 (11)
Шинхан	65,7	0,5	0,7	37,4	0,2	18 (18)
Нурбанк	224,3	1,2	0,5	-2,7	0,7	13 (13)
ТПБК	20,3	-1,3	-5,8	62,5	0,1	20 (21)
Банк Китая	46,8	-2,6	-5,4	0,8	0,2	19 (19)
КЗИ	116,6	3,8	3,3	13,5	0,4	14 (16)
ВТБ	68,5	0,2	0,3	-13,4	0,2	17 (17)
Al Hilal	96,7	5,2	5,7	-25,7	0,3	15 (14)
Заман	13,8	0,1	0,9	-0,7	0,0	21 (20)
Сектор	30 193,1	726,5	2,5	7,2	100,0	
Первый эшелон **	28 398,2	687,1	2,5	7,2	94,1	
Второй эшелон ***	1 794,9	39,4	2,2	7,9	5,9	

Брутто займы, млрд тенге

Июнь 24	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
10 179,5	253,1	2,6	6,7
5 122,6	179,4	3,6	12,7
3 521,9	107,9	3,2	14,6
3 206,7	3,4	0,1	-0,2
1 683,9	28,2	1,7	3,6
1 364,0	129,1	10,5	10,0
1 457,2	-16,5	-1,1	0,3
1 454,0	-58,3	-3,9	-2,4
658,1	10,8	1,7	2,7
1 298,9	48,7	3,9	15,4
96,2	-12,1	-11,2	-23,8
488,2	22,7	4,9	14,6
707,3	17,7	2,6	15,2
65,9	0,4	0,6	37,1
277,5	1,6	0,6	-3,7
20,4	-1,2	-5,7	61,5
46,9	-2,7	-5,4	0,9
122,5	4,1	3,4	13,2
79,7	0,5	0,7	-10,5
97,3	5,2	5,7	-25,5
18,5	0,0	0,1	-0,2
31 967,1	722,2	2,3	7,1
30 042,9	673,7	2,3	7,0
1 924,2	48,4	2,6	8,0

* ранг на Июнь 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	Июнь 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	525,1	0,8	0,2	8,3	5,2	-0,1
Kaspi	280,5	5,6	2,0	9,9	5,5	-0,1
БЦК	148,4	4,4	3,1	18,9	4,2	-0,0
Отбасы	6,9	1,0	16,7	28,3	0,2	0,0
Forte	84,4	-11,3	-11,8	4,4	5,0	-0,8
Jusan Bank	200,4	10,0	5,3	-20,6	14,7	-0,7
Евразийский	160,2	-15,0	-8,6	9,9	11,0	-0,9
Береке	170,3	-1,4	-0,8	3,4	11,7	0,4
Freedom Finance	20,0	0,7	3,4	42,1	3,0	0,1
Банк RBK	48,6	-8,1	-14,3	5,9	3,7	-0,8
Сити	0,2	-0,0	-20,6	-49,4	0,2	-0,0
Altyn Bank	15,4	0,5	3,1	16,5	3,2	-0,1
Home Credit	37,7	7,6	25,1	44,3	5,3	1,0
Шинхан	0,2	-0,0	-11,5	-12,7	0,3	-0,0
Нурбанк	53,2	0,4	0,8	-7,8	19,2	0,0
ТПБК	0,1	0,0	37,7	-22,4	0,5	0,2
Банк Китая	0,1	-0,0	-6,8	222,3	0,2	-0,0
КЗИ	5,9	0,3	5,5	7,3	4,8	0,1
ВТБ	11,3	0,3	2,9	12,2	14,1	0,3
Al Hilal	0,6	0,0	9,3	111,3	0,6	0,0
Заман	4,7	-0,1	-2,1	1,0	25,5	-0,6
Сектор	1 774,0	-4,4	-0,2	4,8	5,5	-0,1
Первый эшелон **	1 644,7	-13,4	-0,8	4,5	5,5	-0,2
Второй эшелон ***	129,3	9,0	7,5	9,5	6,7	0,3

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Июнь 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	219,7	-2,6	-1,2	11,4	2,2	-0,1
Kaspi	255,2	10,4	4,3	20,7	5,0	0,0
БЦК	52,8	-0,3	-0,5	-5,9	1,5	-0,1
Отбасы	3,5	0,2	6,5	44,0	0,1	0,0
Forte	57,2	-10,5	-15,5	-0,3	3,4	-0,7
Jusan Bank	106,7	3,9	3,8	-1,1	7,8	-0,5
Евразийский	85,3	-12,3	-12,6	40,0	5,9	-0,8
Береке	88,6	-1,2	-1,3	12,3	6,1	0,2
Freedom Finance	12,3	1,2	10,5	134,7	1,9	0,1
Банк RBK	26,0	-10,5	-28,8	-1,8	2,0	-0,9
Сити	0,0	0,0	0,0	0,0
Altyn Bank	4,2	-0,1	-1,5	49,4	0,9	-0,1
Home Credit	44,6	9,3	26,3	56,1	6,3	1,2
Шинхан	0,7	0,1	8,9	21,3	1,0	0,1
Нурбанк	21,0	-0,0	-0,2	17,8	7,6	-0,0
ТПБК	0,0	0,0	0,0	0,0
Банк Китая	0,0	0,0	0,0	0,0
КЗИ	1,4	0,0	1,2	-33,2	1,2	-0,0
ВТБ	7,6	-0,1	-1,4	4,4	9,6	-0,2
Al Hilal	0,2	0,2	0,3	0,3
Заман	0,5	-0,0	-0,1	-24,6	3,0	0,0
Сектор	987,7	-12,3	-1,2	14,3	3,1	-0,1
Первый эшелон **	907,4	-21,7	-2,3	12,9	3,0	-0,1
Второй эшелон ***	80,3	9,4	13,2	34,0	4,2	0,4

* ранг на Июнь 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Июнь 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	11 312,4	363,4	3,3	5,8	30,2	-0,3	1 (1)
Kaspi	5 837,6	376,2	6,9	4,8	15,6	-0,3	2 (2)
БЦК	4 319,9	129,0	3,1	9,1	11,5	0,2	3 (3)
Отбасы	2 661,5	99,7	3,9	-0,0	7,1	-0,5	4 (4)
Forte	2 511,8	33,5	1,4	9,0	6,7	0,1	5 (5)
Jusan Bank	1 549,4	115,1	8,0	6,5	4,1	-0,0	7 (7)
Евразийский	2 219,5	160,6	7,8	7,4	5,9	0,0	6 (6)
Bereke	1 310,6	100,3	8,3	31,7	3,5	0,7	8 (9)
Freedom Finance	823,6	34,6	4,4	13,3	2,2	0,1	11 (11)
Банк RBK	1 206,7	130,8	12,2	3,4	3,2	-0,1	9 (8)
Сити	865,7	-55,6	-6,0	-6,0	2,3	-0,3	10 (10)
Altyn Bank	718,8	26,3	3,8	10,2	1,9	0,1	13 (12)
Home Credit	433,2	25,1	6,1	18,6	1,2	0,1	14 (14)
Шинхан	744,0	-7,5	-1,0	78,7	2,0	0,8	12 (13)
Нурбанк	327,2	8,9	2,8	-0,8	0,9	-0,1	15 (15)
ТПБК	169,6	-29,3	-14,7	-28,0	0,5	-0,2	17 (17)
Банк Китая	207,6	-24,6	-10,6	-30,4	0,6	-0,3	16 (16)
КЗИ	133,6	-9,2	-6,5	-12,1	0,4	-0,1	18 (18)
ВТБ	86,4	-5,2	-5,7	-15,9	0,2	-0,1	19 (19)
Al Hilal	13,7	-10,3	-42,9	-7,4	0,0	-0,0	20 (20)
Заман	5,6	-2,4	-29,6	54,1	0,0	0,0	21 (21)
Сектор	37 458,3	1 459,3	4,1	6,7	100,0	0,0	
Первый эшелон **	34 618,7	1 487,5	4,5	6,5	92,4	-0,3	
Второй эшелон ***	2 839,6	-28,2	-1,0	10,5	7,6	0,3	

Депозиты населения, млрд тенге

Июнь 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
6 235,6	252,9	4,2	9,5	28,8	1 (1)
5 368,9	263,3	5,2	6,3	24,8	2 (2)
2 375,4	75,5	3,3	6,9	11,0	3 (4)
2 370,6	-15,1	-0,6	-2,5	10,9	4 (3)
967,2	14,3	1,5	5,1	4,5	6 (6)
813,5	50,1	6,6	10,4	3,8	7 (7)
1 093,9	53,2	5,1	3,5	5,0	5 (5)
520,5	27,7	5,6	21,0	2,4	8 (10)
480,5	13,7	2,9	4,6	2,2	9 (9)
473,1	9,1	2,0	-2,0	2,2	10 (8)
0,0	-0,0	-1,1	-1,2	0,0	21 (21)
342,2	10,7	3,2	4,3	1,6	12 (11)
381,7	25,0	7,0	17,7	1,8	11 (12)
7,6	0,4	5,1	-10,2	0,0	17 (17)
168,5	9,0	5,7	-2,4	0,8	13 (13)
11,8	0,8	7,1	28,9	0,1	16 (16)
3,7	0,1	4,1	-4,2	0,0	18 (18)
28,0	-1,1	-3,9	3,0	0,1	15 (15)
43,2	-4,6	-9,6	1,9	0,2	14 (14)
2,0	-0,2	-9,6	-17,1	0,0	19 (19)
0,4	-2,8	-86,4	237,9	0,0	20 (20)
21 688,2	782,0	3,7	6,3	100,0	
20 699,1	744,7	3,7	6,2	95,4	
989,1	37,3	3,9	7,7	4,6	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Июнь 24	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 076,7	110,5	2,2	1,7	32,2	1 (1)
468,8	112,9	31,7	-9,7	3,0	10 (9)
1 944,5	53,5	2,8	11,9	12,3	2 (2)
290,9	114,8	65,1	25,3	1,8	13 (14)
1 544,6	19,2	1,3	11,5	9,8	3 (3)
735,9	65,0	9,7	2,5	4,7	8 (6)
1 125,6	107,4	10,5	11,5	7,1	4 (4)
790,1	72,7	10,1	39,9	5,0	6 (8)
343,1	20,8	6,5	28,2	2,2	12 (13)
733,6	121,7	19,9	7,2	4,7	9 (7)
865,7	-55,6	-6,0	-6,0	5,5	5 (5)
376,6	15,7	4,3	16,2	2,4	11 (11)
51,5	0,1	0,1	25,4	0,3	18 (19)
736,4	-7,8	-1,1	80,6	4,7	7 (10)
158,6	-0,1	-0,1	1,1	1,0	15 (16)
157,8	-30,1	-16,0	-30,3	1,0	16 (15)
203,9	-24,8	-10,8	-30,8	1,3	14 (12)
105,6	-8,1	-7,1	-15,4	0,7	17 (17)
43,2	-0,6	-1,5	-28,3	0,3	19 (18)
11,8	-10,1	-46,2	-5,6	0,1	20 (20)
5,2	0,4	8,4	47,4	0,0	21 (21)
15 770,1	677,3	4,5	7,4	100,0	
13 919,6	742,9	5,6	6,8	88,3	
1 850,6	-65,5	-3,4	12,0	11,7	

* ранг на Июнь 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Июнь 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

****включая депозиты ЕНГФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Июнь 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 046,7	254,0	5,3	16,7	31,0
Kaspi	1 892,5	186,2	10,9	-11,5	26,9
БЦК	2 043,4	38,2	1,9	-4,4	35,1
Отбасы	824,9	115,5	16,3	-2,7	20,6
Forte	1 565,2	6,9	0,4	1,7	41,4
Jusan Bank	1 456,3	53,4	3,8	3,0	46,7
Евразийский	1 383,4	152,4	12,4	19,3	45,7
Береке	936,1	99,7	11,9	24,6	41,3
Freedom Finance	474,3	1,4	0,3	30,8	20,9
Банк RBK	635,2	40,8	6,9	-11,7	31,2
Сити	978,8	-59,4	-5,7	4,5	85,1
Altyn Bank	399,0	-3,9	-1,0	0,2	39,5
Home Credit	211,9	22,6	11,9	4,1	23,4
Шинхан	760,5	1,6	0,2	79,7	91,0
Нурбанк	181,8	8,0	4,6	0,3	39,0
ТПБК	332,0	11,1	3,5	-0,5	93,1
Банк Китая	302,3	2,4	0,8	-17,4	84,8
КЗИ	82,7	-10,2	-11,0	-22,9	37,4
ВТБ	127,7	-0,1	-0,1	4,2	58,8
Al Hilal	33,2	-12,0	-26,5	17,6	22,3
Заман	5,5	-9,8	-64,3	35,7	16,3
Сектор	19 673,4	898,9	4,8	6,3	35,6

Ценные бумаги, млрд тенге

	Июнь 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 711,0	181,8	5,1	24,0	22,8
	1 248,9	4,4	0,4	-10,0	17,8
	907,1	32,1	3,7	18,5	15,6
	210,2	11,7	5,9	-52,5	5,2
	1 419,2	216,2	18,0	31,7	37,5
	910,1	121,3	15,4	2,9	29,2
	587,0	67,5	13,0	-4,4	19,4
	131,4	-60,4	-31,5	-26,7	5,8
	1 277,9	38,5	3,1	2,1	56,4
	434,2	7,1	1,7	-9,6	21,3
	159,3	-1,4	-0,9	26,2	13,9
	382,4	45,0	13,3	15,3	37,9
	0	0	-	-	0
	51	0	0,4	-42,3	6
	121,6	2,0	1,7	10,8	26,1
	49,4	0,1	0,2	-1,3	13,8
	60,7	3,0	5,3	2,8	17,0
	1	-0,0	-0,1	-0,3	0
	0	-4,0	-100,0	-100,0	0,0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
Сектор	11 662,4	665,7	6,1	7,6	21,1

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 июнь 24	к1 дек 23	к2 июнь 24	к2 дек 23	к4 июнь 24	к4 дек 23	к4-1 июнь 24	к4-1 дек 23	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0,182	0,191	0,184	0,193	1,468	1,331	1,434	1,548	Да
Kaspi	0,125	0,126	0,128	0,130	1,480	1,530	8,770	10,809	Да
БЦК	0,155	0,154	0,176	0,181	1,142	1,185	13,152	8,833	Да
Отбасы	0,375	0,348	0,375	0,348	2,095	1,894	131,130	328,786	Да
Forte	0,200	0,208	0,203	0,212	1,761	1,520	3,852	2,718	Да
Jusan Bank	0,344	0,355	0,449	0,492	2,076	2,265	8,676	9,161	Да
Евразийский	0,169	0,143	0,244	0,217	1,539	1,183	24,797	7,826	Да
Береке	0,106	0,103	0,107	0,103	4,071	3,464	9,053	9,233	Да
Freedom Finance	0,127	0,123	0,127	0,123	1,817	1,422	9,601	5,922	Да
Банк RBK	0,119	0,132	0,297	0,333	1,497	1,545	9,673	10,634	Да
Сити	0,698	0,401	0,698	0,401	0,977	1,036	5,399	4,559	Да
Altyn Bank	0,177	0,215	0,177	0,215	1,190	1,362	3,070	3,282	Да
Home Credit	0,149	0,154	0,149	0,154	2,647	3,004	15,452	23,038	Да
Шинхан	1,610	0,980	1,610	0,980	21,493	22,390	126,090	55,771	Да
Нурбанк	0,196	0,165	0,285	0,248	2,384	2,340	15,836	27,417	Да
ТПБК	3,055	2,653	3,055	2,653	1,343	1,296	12,024	25,461	Да
Банк Китая	0,872	1,115	0,872	1,115	1,651	1,430	18,749	7,868	Да
КЗИ	0,367	0,357	0,367	0,357	1,446	1,312	12,662	11,848	Да
ВТБ	0,607	0,446	0,607	0,446	2,757	2,014	57,288	38,449	Да
Al Hilal	0,240	0,159	0,240	0,159	1,554	1,297	4,272	31,846	Да
Заман	0,337	0,398	0,337	0,398	1,870	1,162	18,463	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 консервационного 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