

6 марта 2025 года

По итогам января 2025 года произошло сокращение активов банковского сектора, а также портфеля кредитов и депозитов. Отрицательная динамика кредитования была обусловлена уменьшением объемов корпоративного кредитования, в то время как розничный сектор продолжил расти, хоть и меньшими темпами, чем в 2024 году. Качество ссудного портфеля банков ухудшилось: увеличилась доля займов с просрочкой более 30 дней и NPL90+ при одновременном увеличении их объемов.

Вслед за сезонным быстрым ростом в конце 2024 года депозитный портфель как физических, так и юридических лиц в январе сократился. При этом наблюдалось незначительное повышение уровня долларизации депозитов.

Уровень достаточности капитала по-прежнему превышает установленные законом нормативы. Растут показатели рентабельности капитала и активов. Незначительно выросли объемы изъятой Национальным Банком ликвидности, преимущественно за счет роста изъятий через депозитный аукцион.

Снижение активов банковского сектора. В январе 2025 года активы коммерческих банков уменьшились на 1,5% м/м до Т60 610 млрд, тогда как в декабре они выросли на 4,0% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось уменьшение портфеля ценных бумаг банков на 3,4% м/м до Т12 061 млрд и ликвидных активов на 3,3% м/м до Т21 636 млрд. При этом доля ликвидных активов в структуре всех активов¹ банковского сектора уменьшилась и составила 35,7% (36,3% в декабре).

Сокращение кредитного портфеля. В январе 2025 года совокупный портфель кредитов банков уменьшился на 0,7% м/м (+2,5% м/м декабре) до Т35 699 млрд². Сжатие портфеля кредитов произошло за счет снижения объема кредитов юридическим лицам на 2,5% м/м (+3,6% м/м в декабре), тогда как кредитование физических лиц незначительно выросло на 0,6% м/м (+1,7% м/м в декабре). Более существенное снижение объемов кредитования наблюдалось в иностранной валюте – уменьшение на 4,1% м/м (+2,6% м/м в декабре), тогда как кредиты в национальной валюте снизились на 0,3% м/м (+2,5% м/м в декабре). Доля портфеля юридических лиц в совокупном портфеле кредитов банков продолжила снижаться и составила 41,7% (42,5% % в декабре).

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам повысились с 17,1% в декабре до 19,6% в январе 2025 года. При этом ставки по займам юридических лиц повысились до 18,7% (17,1% в декабре), по кредитам физических лиц – до 20,3% (17,0% в декабре).

Доля неработающих кредитов выросла. Доля неработающих кредитов (NPL90+) в январе немного увеличилась до 3,2% (3,1% в декабре), доля кредитов с просрочкой более 30 дней также выросла до 4,2% (3,9% в декабре). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 5,8% м/м до Т1 488 млрд, портфель NPL90+ вырос на 4,4% м/м до Т1 143 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов снизился с 170,4% в декабре до 167,8% в январе.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков³ отмечалась у Евразийского банка (7,2%), Jusan Bank (6,7%), Vereke Bank (6,5%), Kaspi Bank (4,9%) и ForteBank (3,2%). Итоговая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т650,5 млрд или 56,9% (57,1% в декабре) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне⁴ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у Банк ВТБ (11,6%), Нурбанка (8,3%), Номе Credit Bank (6,3%) и Заман-Банка (4,4%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т80,4 млрд или 7,0% (7,3% в декабре) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.02.2025

² По данным Статистического бюллетеня за январь 2025 года

³ Банки с активами более 1 трлн тенге

⁴ Банки с активами менее 1 трлн тенге

В целом по сектору стоимость кредитного риска⁵ немного повысилась: с 5,5% в декабре до 5,7% в январе. В первом эшелоне этот показатель увеличился у большинства банков: у Jusan Bank до 17,0% (16,6% в декабре), Bereke Bank до 14,4% (13,7% в декабре), Евразийского банка до 13,2% (12,6% в декабре), Bank RBK до 5,4% (4,8% в декабре), Народного Банка до 5,2% (5,0% в декабре), ForteBank до 5,0% (4,9% в декабре), Банка ЦентрКредит до 4,9% (4,5% в декабре), Фридом Банк Казахстан до 2,9% (2,8% в декабре), а также Ситибанка до 0,2% (0,1% в декабре). Показатели не изменились у Kaspi Bank (5,2%) и Отбасы Банка (0,2%).

Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска отмечались у Заман-Банка на уровне 72,7% (70,1% в декабре), Банка ВТБ на уровне 20,7% (19,6% в декабре) и Нурбанка на уровне 17,7% (17,2% в декабре). Наименьшие значения показателя (менее 1%) были зарегистрированы у исламского банка ADCB (0,6%), Шинхан Банка (0,4%) и Банка Китая в Казахстане (0,2%).

Снижение депозитного портфеля. В январе общий портфель депозитов банков уменьшился на 2,1% м/м (+6,8% м/м в декабре) до Т40 403 млрд⁶. Снижение произошло как в корпоративном секторе на 2,3% м/м до 18 259 млрд (+8,3% м/м в декабре), так и в розничном сегменте – на 2,0% м/м до Т22 144 млрд (+6,1% м/м в декабре).

В разрезе валют уменьшение депозитной базы наблюдалось как в части тенговых вкладов – на 2,4% м/м до Т31 249 млрд, так и валютных вкладов – на 1,4% м/м до Т9 154 млрд. Уровень долларизации в январе немного вырос и составил 22,7% (22,5% в декабре). Розничные депозиты в тенге за январь снизились на 2,2% м/м до Т17 602 млрд, в валюте – на 0,9% м/м до Т4 542 млрд (\$8 747 млн). Корпоративные вклады в тенге уменьшились на 2,5% м/м до Т13 647 млрд, а в валюте на 1,8% м/м до Т4 612 млрд (\$8 881 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в январе уменьшился на 3,0% м/м до Т38 258 млрд. Практически во всех банках данной группы наблюдался отток депозитов (кроме Отбасы Банка, Фридом Банк Казахстан и Bereke Bank): Kaspi Bank (-8,2% м/м; Т555 млрд), Банка RBK (-8,1% м/м; Т133 млрд), Ситибанка (-5,9% м/м; Т61 млрд), Jusan Bank (-5,2% м/м; Т89 млрд), ForteBank (-3,2% м/м; Т92 млрд), Евразийского банка (-2,9% м/м; Т65 млрд), Народного Банка (-1,8% м/м; Т223 млрд), Банка ЦентрКредит (-1,2% м/м; Т62 млрд). Рост депозитов наблюдался у Фридом Банк Казахстан (+5,6% м/м; Т59 млрд), Отбасы Банка (+1,4% м/м; Т37 млрд) и Bereke Bank (+0,7% м/м; Т10 млрд).

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в январе также снизился на 0,8% м/м до Т3 033 млрд. Приток вкладов наблюдался у 4 банков: исламского банка ADCB (+56,2% м/м; Т12 млрд), Заман-Банка (+17,6% м/м; Т2 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (+1,9% м/м; Т4 млрд), Шинхан Банка (+0,5% м/м; Т3 млрд). У остальных депозитный портфель уменьшился: Банка ВТБ (-4,8% м/м; Т5 млрд), Home Credit Bank (-1,6% м/м; Т8 млрд), Нурбанка (-1,1%; Т4 млрд), Altyn Bank (-0,9% м/м; Т7 млрд), Банка Китая в Казахстане (-0,3% м/м; Т1 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ снизился с 118,6% в декабре до 116,1% в январе из-за опережающего снижения депозитов по сравнению с кредитами.

В январе средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге повысилась до 14,1% (14,0% в декабре), по депозитам физических лиц выросла до 13,5% (в декабре 13,2%). Доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков немного снизилась и составила 80,1% (80,7% в декабре).

Рост объемов изъятой ликвидности НБК. Общий объем изъятой НБК ликвидности в январе увеличился на 1,2% м/м (+19,6% м/м в декабре) и составил Т7 616 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому вырос на 11,5% м/м до Т6 364 млрд. Изъятия посредством депозитов снизились на 45,0% м/м до Т752 млрд, тогда

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за январь 2025 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

как изъятия через краткосрочные ноты выросли на 10,1% м/м до Т500 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за январь незначительно увеличился – на Т87 млрд, тогда как объем стерилизованной ликвидности составил 17,0% (16,5% в декабре) от объема денежной массы и 21,4% (21,0% в декабре) от совокупного объема займов БВУ.

Рост прибыли банковского сектора. В январе 2025 года почти все коммерческие банки, кроме Фридом Банк Казахстан, зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т229 млрд, что на 4,6% больше декабрьского показателя. Чистый процентный доход банковского сектора за январь составил Т338 млрд (+27,1% г/г), а чистые комиссионные доходы – Т53 млрд (-5,3% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) за отчетный период выросли на 17,7% г/г и составили Т130 млрд.

Увеличение собственного капитала банков. В январе 2025 года совокупный капитал банков увеличился на 2,0% м/м и составил Т9 069 млрд. У банков в первом эшелоне, кроме ForteBank и Фридом Банк Казахстан, наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 0,4% м/м до 4,5% м/м, а объем прироста варьировался от Т1,7 млрд до Т75 млрд. Во всех банках второго эшелона также наблюдался рост капитала. Заметный рост капитала был отмечен у Заман-Банка (+5,4%; Т0,7 млрд), Altyn Bank (+3,4% м/м; Т4,7 млрд), Шинхан Банка (+2,9% м/м; Т2,4 млрд), Банка ВТБ (+2,7% м/м; Т2,9 млрд) и Банка Китая в Казахстане (+2,0% м/м; Т2,3 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) в январе увеличился до 35,2% (32,4% в декабре), а показатель рентабельности использования активов (ROAA) вырос до 4,6% (4,5% в декабре). При этом значение мультипликатора капитала⁸ уменьшилось с 6,92Х в декабре до 6,68Х в январе за счет опережающего роста собственного капитала банков по сравнению с активами.

Основные события за отчетный период:

- АРРФР принято Постановление по вопросам регулирования деятельности финансовых организаций. В целях минимизации рисков использования банковских услуг в сфере незаконного оборота наркотиков и цифровых активов в числе прочего установлены ограничения по сроку действия платежных карточек для нерезидентов Казахстана – 12 месяцев; сокращено количество платежных карт на одного клиента.
- АРРФР представлен Отчет по результатам регулярной оценки качества активов банковского сектора (AQR), проведенной в 2024 году. Результаты регулярного AQR подтвердили устойчивость сектора на системном уровне.
- С 1 января 2025 года вступили в силу изменения в Правила осуществления валютных операций в РК, подготовленные Национальным Банком, направленные на контроль за крупными валютными операциями, предотвращение незаконного вывода средств и обеспечение прозрачности финансовых транзакций.
- Завершен переход платежных систем Казахстана и информационных систем банков второго уровня, а также других участников платежных систем на международный стандарт формата платежных сообщений ISO 2022, который повысит эффективность взаимодействия между финансовыми институтами и клиентами, а также позволит легко адаптироваться к технологическим изменениям на финансовом рынке.
- В январе 2025 года Национальный Банк оставил базовую ставку без изменений на уровне 15,25%.

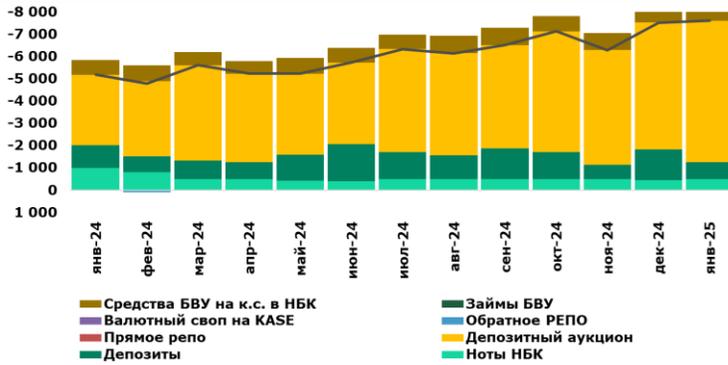
При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.

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

⁸ Соотношение активов к собственному капиталу банков

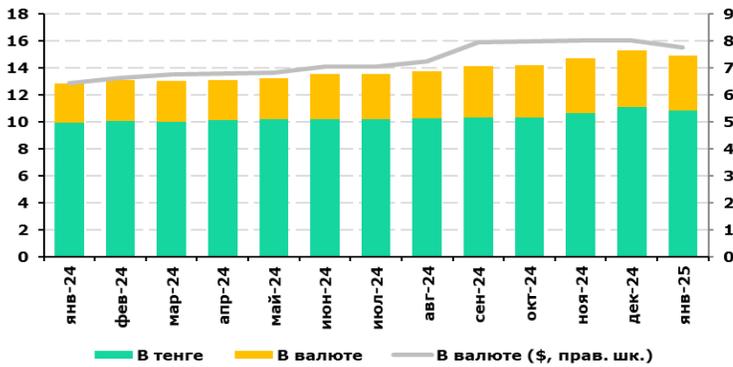
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК
млрд тенге, объемы на конец месяца



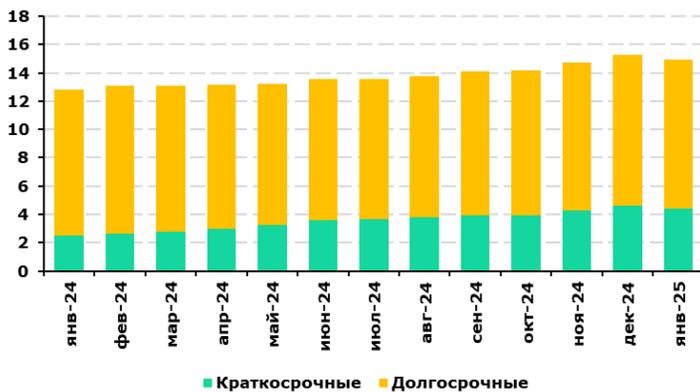
Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)
трлн тенге млрд долл.США



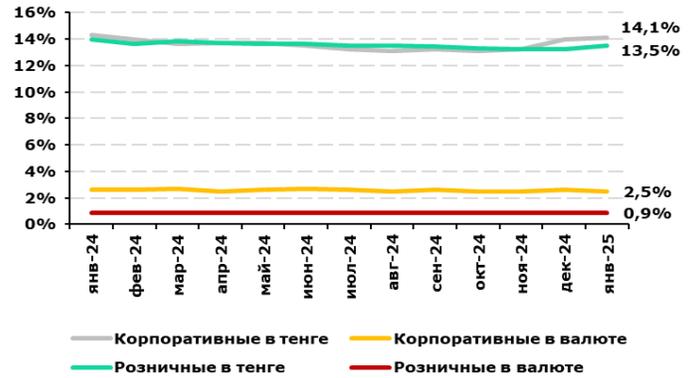
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)
трлн тенге



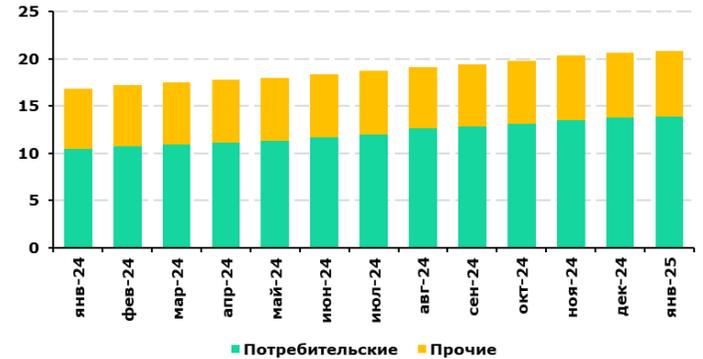
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 2. Ставки по депозитам



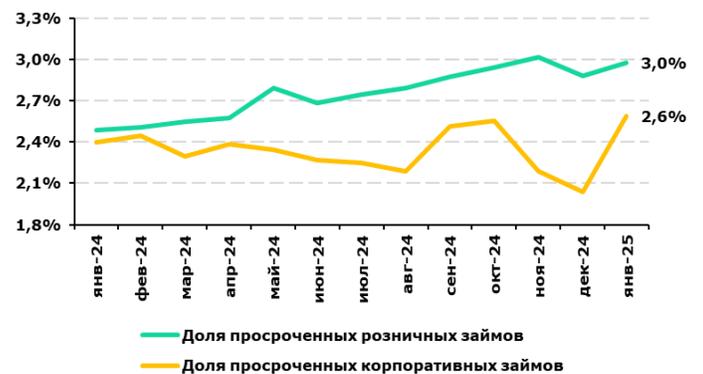
Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)
трлн тенге



Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой
вес от общей суммы кредитов



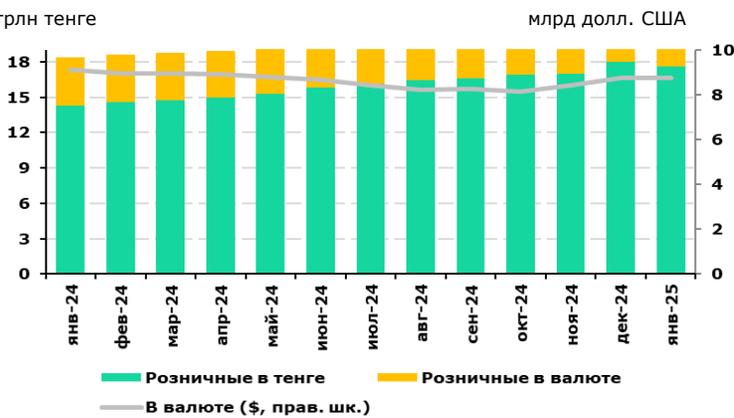
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов
трлн тенге



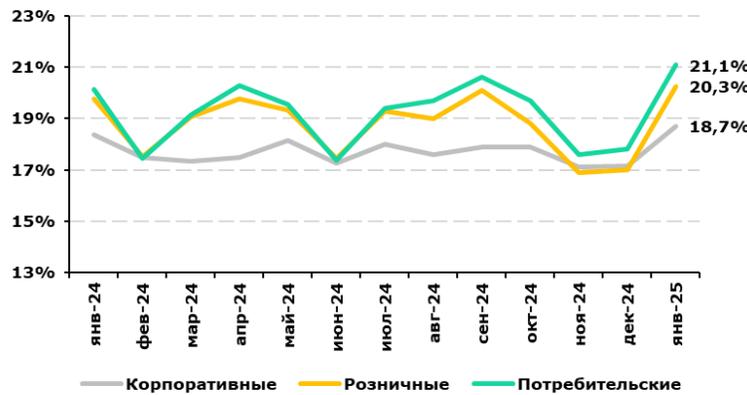
Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков
трлн тенге



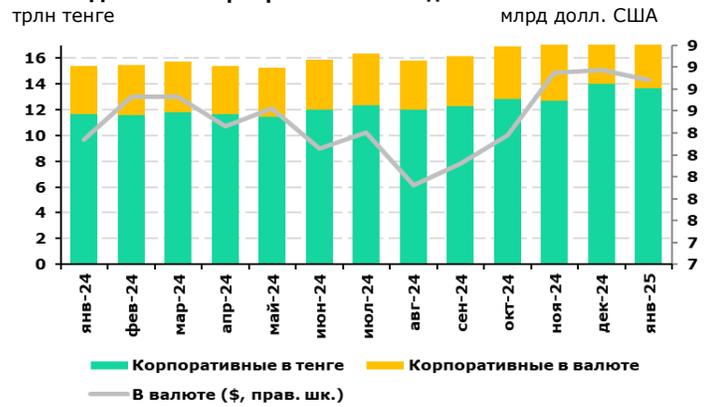
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



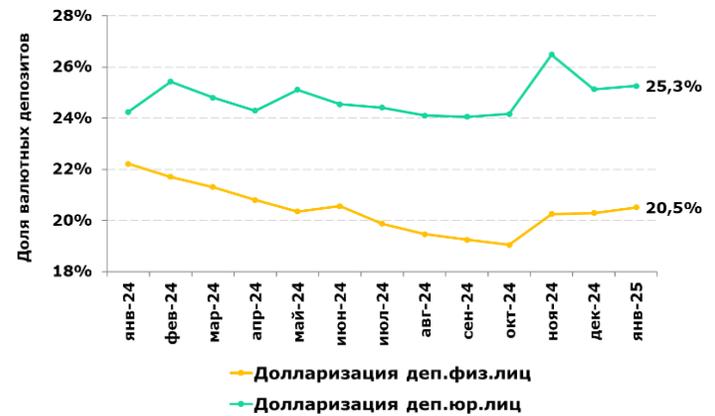
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков
трлн тенге



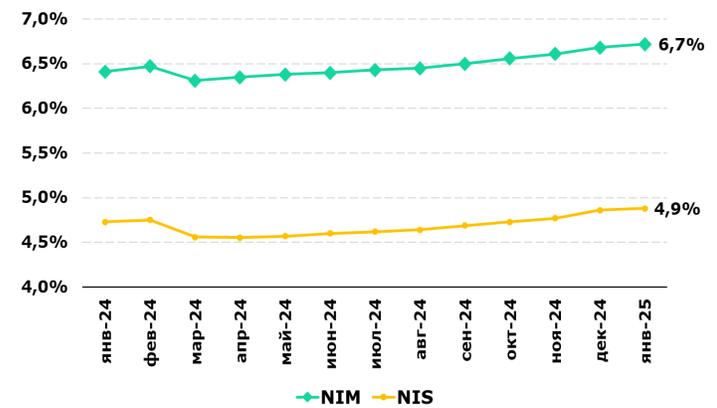
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 10. Долларизация депозитов юрлиц и физлиц



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Янв 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	18 028,7	87,0	0,5	0,5	29,7	0,6	1 (1)
Kaspi	7 817,7	-372,1	-4,5	-4,5	12,9	-0,4	2 (2)
БЦК	6 945,4	-85,4	-1,2	-1,2	11,5	0,0	3 (3)
Отбасы	4 330,0	50,4	1,2	1,2	7,1	0,2	4 (4)
Forte	3 845,2	-267,0	-6,5	-6,5	6,3	-0,3	5 (5)
Jusan Bank	3 225,9	-100,4	-3,0	-3,0	5,3	-0,1	6 (6)
Евразийский	2 934,6	-208,1	-6,6	-6,6	4,8	-0,3	7 (7)
Freedom Finance	2 524,5	-23,5	-0,9	-0,9	4,2	0,0	8 (8)
Vereke	2 464,3	19,0	0,8	0,8	4,1	0,1	9 (10)
Банк RBK	2 324,8	-127,9	-5,2	-5,2	3,8	-0,1	10 (9)
Сити	1 146,1	-28,4	-2,4	-2,4	1,9	-0,0	11 (11)
Home Credit	1 038,8	2,5	0,2	0,2	1,7	0,0	12 (12)
Altyn Bank	1 012,7	10,3	1,0	1,0	1,7	0,0	13 (13)
Шинхан	678,6	2,5	0,4	0,4	1,1	0,0	14 (14)
Нурбанк	534,3	0,5	0,1	0,1	0,9	0,0	15 (15)
Банк Китая	482,4	5,3	1,1	1,1	0,8	0,0	16 (16)
ТПБК	476,3	118,1	33,0	33,0	0,8	0,2	17 (17)
КЗИ	281,1	-14,7	-5,0	-5,0	0,5	-0,0	18 (18)
ВТБ	247,1	2,7	1,1	1,1	0,4	0,0	19 (19)
АДСВ	232,8	-6,9	-2,9	-2,9	0,4	-0,0	20 (20)
Заман	38,5	-13,5	-26,0	-26,0	0,1	-0,0	21 (21)
Сектор	60 609,7	-949,7	-1,5	-1,5	100,0	0,0	
Первый эшелон **	55 587,0	-1 056,4	-1,9	-1,9	91,7	-0,3	
Второй эшелон ***	5 022,7	106,7	2,2	2,2	8,3	0,3	

Обязательства, млрд тенге

Янв 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
14 883,5	11,8	0,1	0,1	1 (1)
6 757,3	-404,4	-5,6	-5,6	2 (2)
6 293,2	-113,1	-1,8	-1,8	3 (3)
3 611,5	41,5	1,2	1,2	4 (4)
3 285,9	-264,7	-7,5	-7,5	5 (5)
2 361,5	-115,3	-4,7	-4,7	7 (7)
2 520,1	-209,9	-7,7	-7,7	6 (6)
2 330,8	-7,8	-0,3	-0,3	8 (8)
2 281,6	14,8	0,7	0,7	9 (9)
2 111,7	-133,7	-6,0	-6,0	10 (10)
1 029,9	-33,4	-3,1	-3,1	11 (11)
843,8	-0,3	-0,0	-0,0	13 (13)
870,5	5,6	0,6	0,6	12 (12)
594,9	0,1	0,0	0,0	14 (14)
464,0	0,1	0,0	0,0	15 (15)
366,6	3,0	0,8	0,8	17 (16)
388,1	116,5	42,9	42,9	16 (17)
180,6	-16,1	-8,2	-8,2	19 (19)
135,9	-0,2	-0,1	-0,1	20 (20)
203,9	-7,3	-3,5	-3,5	18 (18)
25,1	-14,2	-36,1	-36,1	21 (21)
51 540,4	-1 127,0	-2,1	-2,1	
47 467,1	-1 214,2	-2,5	-2,5	
4 073,4	87,2	2,2	2,2	

Капитал, млрд тенге

Янв 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
3 145,2	75,2	2,4	2,4	1 (1)
1 060,4	32,3	3,1	3,1	2 (2)
652,2	27,7	4,4	4,4	5 (5)
718,4	8,9	1,2	1,2	4 (4)
559,3	-2,3	-0,4	-0,4	6 (6)
864,4	14,9	1,8	1,8	3 (3)
414,5	1,7	0,4	0,4	7 (7)
193,7	-15,7	-7,5	-7,5	10 (8)
182,7	4,2	2,4	2,4	11 (11)
213,0	5,8	2,8	2,8	8 (9)
116,2	5,0	4,5	4,5	13 (14)
195,0	2,8	1,4	1,4	9 (10)
142,3	4,7	3,4	3,4	12 (12)
83,7	2,4	2,9	2,9	18 (18)
70,3	0,5	0,7	0,7	19 (19)
115,7	2,3	2,0	2,0	14 (13)
88,3	1,6	1,8	1,8	17 (17)
100,5	1,4	1,4	1,4	16 (16)
111,2	2,9	2,7	2,7	15 (15)
28,9	0,4	1,4	1,4	20 (20)
13,4	0,7	5,4	5,4	21 (21)
9 069,3	177,3	2,0	2,0	
8 120,0	157,8	2,0	2,0	
949,3	19,5	2,1	2,1	

* ранг на Янв 25 и на Дек 24

** 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	Янв 25	2024	2023
Халык	83,4	83,4	844,8	673,8
Kaspi	46,3	46,3	530,8	475,6
БЦК	32,2	32,2	195,1	130,5
Отбасы	9,4	9,4	120,8	146,9
Forte	14,0	14,0	160,0	126,7
Jusan Bank	14,0	14,0	156,7	140,8
Евразийский	9,1	9,1	91,0	97,0
Freedom Finance	-15,7	-15,7	50,7	34,3
Bereke	5,1	5,1	12,0	26,2
Банк RBK	5,3	5,3	56,5	48,3
Сити	5,0	5,0	98,6	110,5
Home Credit	2,7	2,7	35,1	26,6
Altyn Bank	3,3	3,3	39,1	34,0
Шинхан	2,4	2,4	35,8	25,3
Нурбанк	0,6	0,6	13,2	7,1
Банк Китая	2,3	2,3	22,7	22,4
ТПБК	1,6	1,6	20,8	16,7
КЗИ	1,4	1,4	25,2	15,1
ВТБ	4,9	4,9	43,0	22,0
ADCB	0,4	0,4	3,2	4,3
Заман	0,8	0,8	0,3	0,7
Сектор	228,5	228,5	2555,4	2184,8
Первый эшелон **	208,1	208,1	2317,0	2010,6
Второй эшелон ***	20,4	20,4	238,4	174,2

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

ROAA, %

Банк	ROAA за 1 мес., анн. %	ROAA 2024	ROAA 2023
Халык	5,7	5,1	4,7
Kaspi	7,2	7,1	8,1
БЦК	5,7	3,2	2,7
Отбасы	2,7	2,9	4,0
Forte	4,3	4,2	4,0
Jusan Bank	5,2	5,1	4,9
Евразийский	3,7	3,1	3,8
Freedom Finance	-7,2	2,1	2,0
Bereke	2,5	0,5	1,4
Банк RBK	2,7	2,5	2,4
Сити	5,3	8,7	9,1
Home Credit	3,2	3,8	3,9
Altyn Bank	4,0	4,1	3,6
Шинхан	4,4	6,2	8,4
Нурбанк	1,5	2,6	1,5
Банк Китая	5,8	5,1	4,6
ТПБК	4,7	5,9	5,2
КЗИ	6,0	9,5	7,5
ВТБ	26,4	18,2	10,5
ADCB	2,0	1,5	3,6
Заман	22,2	0,7	2,3
Сектор	4,6	4,5	4,6
Первый эшелон **	4,5	4,5	4,5
Второй эшелон ***	5,0	5,3	4,7

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Янв 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	11 029,4	-151,0	-1,4	-1,4	32,8	1 (1)
Kaspi	5 775,2	26,2	0,5	0,5	17,2	2 (2)
БЦК	3 814,4	-21,1	-0,6	-0,6	11,3	3 (3)
Отбасы	3 467,0	-23,9	-0,7	-0,7	10,3	4 (4)
Forte	1 841,2	30,3	1,7	1,7	5,5	5 (5)
Jusan Bank	1 128,2	-27,9	-2,4	-2,4	3,4	8 (8)
Евразийский	1 409,9	-22,9	-1,6	-1,6	4,2	6 (6)
Freedom Finance	767,4	-8,1	-1,0	-1,0	2,3	10 (10)
Береке	1 174,7	-32,0	-2,7	-2,7	3,5	7 (7)
Банк RBK	1 050,7	-22,0	-2,0	-2,0	3,1	9 (9)
Сити	133,5	-19,1	-12,5	-12,5	0,4	16 (16)
Home Credit	744,1	10,8	1,5	1,5	2,2	11 (11)
Altyn Bank	550,6	-12,8	-2,3	-2,3	1,6	12 (12)
Шинхан	83,8	6,4	8,3	8,3	0,2	17 (17)
Нурбанк	231,7	-4,1	-1,7	-1,7	0,7	13 (13)
Банк Китая	47,4	-11,0	-18,8	-18,8	0,1	19 (18)
ТПБК	37,1	-0,2	-0,6	-0,6	0,1	20 (20)
КЗИ	160,0	-10,4	-6,1	-6,1	0,5	14 (14)
ВТБ	55,8	-1,4	-2,5	-2,5	0,2	18 (19)
ADCB	139,5	-23,9	-14,6	-14,6	0,4	15 (15)
Заман	10,8	-0,2	-1,5	-1,5	0,0	21 (21)
Сектор	33 652,4	-318,2	-0,9	-0,9	100,0	
Первый эшелон **	31 591,7	-271,4	-0,9	-0,9	93,9	
Второй эшелон ***	2 060,7	-46,8	-2,2	-2,2	6,1	

Брутто займы, млрд тенге

Янв 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года,%
11 602,2	-137,4	-1,2	-1,2
6 075,3	28,3	0,5	0,5
4 001,8	-7,2	-0,2	-0,2
3 474,5	-23,8	-0,7	-0,7
1 933,8	34,7	1,8	1,8
1 320,5	-27,4	-2,0	-2,0
1 595,8	-16,9	-1,0	-1,0
789,9	-7,0	-0,9	-0,9
1 343,3	-28,3	-2,1	-2,1
1 107,6	-16,6	-1,5	-1,5
133,7	-19,0	-12,5	-12,5
785,2	11,5	1,5	1,5
570,5	-12,4	-2,1	-2,1
84,2	6,5	8,3	8,3
272,8	-3,4	-1,2	-1,2
47,4	-11,0	-18,8	-18,8
38,7	-0,2	-0,4	-0,4
166,4	-10,4	-5,9	-5,9
67,3	-1,1	-1,7	-1,7
140,3	-23,9	-14,6	-14,6
18,7	-0,0	-0,0	-0,0
35 569,9	-265,1	-0,7	-0,7
33 378,5	-220,6	-0,7	-0,7
2 191,4	-44,5	-2,0	-2,0

* ранг на Янв 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Провизии по МСФО, млрд тенге

	Янв 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	572,7	13,5	2,4	2,4	4,9	0,2
Kaspi	300,1	2,1	0,7	0,7	4,9	0,0
БЦК	187,3	13,9	8,0	8,0	4,7	0,4
Отбасы	7,5	0,1	1,1	1,1	0,2	0,0
Forte	92,6	4,4	5,0	5,0	4,8	0,1
Jusan Bank	192,3	0,5	0,3	0,3	14,6	0,3
Евразийский	185,9	6,0	3,3	3,3	11,7	0,5
Freedom Finance	22,5	1,2	5,4	5,4	2,8	0,2
Vereke	168,6	3,7	2,3	2,3	12,6	0,5
Банк RBK	56,9	5,4	10,4	10,4	5,1	0,6
Сити	0,3	0,1	33,0	33,0	0,2	0,1
Home Credit	41,1	0,7	1,7	1,7	5,2	0,0
Altyn Bank	19,9	0,4	2,1	2,1	3,5	0,1
Шинхан	0,4	0,1	23,3	23,3	0,4	0,1
Нурбанк	41,1	0,7	1,6	1,6	15,1	0,4
Банк Китая	0,1	0,0	0,3	0,3	0,2	0,0
ТПБК	1,5	0,1	4,0	4,0	4,0	0,2
КЗИ	6,4	-0,0	-0,5	-0,5	3,8	0,2
ВТБ	11,5	0,3	2,7	2,7	17,1	0,7
ADCB	0,8	-0,0	-3,1	-3,1	0,6	0,1
Заман	7,9	0,2	2,1	2,1	42,1	0,9
Сектор	1 917,5	53,1	2,8	2,8	5,4	0,2
Первый эшелон **	1 786,8	50,8	2,9	2,9	5,4	0,2
Второй эшелон ***	130,7	2,3	1,8	1,8	6,0	0,2

Просроченные кредиты (NPL 90+)

	Янв 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
	286,3	15,8	5,8	5,8	2,5	0,2
	297,4	5,7	2,0	2,0	4,9	0,1
	63,4	4,1	6,8	6,8	1,6	0,1
	4,1	0,0	1,0	1,0	0,1	0,0
	62,0	3,7	6,4	6,4	3,2	0,1
	89,0	4,9	5,8	5,8	6,7	0,5
	115,3	7,3	6,8	6,8	7,2	0,5
	12,6	0,9	7,3	7,3	1,6	0,1
	86,8	3,8	4,6	4,6	6,5	0,4
	36,9	2,0	5,6	5,6	3,3	0,2
	0,0	0,0	0,0	0,0
	49,1	0,1	0,2	0,2	6,3	-0,1
	6,5	0,2	3,5	3,5	1,1	0,1
	0,6	0,0	1,0	1,0	0,8	-0,0
	22,7	-0,3	-1,3	-1,3	8,3	-0,0
	0,0	0,0	0,0	0,0
	0,0	0,0	0,0	0,0
	1,3	-0,0	-2,4	-2,4	0,8	0,0
	7,8	0,4	4,8	4,8	11,6	0,7
	0,0	0,0	0,0	0,0
	0,8	0,0	0,8	0,8	4,4	0,0
	1142,6	48,5	4,4	4,4	3,2	0,2
	1053,8	48,2	4,8	4,8	3,2	0,2
	88,8	0,3	0,4	0,4	4,1	0,1

* ранг на Янв 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Янв 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	12 364,7	-223,4	-1,8	-1,8	29,9	0,3	1 (1)
Kaspi	6 247,1	-555,4	-8,2	-8,2	15,1	-0,9	2 (2)
БЦК	5 209,2	-62,4	-1,2	-1,2	12,6	0,2	3 (3)
Отбасы	2 709,9	37,0	1,4	1,4	6,6	0,3	5 (5)
Forte	2 824,9	-92,3	-3,2	-3,2	6,8	-0,0	4 (4)
Jusan Bank	1 604,6	-88,5	-5,2	-5,2	3,9	-0,1	7 (7)
Евразийский	2 181,0	-65,3	-2,9	-2,9	5,3	-0,0	6 (6)
Freedom Finance	1 112,3	58,6	5,6	5,6	2,7	0,2	10 (10)
Береке	1 520,1	10,1	0,7	0,7	3,7	0,1	8 (9)
Банк RBK	1 516,5	-133,2	-8,1	-8,1	3,7	-0,2	9 (8)
Сити	967,9	-61,1	-5,9	-5,9	2,3	-0,1	11 (11)
Home Credit	514,5	-8,3	-1,6	-1,6	1,2	0,0	14 (14)
Altyn Bank	779,2	-7,1	-0,9	-0,9	1,9	0,0	12 (12)
Шинхан	564,5	2,8	0,5	0,5	1,4	0,0	13 (13)
Нурбанк	380,0	-4,2	-1,1	-1,1	0,9	0,0	15 (15)
Банк Китая	308,3	-0,9	-0,3	-0,3	0,7	0,0	16 (16)
ТПБК	193,4	3,6	1,9	1,9	0,5	0,0	17 (17)
КЗИ	150,3	-20,8	-12,2	-12,2	0,4	-0,0	18 (18)
ВТБ	93,9	-4,8	-4,8	-4,8	0,2	-0,0	19 (19)
ADCB	32,7	11,7	56,2	56,2	0,1	0,0	20 (20)
Заман	15,9	2,4	17,6	17,6	0,0	0,0	21 (21)
Сектор	41 290,7	-1 201,7	-2,8	-2,8	100,0	0,0	
Первый эшелон **	38 258,0	-1 176,2	-3,0	-3,0	92,7	-0,1	
Второй эшелон ***	3 032,7	-25,6	-0,8	-0,8	7,3	0,1	

Депозиты населения, млрд тенге

Янв 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
6 924,8	-101,6	-1,4	-1,4	28,8	1 (1)
5 871,0	-275,2	-4,5	-4,5	24,4	2 (2)
2 803,1	4,2	0,1	0,1	11,7	3 (3)
2 488,3	-26,9	-1,1	-1,1	10,3	4 (4)
1 042,7	-45,5	-4,2	-4,2	4,3	6 (6)
811,8	-12,4	-1,5	-1,5	3,4	7 (7)
1 186,0	-7,8	-0,7	-0,7	4,9	5 (5)
599,3	13,4	2,3	2,3	2,5	9 (10)
674,3	21,6	3,3	3,3	2,8	8 (8)
575,9	-63,5	-9,9	-9,9	2,4	10 (9)
0,0	-0,0	-0,1	-0,1	0,0	21 (21)
452,3	-6,2	-1,4	-1,4	1,9	11 (11)
360,7	-0,9	-0,3	-0,3	1,5	12 (12)
8,5	-0,2	-2,1	-2,1	0,0	17 (17)
158,1	-7,8	-4,7	-4,7	0,7	13 (13)
3,9	-0,1	-1,7	-1,7	0,0	18 (18)
12,3	-0,0	-0,3	-0,3	0,1	16 (16)
37,8	0,1	0,3	0,3	0,2	15 (14)
38,2	1,5	4,2	4,2	0,2	14 (15)
2,2	0,7	45,0	45,0	0,0	19 (19)
0,7	0,3	89,2	89,2	0,0	20 (20)
24 052,0	-506,4	-2,1	-2,1	100,0	
22 977,4	-493,8	-2,1	-2,1	95,5	
1 074,7	-12,6	-1,2	-1,2	4,5	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Янв 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 439,8	-121,8	-2,2	-2,2	31,6	1 (1)
376,1	-280,2	-42,7	-42,7	2,2	12 (9)
2 406,1	-66,6	-2,7	-2,7	14,0	2 (2)
221,5	63,9	40,5	40,5	1,3	15 (16)
1 782,2	-46,8	-2,6	-2,6	10,3	3 (3)
792,8	-76,1	-8,8	-8,8	4,6	8 (7)
995,0	-57,6	-5,5	-5,5	5,8	4 (4)
513,0	45,2	9,7	9,7	3,0	10 (11)
845,8	-11,5	-1,3	-1,3	4,9	7 (8)
940,6	-69,7	-6,9	-6,9	5,5	6 (6)
967,9	-61,1	-5,9	-5,9	5,6	5 (5)
62,2	-2,1	-3,3	-3,3	0,4	18 (18)
418,5	-6,2	-1,5	-1,5	2,4	11 (12)
556,0	3,0	0,5	0,5	3,2	9 (10)
221,9	3,7	1,7	1,7	1,3	14 (14)
304,4	-0,8	-0,3	-0,3	1,8	13 (13)
181,1	3,7	2,1	2,1	1,1	16 (15)
112,5	-20,9	-15,7	-15,7	0,7	17 (17)
55,7	-6,3	-10,2	-10,2	0,3	19 (19)
30,5	11,1	57,0	57,0	0,2	20 (20)
15,3	2,1	15,7	15,7	0,1	21 (21)
17 238,7	-695,3	-3,9	-3,9	100,0	
15 280,7	-682,4	-4,3	-4,3	88,6	
1 958,0	-13,0	-0,7	-0,7	11,4	

* ранг на Янв 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Янв 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

****включая депозиты ЕНГФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Янв 25	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 325,4	35,3	0,7	0,7	29,5
Kaspi	1 522,0	-561,9	-27,0	-27,0	19,5
БЦК	2 723,6	-89,6	-3,2	-3,2	39,2
Отбасы	882,2	78,1	9,7	9,7	20,4
Forte	1 528,4	-115,3	-7,0	-7,0	39,7
Jusan Bank	1 771,8	-69,2	-3,8	-3,8	54,9
Евразийский	1 262,5	-58,0	-4,4	-4,4	43,0
Freedom Finance	642,1	44,9	7,5	7,5	25,4
Береке	1 242,7	17,6	1,4	1,4	50,4
Банк RBK	1 079,1	-124,7	-10,4	-10,4	46,4
Сити	982,3	-21,1	-2,1	-2,1	85,7
Home Credit	248,3	-10,0	-3,9	-3,9	23,9
Altyn Bank	402,2	9,6	2,5	2,5	39,7
Шинхан	580,2	-3,4	-0,6	-0,6	85,5
Нурбанк	246,0	2,1	0,8	0,8	46,0
Банк Китая	430,2	15,8	3,8	3,8	89,2
ТПБК	432,7	117,9	37,5	37,5	90,8
КЗИ	95,1	-11,1	-10,5	-10,5	33,8
ВТБ	167,6	3,3	2,0	2,0	67,8
ADCB	52,1	16,1	44,5	44,5	22,4
Заман	19,2	-10,2	-34,6	-34,6	50,0
Сектор	21 635,7	-733,7	-3,3	-3,3	35,7

Ценные бумаги, млрд тенге

	Янв 25	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 576,3	-60,8	-1,7	-1,7	19,8
	1 263,2	-150,6	-10,7	-10,7	16,2
	1 090,5	24,0	2,3	2,3	15,7
	202,8	-14,5	-6,7	-6,7	4,7
	1 054,8	-5,2	-0,5	-0,5	27,4
	1 305,8	-60,7	-4,4	-4,4	40,5
	746,8	-23,7	-3,1	-3,1	25,4
	1 315,5	-31,3	-2,3	-2,3	52,1
	212,5	-40,5	-16,0	-16,0	8,6
	651,1	29,1	4,7	4,7	28,0
	10,3	-68,7	-87,0	-87,0	0,9
	0	0	-	-	0
	317,6	-5,7	-1,8	-1,8	31,36
	51,3	-0,2	-0,4	-0,4	7,6
	127,1	-11,9	-8,6	-8,6	23,8
	66,0	-1,0	-1,5	-1,5	13,7
	67,9	-7,7	-10,2	-10,2	14,3
	1,0	-0,0	-0,0	-0,0	0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
Сектор	12 060,6	-429,5	-3,4	-3,4	19,9

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 янв 25	к1 дек 24	к2 янв 25	к2 дек 24	к4 янв 25	к4 дек 24	к4-1 янв 25	к4-1 дек 24	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,196	0,193	0,197	0,194	1,557	1,504	1,443	1,449	Да
Kaspi	0,129	0,126	0,131	0,127	1,540	1,560	5,467	6,399	Да
БЦК	0,173	0,166	0,184	0,178	1,387	1,193	15,778	13,020	Да
Отбасы	0,400	0,390	0,400	0,390	2,505	2,110	79,209	67,170	Да
Forte	0,234	0,239	0,237	0,241	1,703	1,720	2,601	2,601	Да
Jusan Bank	0,406	0,387	0,513	0,491	2,730	2,184	8,881	9,046	Да
Евразийский	0,205	0,201	0,282	0,277	1,763	1,669	17,805	29,706	Да
Freedom Finance	0,155	0,169	0,155	0,169	1,768	1,839	9,292	9,438	Да
Vereke	0,134	0,124	0,135	0,125	5,682	4,554	14,614	16,521	Да
Банк RBK	0,150	0,147	0,318	0,316	2,259	2,140	14,162	28,613	Да
Сити	0,493	0,469	0,493	0,469	0,845	0,693	3,982	3,576	Да
Home Credit	0,151	0,153	0,151	0,153	2,760	2,713	11,957	16,285	Да
Altyn Bank	0,182	0,177	0,182	0,177	1,381	1,178	2,255	2,601	Да
Шинхан	1,518	1,963	1,518	1,963	14,895	13,186	34,889	47,034	Да
Нурбанк	0,223	0,213	0,311	0,298	2,280	2,367	27,437	18,270	Да
Банк Китая	0,961	1,089	0,961	1,089	1,632	1,637	10,842	11,081	Да
ТПБК	1,753	1,866	1,753	1,866	1,035	1,022	18,993	15,396	Да
КЗИ	0,334	0,310	0,334	0,310	1,536	1,623	11,375	8,674	Да
ВТБ	0,763	0,885	0,763	0,885	2,089	2,470	72,622	48,765	Да
ADCB	0,175	0,153	0,175	0,153	2,817	1,379	14,209	4,282	Да
Заман	0,371	0,249	0,371	0,249	0,754	0,998	17,611	11,457	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

© 2025 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.

© 2025 г., все права защищены.

Аналитический центр

Мадина Кабжальялова
Санжар Калдаров
Салтанат Игенбекова

+7 (727) 339 43 86

m.kabzhalyalova@halykfinance.kz
s.kaldarov@halykfinance.kz
s.igenbekova@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