

8 мая 2025 года

По итогам марта 2025 года произошло незначительное увеличение активов банковского сектора, а также портфеля кредитов и депозитов. В марте кредитная активность бизнеса опережала кредитование населения. После замедления в январе-феврале объем корпоративных кредитов начал незначительно расти, при этом средневзвешенные ставки также повысились. В то же время динамика розничных кредитов продолжает замедляться. На фоне сдержанных темпов роста кредитования качество кредитного портфеля незначительно ухудшилось: выросла доля неработающих кредитов NPL90+ при одновременном увеличении их объемов, снизился уровень покрытия провизиями неработающих кредитов.

Депозитный портфель продолжает показывать умеренный рост, при этом в корпоративном сегменте был зафиксирован отток депозитов, в то время как в розничном наблюдался сдержанный рост. При этом наблюдаемый в марте прирост не компенсировал январский отток депозитов и депозитный портфель по итогам марта все еще ниже декабрьских значений. Процентные ставки выросли как по корпоративным депозитам, так и по депозитам населения. На фоне увеличения объема валютных депозитов повысился уровень долларизации депозитов.

Уровень достаточности капитала по-прежнему превышает установленные законом нормативы. Банки зафиксировали рост прибыли, однако показатели рентабельности капитала и активов снизились. Увеличились объемы изъятой Национальным Банком ликвидности, преимущественно за счет роста изъятий через депозитный аукцион.

Умеренный рост активов банковского сектора. В марте 2025 года активы коммерческих банков увеличились на 1,6% м/м до Т61 988 млрд, в то время как в феврале они выросли на 0,6% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось незначительное уменьшение портфеля ценных бумаг банков на 0,8% м/м до Т11 992 млрд и увеличение ликвидных активов на 2,2% м/м до Т21 917 млрд. Доля ликвидных активов в структуре всех активов¹ банковского сектора увеличилась и составила 35,4% (35,2% в феврале; 36,3% в начале года).

Рост кредитного портфеля. В марте 2025 года совокупный портфель кредитов банков увеличился на 1,6% м/м (+1,0% м/м в феврале; +1,9% с начала года) до Т36 627 млрд². Расширение кредитного портфеля произошло в части розничного кредитования, которое выросло на 1,3% м/м (+1,6% м/м в феврале; +3,5% с начала года). Объем кредитов юридическим лицам вырос на 2,1% м/м (+0,1% м/м в феврале; -0,3% с начала года). Более высокое повышение объемов кредитования наблюдалось в иностранной валюте – на 3,7% м/м (-3,7% м/м в феврале), в то время как кредиты в национальной валюте выросли на 1,3 м/м (+1,6% м/м в феврале). Доля портфеля юридических лиц в совокупном портфеле кредитов банков выросла и составила 41,6% (41,4% в феврале; 42,5% в начале года).

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам увеличились с 18,2% в феврале до 19,2% в марте 2025 года. При этом ставки по займам юридических лиц выросли до 18,7% (17,8% в феврале), по кредитам физических лиц – до 19,7% (18,6% в феврале).

Доля неработающих кредитов выросла. Доля неработающих кредитов (NPL90+) в марте немного увеличилась до 3,4% (3,3% в феврале), доля кредитов с просрочкой более 30 дней также выросла до 4,6% (4,3% в феврале). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 7,6% м/м до Т1 675 млрд, портфель NPL90+ вырос на 4,7% м/м до Т1 233 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов снизился с 166,3% в феврале до 162,7% в марте.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков³ отмечалась у Евразийского банка (7,5%), Jusan Bank (7,2%), Bereke Bank (6,8%), Home Credit Bank (6,1%), Kaspi Bank (4,9%). Общая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т676,1 млрд или 54,8% (55,4% в феврале) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне⁴ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у Банк ВТБ (13,1%), Нурбанка (7,2%) и

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.04.2025

² По данным Статистического бюллетеня за март 2025 года

³ Банки с активами более 1 трлн тенге

⁴ Банки с активами менее 1 трлн тенге

Заман-Банка (2,6%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т31,4 млрд или 2,6% (2,6% в феврале) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по банковскому сектору стоимость кредитного риска⁵ в марте осталась на уровне февраля и составила 5,8%. В первом эшелоне этот показатель увеличился у Народного Банка до 5,4% (5,3% в феврале), Jusan Bank до 17,7% (17,5% в феврале), Bereke Bank до 15,3% (15,0% в феврале), Евразийского банка до 14,0% (13,7% в феврале), Bank RBK до 6,0% (5,7% в феврале). Снизилась стоимость кредитного риска у ForteBank до 4,4% (4,7% в феврале) и Altyn Bank до 3,3% (3,5% в феврале). Показатели не изменились у Банка ЦентрКредит (4,9%), Kaspi Bank (5,2%), Ситибанка (0,2%), Отбасы Банка (0,2%), Фридом Финанс Казахстан (3,1%) и Home Credit Bank (5,3%).

Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска отмечались у Заман-Банка на уровне 53,7% (54,4% в феврале), Банка ВТБ на уровне 22,4% (21,4% в феврале) и Нурбанка на уровне 13,7% (14,7% в феврале). Наименьшие значения показателя (менее 1%) были отмечены у исламского банка ADCB (0,8%), Шинхан Банка (0,5%) и Банка Китая в Казахстане (0,2%).

Незначительный рост депозитного портфеля. В марте общий портфель депозитов банков вырос на 0,1% м/м (+0,1% м/м в феврале; -2,0% с начала года) до Т40 471 млрд⁶. Корпоративные депозиты снизились на 0,6% м/м (+0,1% м/м в феврале; -2,8% с начала года) до Т18 166 млрд, в то время как розничный сегмент показал рост на 0,6% м/м до Т22 305 млрд (+0,1% м/м в феврале; -1,3% с начала года).

В разрезе валют уменьшение депозитной базы наблюдалось в части тенговых вкладов – на 0,8% м/м до Т31 101 млрд, в то время как депозиты в валюте выросли на 2,8% м/м до Т9 370 млрд. Уровень долларизации в марте увеличился до 23,2% (22,5% в феврале; 22,5% в начале года). Розничные депозиты в тенге за март выросли на 0,8% м/м до Т17 704 млрд, в валюте – снизились на 0,1% м/м до Т4 601 млрд (\$9 140 млн). Корпоративные вклады в тенге снизились на 2,7% м/м до Т13 397 млрд, а в валюте – выросли на 5,9% м/м до Т4 769 млрд (\$9 473 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в марте вырос на 1,1% м/м до Т39 935 млрд. Отток депозитов наблюдался у Евразийского банка (-6,0% м/м; Т131 млрд), Банка ЦентрКредит (-1,5% м/м; Т79 млрд), Bereke Bank (-2,4% м/м; Т37 млрд), Bank RBK (-2,0% м/м; Т31 млрд), Ситибанка (-1,4% м/м; Т13 млрд), Отбасы Банка (-1,1% м/м; Т30 млрд). Рост депозитов наблюдался у Народного Банка (+1,1% м/м; Т133 млрд), ForteBank (+5,3% м/м; Т151 млрд), Altyn Bank (+0,1% м/м; Т0,6 млрд), Kaspi Bank (+7,0% м/м; Т433 млрд), Jusan Bank (+1,1% м/м; Т17 млрд), Фридом Финанс Казахстан (+1,5% м/м; Т17 млрд) и Home Credit Bank (+2,3% м/м; Т12 млрд).

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в феврале увеличился на 2,1% м/м до Т1 818 млрд. Приток вкладов наблюдался у 5 банков: ТПБ Китая в г. Алматы (+11,1% м/м; Т25 млрд), Шинхан Банка (+4,6% м/м; Т25 млрд), КЗИ банка (+2,4% м/м; Т3 млрд), Банка ВТБ (+8,1% м/м; Т7 млрд). У остальных банков депозитный портфель уменьшился: исламского банка ADCB (-24,0% м/м; Т3 млрд), Заман-Банка (-38,1% м/м; Т10 млрд), Нурбанка (-2,2% м/м; Т9 млрд), Банка Китая в Казахстане (-0,1% м/м; Т0,2 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ снизился с 114,8% в феврале до 113,8% в марте из-за опережающего снижения депозитов по сравнению с кредитами.

В марте средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам юридических лиц в тенге выросла до 15,0% (14,2% в феврале), по депозитам физических лиц в тенге – до 13,6% (13,3% в феврале). Доля депозитов в структуре обязательств БВУ снизилась до 79,3% (79,8% в феврале).

Увеличение объемов изъятой ликвидности НБК. Общий объем изъятой НБК ликвидности в марте увеличился на 2,1% м/м (-4,0% м/м в феврале) и составил Т7 468 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому вырос на 7,8% м/м до Т6 481 млрд. Изъятия посредством депозитов уменьшились на 1,5% м/м до Т839 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты остались на прежнем уровне – Т500 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за март увеличился на Т156 млрд, тогда как объем стерилизованной ликвидности составил 16,7% (16,4% в феврале) от объема денежной массы и 20,4% (20,3% в феврале) от совокупного объема займов БВУ.

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за март 2025 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

Рост прибыли банковского сектора. В марте все коммерческие банки, за исключением Фридом Финанс Казахстан, зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т664 млрд, что на 16,5% больше аналогичного периода прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за март составил Т999,6 млрд (+39,1% г/г), а чистые комиссионные доходы – Т163 млрд (-7,1% г/г). Доходы от восстановления резервов (проvizий) за отчетный период снизились на 3,9% г/г и составили Т392 млрд.

Увеличение собственного капитала банков. В марте 2025 года совокупный капитал банков увеличился на 0,9% м/м и составил Т9 345 млрд. Два банка первого эшелона – ForteBank и Евразийский банк – зафиксировали снижение капитала, тогда как у остальных наблюдался рост капитала в диапазоне от 0,3% м/м до 6,4% м/м, а объем прироста варьировался от Т0,6 млрд до Т60,1 млрд. Во втором эшелона снижение капитала наблюдалось у Нурбанка, во всех остальных наблюдался рост капитала. Заметный рост капитала был отмечен у Банка ВТБ (+3,6% м/м; Т4,2 млрд) и ТПБ Китая в г. Алматы (+2,7% м/м; Т2,5 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) в марте 2025 снизился до 32,5% (33,6% в феврале), а показатель рентабельности использования активов (ROAA) уменьшился до 4,4% (4,5% в феврале). При этом значение мультипликатора капитала⁸ увеличилось с 6,59Х в феврале до 6,63Х в марте за счет опережающего роста активов по сравнению с собственным капиталом банков.

Основные события за отчетный период:

- ☐ В марте 2025 года Национальный Банк повысил базовую ставку до 16,5%.
- ☐ С 1 марта 2025 года КФГД отменил предельные ставки по депозитам в тенге, все банки будут определять свою депозитную политику на рыночных условиях.
- ☐ Для активизации кредитования экономики, особенно крупных инвестиционных проектов, Правительством Казахстана было принято решение о создании Гарантийного фонда для крупного бизнеса.
- ☐ В текущем году планируется запустить Гарантийный фонд для малого и среднего бизнеса, капитал которого будет формироваться за счет участия капитала Фонда «Даму», обязательных ежегодных взносов банков, а также средств государства, крупных компаний и других заинтересованных организаций.
- ☐ АРРФР приняло постановление об изменении правил проведения торгов по продаже активов банков и микрофинансовых организаций. Эти изменения направлены на совершенствование процесса реализации стрессовых активов данных финансовых институтов.
- ☐ С марта 2025 года внедрена возможность добровольного установления гражданами Казахстана запрета на оформление банковских займов и микрокредитов через Единый контакт-центр 1414.

При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.

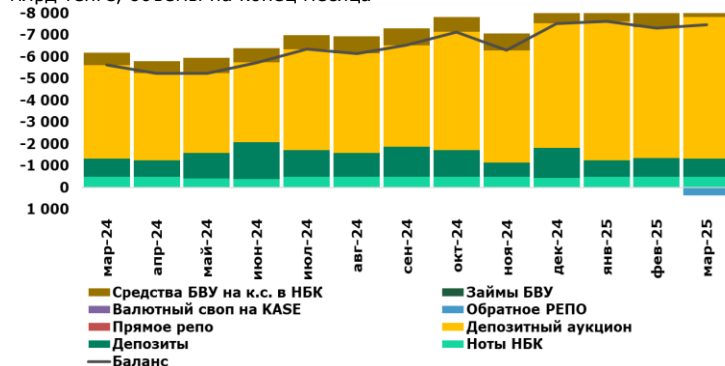
В Приложениях 1 и 2 содержится более детальная информация по всему банковскому сектору РК и по изменению ключевых показателей каждого отдельного банка.

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

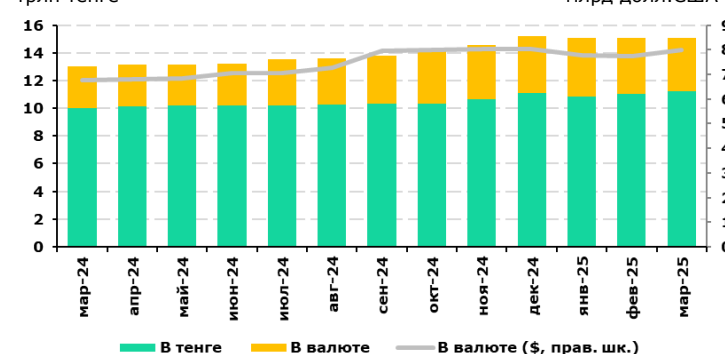


Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)

трлн тенге

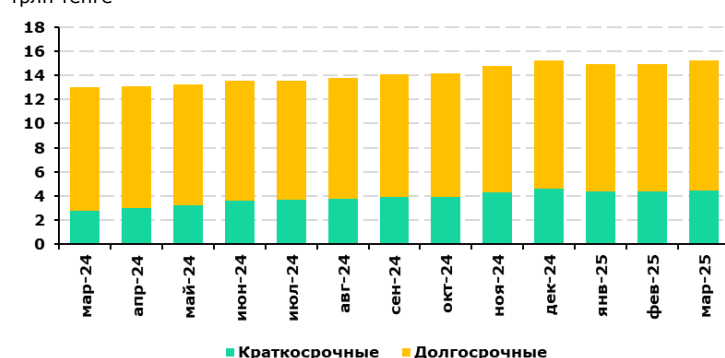
млрд долл.США



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

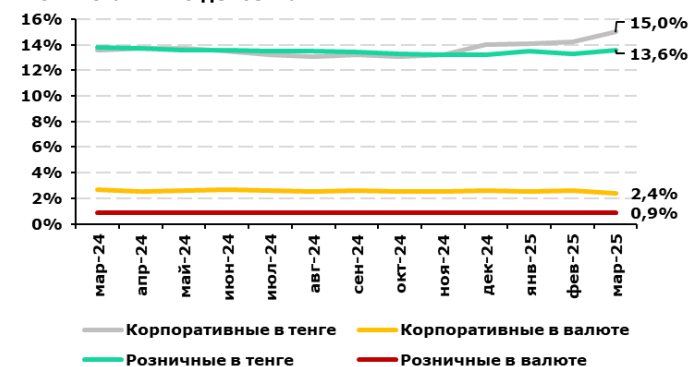
Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)

трлн тенге



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

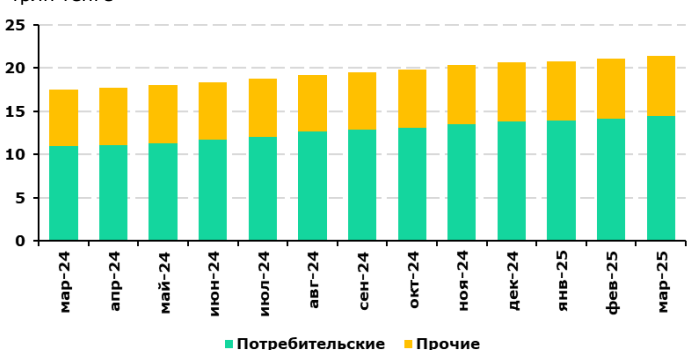
Рис. 2. Ставки по депозитам



Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)

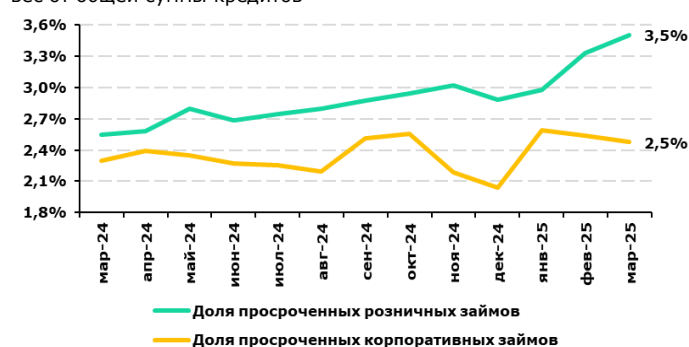
трлн тенге



Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой

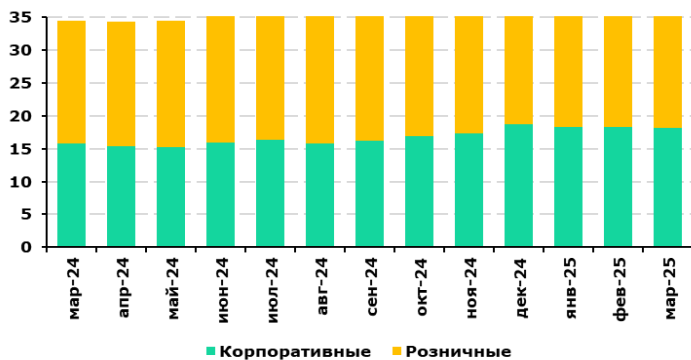
вес от общей суммы кредитов



Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов

трлн тенге

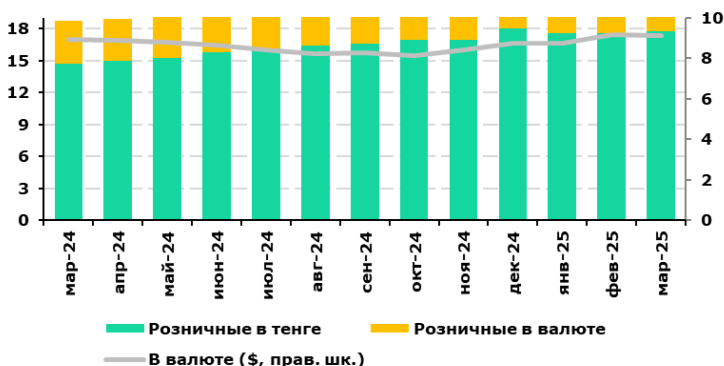


Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков

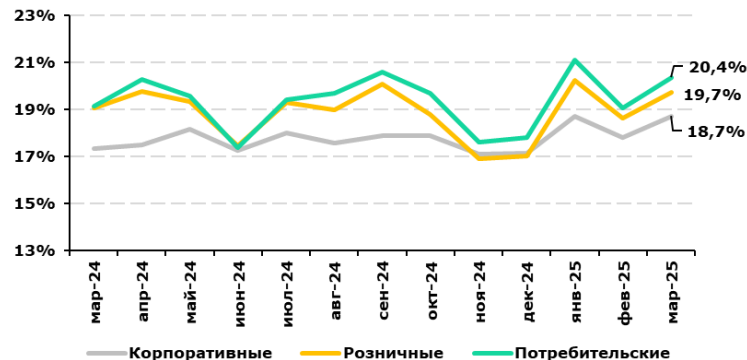
трлн тенге

млрд долл. США



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



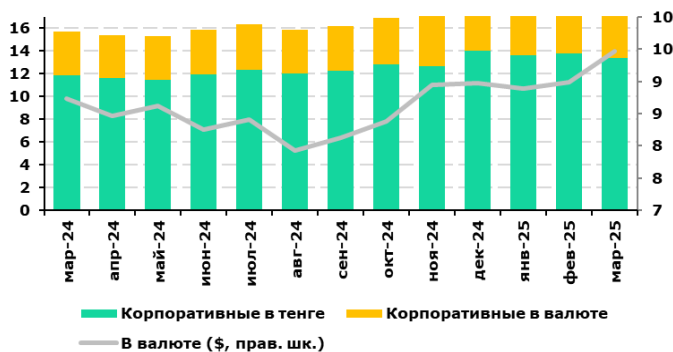
* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков

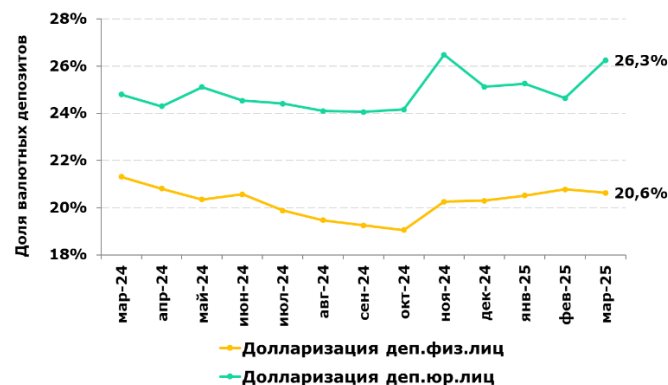
трлн тенге

млрд долл. США



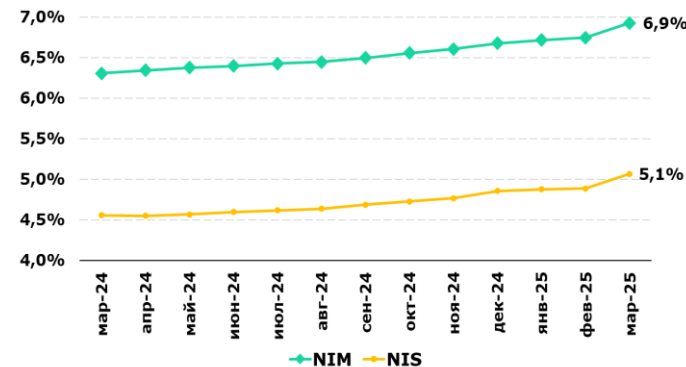
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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	Мар 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	18 280,0	96,7	0,5	1,9	29,5	0,3	1 (1)
Kaspi	8 172,2	363,2	4,7	-0,2	13,2	-0,1	2 (2)
БЦК	6 894,5	-44,0	-0,6	-1,9	11,1	-0,3	3 (3)
Forte	4 482,3	469,7	11,7	9,0	7,2	0,6	4 (5)
Отбасы	4 363,5	-6,2	-0,1	2,0	7,0	0,1	5 (4)
Jusan Bank	3 279,6	131,6	4,2	-1,4	5,3	-0,1	6 (6)
Евразийский	2 885,5	35,1	1,2	-8,2	4,7	-0,5	7 (7)
Bereke	2 446,7	-0,5	-0,0	0,1	3,9	-0,0	8 (10)
Банк RBK	2 377,2	-14,2	-0,6	-3,1	3,8	-0,1	9 (9)
Freedom Finance	2 280,1	-279,8	-10,9	-10,5	3,7	-0,5	10 (8)
Сити	1 368,5	45,6	3,4	16,5	2,2	0,3	11 (11)
Home Credit	1 070,7	33,6	3,2	3,3	1,7	0,0	12 (12)
Altyn Bank	1 045,7	26,2	2,6	4,3	1,7	0,1	13 (13)
Шинхан	696,6	29,7	4,5	3,0	1,1	0,0	14 (14)
Банк Китая	531,8	8,4	1,6	11,5	0,9	0,1	15 (16)
Нурбанк	527,8	-11,5	-2,1	-1,1	0,9	-0,0	16 (15)
ТПБК	498,8	85,7	20,8	39,2	0,8	0,2	17 (17)
ВТБ	281,8	33,6	13,5	15,3	0,5	0,1	18 (19)
КЗИ	264,9	4,5	1,7	-10,4	0,4	-0,1	19 (18)
ADCB	197,5	-10,7	-5,2	-17,6	0,3	-0,1	20 (20)
Заман	41,8	-9,5	-18,5	-19,6	0,1	-0,0	21 (21)
Сектор	61 987,5	987,1	1,6	0,7	100,0	0,0	
Первый эшелон **	58 946,5	856,9	1,5	0,5	95,1	-0,2	
Второй эшелон ***	3 041,0	130,2	4,5	5,7	4,9	0,2	

Обязательства, млрд тенге

Мар 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
14 995,2	36,6	0,2	0,8	1 (1)
7 080,5	358,6	5,3	-1,1	2 (2)
6 219,3	-47,8	-0,8	-2,9	3 (3)
3 946,4	497,5	14,4	11,1	4 (5)
3 614,1	-22,8	-0,6	1,2	5 (4)
2 394,0	117,1	5,1	-3,3	7 (7)
2 483,0	50,6	2,1	-9,0	6 (6)
2 260,5	-2,3	-0,1	-0,3	8 (9)
2 158,8	-14,8	-0,7	-3,9	9 (10)
2 083,4	-280,4	-11,9	-10,9	10 (8)
1 236,9	37,7	3,1	16,3	11 (11)
869,0	30,4	3,6	3,0	13 (13)
897,9	24,4	2,8	3,8	12 (12)
608,1	27,2	4,7	2,2	14 (14)
411,8	6,1	1,5	13,3	16 (16)
459,7	-9,2	-2,0	-0,9	15 (15)
406,7	83,3	25,8	49,8	17 (17)
162,7	29,4	22,1	19,6	19 (20)
162,1	3,3	2,1	-17,6	20 (19)
167,9	-11,2	-6,3	-20,5	18 (18)
25,0	-9,9	-28,3	-36,4	21 (21)
52 642,9	903,8	1,7	-0,0	
50 238,9	784,8	1,6	-0,3	
2 404,0	119,1	5,2	5,6	

Капитал, млрд тенге

Мар 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
3 284,8	60,1	1,9	7,0	1 (1)
1 091,7	4,6	0,4	6,2	2 (2)
675,3	3,8	0,6	8,1	5 (5)
535,9	-27,8	-4,9	-4,6	6 (6)
749,5	16,6	2,3	5,6	4 (4)
885,6	14,5	1,7	4,2	3 (3)
402,4	-15,5	-3,7	-2,5	7 (7)
186,2	1,8	1,0	4,3	11 (11)
218,4	0,6	0,3	5,4	8 (9)
196,7	0,6	0,3	-6,0	10 (8)
131,6	7,9	6,4	18,4	13 (14)
201,7	3,2	1,6	4,9	9 (10)
147,9	1,8	1,2	7,4	12 (12)
88,5	2,5	2,9	8,8	18 (18)
119,9	2,3	2,0	5,7	14 (13)
68,2	-2,3	-3,3	-2,4	19 (19)
92,1	2,5	2,7	6,3	17 (17)
119,1	4,2	3,6	9,9	15 (15)
102,8	1,2	1,1	3,7	16 (16)
29,6	0,5	1,6	3,8	20 (20)
16,8	0,4	2,3	32,5	21 (21)
9 344,6	83,3	0,9	5,1	
8 707,6	72,2	0,8	5,0	
637,0	11,1	1,8	6,2	

* ранг на Мар 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Мар 25	2024	2023
Халык	247,1	82,8	844,8	673,8
Kaspi	128,3	42,9	530,8	475,6
БЦК	78,5	23,6	195,1	130,5
Forte	42,3	14,1	160,0	126,7
Отбасы	36,5	14,6	120,8	146,9
Jusan Bank	39,3	17,1	156,7	140,8
Евразийский	16,7	3,2	91,0	97,0
Bereke	13,2	5,5	12,0	26,2
Банк RBK	17,6	6,7	56,5	48,3
Freedom Finance	-37,2	-23,9	50,7	34,3
Сити	20,4	7,9	98,6	110,5
Home Credit	9,5	3,2	35,1	26,6
Altyn Bank	9,8	3,5	39,1	34,0
Шинхан	7,3	2,5	35,8	25,3
Банк Китая	6,4	2,3	22,7	22,4
Нурбанк	1,3	0,4	13,2	7,1
ТПБК	5,5	2,5	20,8	16,7
ВТБ	12,7	4,2	43,0	22,0
КЗИ	3,7	1,2	25,2	15,1
ADCB	1,1	0,5	3,2	4,3
Заман	4,2	0,4	0,3	0,7
Сектор	664,0	215,2	2555,4	2184,8
Первый эшелон **	621,9	201,3	2391,2	2071,2
Второй эшелон **	42,1	13,9	164,2	113,6

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

ROAA, %

Банк	ROAA за 3 мес., анн. %	ROAA 2024	ROAA 2023
Халык	5,6	5,1	4,7
Kaspi	6,4	7,1	8,1
БЦК	4,6	3,2	2,7
Forte	4,0	4,2	4,0
Отбасы	3,4	2,9	4,0
Jusan Bank	4,8	5,1	4,9
Евразийский	2,2	3,1	3,8
Bereke	2,2	0,5	1,4
Банк RBK	2,9	2,5	2,4
Freedom Finance	-6,0	2,1	2,0
Сити	6,6	8,7	9,1
Home Credit	3,6	3,8	3,9
Altyn Bank	3,9	4,1	3,6
Шинхан	4,3	6,2	8,4
Банк Китая	5,2	5,1	4,6
Нурбанк	1,0	2,6	1,5
ТПБК	5,2	5,9	5,2
ВТБ	20,8	18,2	10,5
КЗИ	5,4	9,5	7,5
ADCB	2,0	1,5	3,6
Заман	40,9	0,7	2,3
Сектор	4,4	4,5	4,6
Первый эшелон **	4,3	4,4	4,5
Второй эшелон ***	5,8	6,3	5,3

ROAE, %

Банк	ROAE за 3 мес., анн. %	ROAE 2024	ROAE 2023
Халык	34,9	30,9	31,5
Kaspi	57,9	59,5	73,2
БЦК	57,8	37,6	37,9
Forte	34,6	32,5	33,8
Отбасы	21,6	18,5	27,8
Jusan Bank	19,4	20,7	23,7
Евразийский	17,4	25,1	38,3
Bereke	32,2	7,1	18,0
Банк RBK	37,3	30,4	33,9
Freedom Finance	-55,5	29,5	33,7
Сити	86,3	83,8	86,2
Home Credit	20,6	20,1	18,6
Altyn Bank	30,4	30,6	31,9
Шинхан	38,9	56,4	76,8
Банк Китая	23,9	21,1	24,7
Нурбанк	7,8	21,1	13,4
ТПБК	26,7	27,3	29,0
ВТБ	52,8	49,0	39,4
КЗИ	15,5	29,1	22,8
ADCB	15,6	11,8	18,7
Заман	172,0	2,2	5,3
Сектор	32,5	32,4	36,1
Первый эшелон **	32,6	32,5	36,6
Второй эшелон ***	30,1	31,3	29,0

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Мар 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	11 142,5	102,5	0,9	-0,3	32,1	1 (1)
Kaspi	6 089,2	167,6	2,8	5,9	17,6	2 (2)
БЦК	3 898,0	80,4	2,1	1,6	11,2	3 (3)
Forte	2 148,7	132,1	6,6	18,7	6,2	5 (5)
Отбасы	3 426,5	-22,9	-0,7	-1,8	9,9	4 (4)
Jusan Bank	1 138,8	0,1	0,0	-1,5	3,3	8 (8)
Евразийский	1 413,0	15,1	1,1	-1,4	4,1	6 (6)
Bereke	1 174,7	15,2	1,3	-2,7	3,4	7 (7)
Банк RBK	1 069,3	28,0	2,7	-0,3	3,1	9 (9)
Freedom Finance	833,6	62,4	8,1	7,5	2,4	10 (10)
Сити	130,5	3,8	3,0	-14,5	0,4	16 (16)
Home Credit	772,8	15,0	2,0	5,4	2,2	11 (11)
Altyn Bank	600,2	24,6	4,3	6,5	1,7	12 (12)
Шинхан	91,4	2,9	3,3	18,1	0,3	17 (17)
Банк Китая	49,9	1,0	2,0	-14,5	0,1	20 (18)
Нурбанк	273,1	17,0	6,6	15,9	0,8	13 (13)
ТПБК	64,7	28,3	77,7	73,4	0,2	18 (20)
ВТБ	52,4	-2,1	-3,8	-8,3	0,2	19 (19)
КЗИ	161,2	6,4	4,1	-5,4	0,5	14 (14)
ADCB	132,1	1,9	1,4	-19,2	0,4	15 (15)
Заман	13,0	0,0	0,2	18,2	0,0	21 (21)
Сектор	34 675,8	679,4	2,0	2,1	100,0	
Первый эшелон **	33 837,9	623,9	1,9	2,0	97,6	
Второй эшелон ***	837,9	55,5	7,1	3,3	2,4	

Брутто займы, млрд тенге

Банк	Мар 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года, %
Халык	11 743,4	112,8	1,0	0,0
Kaspi	6 403,3	176,4	2,8	5,9
БЦК	4 089,1	85,4	2,1	2,0
Forte	2 243,7	133,1	6,3	18,1
Отбасы	3 434,0	-22,9	-0,7	-1,8
Jusan Bank	1 340,7	2,6	0,2	-0,5
Евразийский	1 611,2	22,0	1,4	-0,1
Bereke	1 354,3	21,4	1,6	-1,3
Банк RBK	1 133,2	32,4	2,9	0,8
Freedom Finance	859,7	64,4	8,1	7,9
Сити	130,8	3,9	3,1	-14,4
Home Credit	814,0	15,6	2,0	5,2
Altyn Bank	620,3	24,7	4,1	6,4
Шинхан	91,8	2,9	3,3	18,2
Банк Китая	50,0	1,0	2,0	-14,5
Нурбанк	310,6	16,9	5,7	12,5
ТПБК	66,4	28,5	75,2	71,1
ВТБ	64,2	-2,0	-3,0	-6,2
КЗИ	167,6	6,5	4,1	-5,2
ADCB	133,2	2,0	1,5	-18,9
Заман	20,0	-0,0	-0,2	6,8
Сектор	36 681,5	727,7	2,0	2,4
Первый эшелон **	35 777,8	671,9	1,9	2,4
Второй эшелон ***	903,7	55,8	6,6	2,8

* ранг на Мар 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Мар 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	600,9	10,4	1,8	7,5	5,1	0,0
Kaspi	314,1	8,8	2,9	5,4	4,9	0,0
БЦК	191,1	5,0	2,7	10,2	4,7	0,0
Forte	95,0	1,0	1,0	7,6	4,2	-0,2
Отбасы	7,5	0,1	0,8	1,6	0,2	0,0
Jusan Bank	201,9	2,5	1,3	5,3	15,1	0,2
Евразийский	198,2	6,9	3,6	10,1	12,3	0,3
Bereke	179,6	6,1	3,5	8,9	13,3	0,2
Банк RBK	64,0	4,4	7,4	24,1	5,6	0,2
Freedom Finance	26,1	2,0	8,2	22,5	3,0	0,0
Сити	0,3	0,1	24,8	39,5	0,2	0,0
Home Credit	41,1	0,6	1,5	1,7	5,1	-0,0
Altyn Bank	20,1	0,1	0,4	2,9	3,2	-0,1
Шинхан	0,4	0,0	5,9	41,3	0,5	0,0
Банк Китая	0,1	-0,0	-3,6	-1,5	0,2	-0,0
Нурбанк	37,5	-0,1	-0,3	-7,3	12,1	-0,7
ТПБК	1,7	0,2	11,8	12,1	2,5	-1,4
ВТБ	11,7	0,1	0,8	4,6	18,3	0,7
КЗИ	6,3	0,1	2,0	-0,9	3,8	-0,1
ADCB	1,1	0,1	13,1	29,5	0,8	0,1
Заман	7,0	-0,1	-1,1	-9,5	34,9	-0,3
Сектор	2 005,6	48,3	2,5	7,6	5,5	0,0
Первый эшелон **	1 939,8	47,9	2,5	8,0	5,4	0,0
Второй эшелон ***	65,8	0,4	0,6	-3,9	7,3	-0,4

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Мар 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	316,8	17,2	5,8	17,1	2,7	0,1
Kaspi	316,6	11,8	3,9	8,6	4,9	0,0
БЦК	69,8	5,6	8,7	17,6	1,7	0,1
Forte	68,5	4,5	7,1	17,7	3,1	0,0
Отбасы	4,3	0,1	2,3	5,1	0,1	0,0
Jusan Bank	96,9	5,8	6,3	15,1	7,2	0,4
Евразийский	121,3	1,8	1,5	12,4	7,5	0,0
Bereke	91,9	3,4	3,9	10,7	6,8	0,2
Банк RBK	41,8	3,1	8,0	19,6	3,7	0,2
Freedom Finance	14,5	1,0	7,1	23,3	1,7	-0,0
Сити	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
Home Credit	49,4	0,6	1,1	0,8	6,1	-0,1
Altyn Bank	7,2	0,3	4,4	15,5	1,2	0,0
Шинхан	0,7	0,0	0,3	4,4	0,7	-0,0
Банк Китая	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
Нурбанк	22,5	0,1	0,5	-2,2	7,2	-0,4
ТПБК	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
ВТБ	8,4	0,2	2,8	12,8	13,1	0,7
КЗИ	1,3	0,1	4,1	-1,1	0,8	0,0
ADCB	0,2	0,0	0,0	-	0,2	0,0
Заман	0,5	-0,0	-1,6	-34,7	2,6	-0,0
Сектор	1232,6	55,6	4,7	12,7	3,4	0,1
Первый эшелон **	1199,0	55,2	4,8	13,0	3,4	0,1
Второй эшелон ***	33,6	0,4	1,1	1,1	3,7	-0,2

* ранг на Мар 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Мар 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	12 611,9	133,2	1,1	0,2	30,2	0,6	1 (1)
Kaspi	6 600,7	433,3	7,0	-3,0	15,8	-0,2	2 (2)
БЦК	5 071,7	-78,6	-1,5	-3,8	12,1	-0,3	3 (3)
Forte	2 997,5	151,3	5,3	2,8	7,2	0,3	4 (4)
Отбасы	2 701,9	-29,6	-1,1	1,1	6,5	0,2	5 (5)
Jusan Bank	1 558,1	16,7	1,1	-8,0	3,7	-0,3	7 (7)
Евразийский	2 031,7	-130,7	-6,0	-9,6	4,9	-0,4	6 (6)
Bereke	1 475,1	-36,9	-2,4	-2,3	3,5	-0,0	9 (9)
Банк RBK	1 542,0	-31,2	-2,0	-6,5	3,7	-0,2	8 (8)
Freedom Finance	1 118,6	16,7	1,5	6,2	2,7	0,2	10 (10)
Сити	918,4	-12,9	-1,4	-10,8	2,2	-0,2	11 (11)
Home Credit	526,0	11,7	2,3	0,6	1,3	0,0	14 (14)
Altyn Bank	781,8	0,6	0,1	-0,6	1,9	0,0	12 (12)
Шинхан	576,2	25,2	4,6	2,6	1,4	0,1	13 (13)
Банк Китая	354,5	-0,2	-0,1	14,7	0,8	0,1	16 (16)
Нурбанк	381,7	-8,5	-2,2	-0,6	0,9	0,0	15 (15)
ТПБК	247,3	24,6	11,1	30,3	0,6	0,1	17 (17)
ВТБ	96,0	7,2	8,1	-2,7	0,2	-0,0	19 (19)
КЗИ	136,1	3,2	2,4	-20,4	0,3	-0,1	18 (18)
ADCB	9,5	-3,0	-24,0	-54,5	0,0	-0,0	21 (20)
Заман	16,6	-10,3	-38,1	22,7	0,0	0,0	20 (21)
Сектор	41 753,4	481,8	1,2	-1,7	100,0	0,0	
Первый эшелон **	39 935,4	443,7	1,1	-2,0	95,6	-0,2	
Второй эшелон ***	1 818,0	38,1	2,1	3,9	4,4	0,2	

Депозиты населения, млрд тенге

Банк	Мар 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	6 964,3	35,9	0,5	-0,9	28,8	1 (1)
Kaspi	5 816,6	33,8	0,6	-5,4	24,0	2 (2)
БЦК	2 845,2	28,8	1,0	1,7	11,8	3 (3)
Forte	1 063,1	35,5	3,5	-2,3	4,4	6 (6)
Отбасы	2 576,1	-16,2	-0,6	2,4	10,6	4 (4)
Jusan Bank	810,4	2,7	0,3	-1,7	3,3	7 (7)
Евразийский	1 127,6	-30,1	-2,6	-5,5	4,7	5 (5)
Bereke	711,9	26,5	3,9	9,1	2,9	8 (8)
Банк RBK	581,1	5,8	1,0	-9,1	2,4	10 (9)
Freedom Finance	636,5	10,9	1,7	8,6	2,6	9 (10)
Сити	0,0	0,0	0,1	-0,2	0,0	21 (21)
Home Credit	466,2	8,4	1,8	1,7	1,9	11 (11)
Altyn Bank	354,1	1,5	0,4	-2,1	1,5	12 (12)
Шинхан	8,0	-0,0	-0,4	-7,8	0,0	17 (17)
Банк Китая	3,4	-0,1	-4,1	-13,4	0,0	18 (18)
Нурбанк	152,8	2,7	1,8	-7,9	0,6	13 (13)
ТПБК	12,2	0,2	1,4	-1,3	0,1	16 (16)
ВТБ	39,1	-0,2	-0,5	6,6	0,2	14 (15)
КЗИ	36,9	-2,6	-6,7	-2,1	0,2	15 (14)
ADCB	2,1	0,2	11,7	39,9	0,0	19 (19)
Заман	0,5	-0,2	-32,3	41,2	0,0	20 (20)
Сектор	24 208,0	143,3	0,6	-1,4	100,0	
Первый эшелон **	23 952,9	143,5	0,6	-1,4	98,9	
Второй эшелон ***	255,0	-0,2	-0,1	-4,5	1,1	

Корпоративные депозиты****, млрд тенге

Банк	Мар 25	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	5 647,6	97,3	1,8	1,5	32,2	1 (1)
Kaspi	784,1	399,5	103,9	19,5	4,5	7 (9)
БЦК	2 226,5	-107,4	-4,6	-10,0	12,7	2 (2)
Forte	1 934,3	115,8	6,4	5,8	11,0	3 (3)
Отбасы	125,9	-13,4	-9,6	-20,2	0,7	16 (16)
Jusan Bank	747,7	14,1	1,9	-13,9	4,3	9 (7)
Евразийский	904,2	-100,6	-10,0	-14,1	5,2	6 (4)
Bereke	763,3	-63,4	-7,7	-11,0	4,4	8 (8)
Банк RBK	960,9	-37,1	-3,7	-4,9	5,5	4 (6)
Freedom Finance	482,1	5,8	1,2	3,1	2,7	11 (11)
Сити	918,4	-12,9	-1,4	-10,8	5,2	5 (5)
Home Credit	59,8	3,3	5,8	-7,1	0,3	18 (18)
Altyn Bank	427,7	-0,9	-0,2	0,7	2,4	12 (12)
Шинхан	568,2	25,2	4,6	2,8	3,2	10 (10)
Банк Китая	351,1	-0,1	-0,0	15,0	2,0	13 (13)
Нурбанк	228,9	-11,2	-4,7	4,9	1,3	15 (14)
ТПБК	235,1	24,5	11,6	32,5	1,3	14 (15)
ВТБ	56,9	7,4	14,9	-8,2	0,3	19 (19)
КЗИ	99,2	5,8	6,2	-25,6	0,6	17 (17)
ADCB	7,4	-3,2	-30,3	-61,8	0,0	21 (20)
Заман	16,1	-10,0	-38,3	22,3	0,1	20 (21)
Сектор	17 545,4	338,4	2,0	-2,2	100,0	
Первый эшелон **	15 982,5	300,2	1,9	-2,9	91,1	
Второй эшелон ***	1 563,0	38,3	2,5	5,5	8,9	

* ранг на Мар 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Мар 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

****включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Мар 25	Δ MoM	Δ MoM, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 385,7	146,8	2,8	1,8	29,5
Kaspi	1 652,1	355,6	27,4	-20,7	20,2
БЦК	2 673,2	-5,7	-0,2	-5,0	38,8
Forte	1 597,1	-22,5	-1,4	-2,8	35,6
Отбасы	897,9	16,9	1,9	11,7	20,6
Jusan Bank	1 704,4	-18,6	-1,1	-7,4	52,0
Евразийский	1 122,3	-144,7	-11,4	-15,0	38,9
Bereke	1 256,7	30,9	2,5	2,6	51,4
Банк RBK	1 108,3	-25,9	-2,3	-7,9	46,6
Freedom Finance	668,6	25,4	3,9	12,0	29,3
Сити	1 218,2	40,2	3,4	21,4	89,0
Home Credit	246,1	17,7	7,7	-4,7	23,0
Altyn Bank	364,8	-16,0	-4,2	-7,1	34,9
Шинхан	587,5	24,0	4,3	0,7	84,3
Банк Китая	477,7	6,5	1,4	15,3	89,8
Нурбанк	195,2	-22,0	-10,1	-20,0	37,0
ТПБК	428,0	57,7	15,6	36,0	85,8
ВТБ	203,5	34,3	20,3	23,9	72,2
КЗИ	82,8	-2,1	-2,4	-22,0	31,3
ADCB	26,6	-15,3	-36,5	-26,1	13,5
Заман	19,8	-9,5	-32,4	-32,7	47,4
Сектор	21 916,8	473,8	2,2	-2,0	35,4

Ценные бумаги, млрд тенге

	Мар 25	Δ MoM	Δ MoM, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 500,6	-4,2	-0,1	-3,8	19,1
	1 212,9	-10,0	-0,8	-14,2	14,8
	1 169,5	96,4	9,0	9,7	17,0
	1 062,2	-47,0	-4,2	0,2	23,7
	201,5	-6,1	-2,9	-7,2	4,6
	1 340,9	26,5	2,0	-1,9	40,9
	724,1	-5,8	-0,8	-6,0	25,1
	261,6	46,8	21,8	3,4	10,7
	779,5	64,0	8,9	25,3	32,8
	985,0	-375,4	-27,6	-26,9	43,2
	95,6	93,4	4 288,6	21,0	7,0
	0	0	-	-	0
	337,9	11,8	3,6	4,5	32,3
	54,4	3,5	6,8	5,6	7,8
	64,1	0,6	0,9	-4,4	12,0
	121,2	3,0	2,6	-12,8	23,0
	79,8	0,3	0,4	5,6	16,0
	0	0	-	-	0
	1,0	-0,0	-0,1	-0,2	0,4
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
	11 991,9	-102,0	-0,8	-4,0	19,3

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 мар 25	к1 дек 24	к2 мар 25	к2 дек 24	к4 мар 25	к4 дек 24	к4-1 мар 25	к4-1 дек 24	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,198	0,193	0,198	0,194	1,709	1,504	1,424	1,449	Да
Kaspi	0,125	0,126	0,126	0,127	1,290	1,560	4,427	6,399	Да
БЦК	0,177	0,166	0,189	0,178	1,250	1,193	13,977	13,020	Да
Forte	0,196	0,239	0,198	0,241	1,724	1,720	2,559	2,601	Да
Отбасы	0,424	0,390	0,424	0,390	3,005	2,110	65,710	67,170	Да
Jusan Bank	0,410	0,387	0,516	0,491	2,380	2,184	8,098	9,046	Да
Евразийский	0,200	0,201	0,278	0,277	1,670	1,669	18,413	29,706	Да
Bereke	0,138	0,124	0,139	0,125	3,978	4,554	10,985	16,521	Да
Банк RBK	0,150	0,147	0,315	0,316	2,830	2,140	10,677	28,613	Да
Freedom Finance	0,170	0,169	0,170	0,169	1,694	1,839	10,298	9,438	Да
Сити	0,540	0,469	0,540	0,469	0,875	0,693	5,465	3,576	Да
Home Credit	0,151	0,153	0,151	0,153	2,315	2,713	14,966	16,285	Да
Altyn Bank	0,174	0,177	0,174	0,177	1,345	1,178	2,423	2,601	Да
Шинхан	1,562	1,963	1,562	1,963	13,853	13,186	46,184	47,034	Да
Банк Китая	1,022	1,089	1,022	1,089	1,638	1,637	10,511	11,081	Да
Нурбанк	0,184	0,213	0,259	0,298	2,274	2,367	25,881	18,270	Да
ТПБК	1,106	1,866	1,106	1,866	0,969	1,022	14,637	15,396	Да
ВТБ	0,845	0,885	0,845	0,885	2,104	2,470	162,239	48,765	Да
КЗИ	0,353	0,310	0,353	0,310	1,270	1,623	11,681	8,674	Да
ADCB	0,172	0,153	0,172	0,153	0,920	1,379	8,094	4,282	Да
Заман	0,465	0,249	0,465	0,249	1,088	0,998	16,912	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

© 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 Кабжалялова

Санжар Калдаров

Салтанат Игенбекова

Айдос Тайбекұлы

+7 (727) 339 43 86

m.kabzhalyalova@halykfinance.kz

s.kaldarov@halykfinance.kz

s.igenbekova@halykfinance.kz

a.taibekuly@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance

пр. Абая, 109 «В», 5 этаж

А05А1В9, Алматы, Республика Казахстан

Тел. +7 727 331 59 77

www.halykfinance.kz

Bloomberg

HLFN

Refinitiv

Halyk Finance

Factset

Halyk Finance

Capital IQ

Halyk Finance