

4 июля 2025 года

По итогам мая 2025 года произошло незначительное увеличение активов банковского сектора, а также портфеля кредитов и депозитов. В мае кредитная активность населения опережала кредитование бизнеса, при этом средневзвешенные ставки незначительно снизились. На фоне роста кредитования качество кредитного портфеля не изменилось.

Депозитный портфель продолжает показывать умеренный рост, в корпоративном сегменте наблюдается более сдержанная динамика по сравнению с розничным. При этом наблюдаемый в мае прирост вкладов юрлиц не компенсировал январский отток и корпоративный депозитный портфель по итогам мая все еще ниже значений на начало года. На фоне более активного роста валютных вкладов в мае зафиксирован незначительный рост уровня долларизации депозитов.

Уровень достаточности капитала банковского сектора по-прежнему превышает установленные законом нормативы. Банки зафиксировали рост прибыли, показатель рентабельности капитала снизился при сохранении уровня рентабельности активов. Увеличились объемы изъятой Национальным Банком ликвидности, преимущественно за счет роста изъятий через депозитный аукцион.

Умеренный рост активов банковского сектора. В мае 2025 года активы коммерческих банков увеличились на 1,2% м/м до Т63 364 млрд, в то время как в апреле они выросли на 1,0% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось незначительное увеличение портфеля ценных бумаг банков на 0,5% м/м до Т11 741 млрд и уменьшение ликвидных активов на 1,0% м/м до Т22 325 млрд. Доля ликвидных активов в структуре всех активов¹ банковского сектора уменьшилась и составила 35,2% (36,0% в апреле; 36,3% в начале года).

Рост кредитного портфеля. В мае 2025 года совокупный портфель кредитов банков увеличился на 1,6% м/м (+2,2% м/м в апреле; +5,7% с начала года) до Т38 005 млрд². Расширение кредитного портфеля произошло как за счет роста объема кредитов юридическим лицам на 1,3% м/м (+3,1% м/м в апреле; +4,1% с начала года), так и за счет увеличения розничного кредитования на 1,8% м/м (+1,5% м/м в апреле; +6,9% с начала года). Более высокое повышение объемов кредитования наблюдалось в иностранной валюте – на 2,7% м/м (+2,6% м/м в апреле), в то время как кредиты в национальной валюте выросли на 1,4% м/м (+2,1% м/м в апреле). Доля портфеля юридических лиц в совокупном портфеле кредитов банков снизилась и составила 41,8% (42,0% в апреле; 42,5% в начале года).

Потребительские кредиты в мае увеличились на 1,9% м/м (+1,9% м/м в апреле; +32,4% г/г), при этом их доля в общем кредитном портфеле банковского сектора достигла 39,3% (39,2% в апреле; в мае 2024 года – 36,2%). За период с января по май 2025 года рост потребкредитов составил 8,5% (за январь-май 2024 года – 9,4%).

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам снизились с 19,3% в апреле до 19,0% в мае 2025 года. При этом ставки по займам юридических лиц уменьшились до 18,2% (18,8% в апреле), по кредитам физических лиц остались на прежнем уровне – 19,9%.

Доля неработающих кредитов не изменилась. Доля неработающих кредитов (NPL90+) в мае сохранилась на прежнем уровне – 3,4%, доля кредитов с просрочкой более 30 дней тоже не изменилась (4,5%). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней вырос на 1,5% м/м до Т1 695 млрд, при этом портфель NPL90+ вырос на 1,8% м/м до Т1 283 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов снизился с 160,9% в апреле до 158,6% в мае.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков³ отмечалась у Alatau City Bank (8,3%), Евразийского банка (7,7%), Bereke Bank (6,4%), Home Credit Bank (6,1%), Kaspi Bank (5,2%). Общая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т712 млрд или 55,5% (54,3% в апреле) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.06.2025 года

² По данным Статистического бюллетеня за май 2025 года

³ Банки с активами более 1 трлн тенге

эшелоне⁴ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у Банк ВТБ (14,8%), Нурбанка (7,0%) и Заман-Банка (2,6%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т32,5 млрд или 2,5% (2,6% в апреле) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по банковскому сектору стоимость кредитного риска⁵ в мае снизилась до 5,7% (5,8% в апреле). В первом эшелоне этот показатель увеличился у Банка ЦентрКредит до 5,1% (5,06% в апреле), Alatau City Bank до 19,9% (18,8% в апреле), Евразийского банка до 14,6% (14,4% в апреле), Фридом Финанс Казахстан до 3,4% (3,3% в апреле), Ситибанка до 0,3% (0,2% в апреле), Home Credit Bank до 5,3% (3,4% в апреле) и Bereke Bank до 14,7% (14,3% в апреле). Снизилась стоимость кредитного риска у Народного Банка до 5,1% (5,4% в апреле), ForteBank до 3,8% (4,0% в апреле), Altyn Bank до 3,4% (5,3% в апреле). Показатели не изменились у Kaspi Bank (5,2%), Bank RBK (6,3%), Отбасы Банка (0,2%).

Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска отмечались у Заман-Банка на уровне 57,9% (50,4% в апреле), Банка ВТБ на уровне 25,2% (23,8% в апреле) и Нурбанка на уровне 12,7% (12,7% в апреле). Наименьшие значения показателя (менее 1%) были отмечены у Шинхан Банка и Банка Китая в Казахстане.

Рост депозитного портфеля. В мае общий портфель депозитов банков вырос на 0,3% м/м (+2,1% м/м в апреле; +0,4% с начала года) до Т41 441 млрд⁶. Корпоративные депозиты выросли на 0,2% м/м (+1,7% м/м в апреле; -1,0% с начала года) до Т18 504 млрд, в то время как розничный сегмент показал рост на 0,4% м/м до Т22 937 млрд (+2,4% м/м в апреле; +1,5% с начала года).

В разрезе валют рост депозитной базы наблюдался как в части тенговых вкладов – на 0,2% м/м до Т31 967 млрд, так и валютных депозитов – на 0,8% м/м до Т9 474 млрд. Уровень долларизации в мае незначительно вырос до 22,9% (22,8% в апреле; 22,5% в начале года). Розничные депозиты в тенге за май выросли на 1,3% м/м до Т18 454 млрд, в валюте уменьшились на 2,9% м/м до Т4 483 млрд (\$8 802 млн). Корпоративные вклады в тенге уменьшились на 1,3% м/м до Т13 513 млрд, а в валюте – выросли на 4,3% м/м до Т4 991 млрд (\$9 801 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в мае вырос на 0,9% м/м до Т41 546 млрд. Отток депозитов наблюдался у Bereke Bank (-3,0% м/м; Т47 млрд), Ситибанка (-6,5% м/м; Т56 млрд), Altyn Bank (-4,8% м/м; Т40 млрд), Евразийского банка (-1,0% м/м; Т20 млрд). Рост депозитов наблюдался у Народного Банка (+0,5% м/м; Т70 млрд), ForteBank (+2,0% м/м; Т64 млрд), Bank RBK (+2,9% м/м; Т44 млрд), Банка ЦентрКредит (+1,4% м/м; Т72 млрд), Kaspi Bank (+2,3% м/м; Т160 млрд), Отбасы Банка (+2,0% м/м; Т55 млрд), Alatau City Bank (+0,1% м/м; Т2 млрд), Фридом Финанс Казахстан (+2,5% м/м; Т28 млрд) и Home Credit Bank (+4,0% м/м; Т22 млрд).

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в мае уменьшился на 0,1% м/м до Т1 860 млрд. Приток вкладов наблюдался у 2 банков: КЗИ Банка (+5,7% м/м; Т8 млрд) и ТПБ Китая в г. Алматы (+10,6% м/м; Т32 млрд). У остальных банков депозитный портфель уменьшился: у исламского банка ADCB (-13,4% м/м; Т5 млрд), Шинхан Банка (-2,4% м/м; Т14 млрд), Нурбанка (-1,2% м/м; Т5 млрд), Банка ВТБ (-4,4% м/м; Т4 млрд), Заман-Банка (-17,3% м/м; Т2 млрд), Банка Китая в Казахстане (-3,8% м/м; Т12 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ снизился с 115,7% в апреле до 114,6% в мае из-за опережающего роста кредитного портфеля банков по сравнению с депозитами.

В мае средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам юридических лиц в тенге сохранилась на прежнем уровне (15,4%), по депозитам физических лиц в тенге выросла до 14,3% (14,0% в апреле). Доля депозитов в структуре обязательств БВУ снизилась до 80,0% (80,3% в апреле).

Рост объемов изъятой ликвидности НБК. Общий объем изъятой НБК ликвидности в мае увеличился на 2,2% м/м (-4,8% м/м в апреле) и составил Т7 266 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому вырос на 1,6% м/м до Т5 750 млрд. Изъятия посредством депозитов увеличились на 7,0% м/м до Т1 016 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты остались на прежнем уровне – Т500 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за май вырос на Т158 млрд, тогда как объем

⁴ Банки с активами менее 1 трлн тенге

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за май 2025 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

стерилизованной ликвидности составил 15,8% (15,5% в апреле) от объема денежной массы и 19,2% (19,1% в апреле) от совокупного объема займов БВУ.

Рост прибыли банковского сектора. С начала 2025 года все коммерческие банки (кроме Фридом Финанс Казахстан) зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т1 143 млрд, что на 17,2% больше аналогичного периода прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора составил Т1 702 млрд (+32,5% г/г), тогда как чистые комиссионные доходы – Т268 млрд (-11,0% г/г). Доходы от восстановления резервов (проvizий) за отчетный период увеличились на 2,9% г/г и составили Т652 млрд.

Увеличение собственного капитала банков. В мае 2025 года совокупный капитал банков увеличился на 0,5% м/м и составил Т9 080 млрд. Два банка первого эшелона – Ситибанк и Отбасы Банк – зафиксировали снижение капитала, в то время как у остальных наблюдался рост капитала в диапазоне от 0,1% м/м до 2,5% м/м, а объем прироста варьировался от Т0,1 млрд до Т60 млрд. Во втором эшелоне снижение капитала наблюдалось у Заман-Банка и Нурбанка, во всех остальных наблюдался рост капитала. Заметный рост капитала был отмечен у Банка ВТБ (+4,5% м/м; Т4 млрд) и Шинхан Банка (+2,9% м/м; Т2,7 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) в мае 2025 года незначительно снизился до 33,3% (33,4% в апреле), а показатель рентабельности использования активов (ROAA) сохранился на прежнем уровне – 4,4%. При этом значение мультипликатора капитала⁸ увеличилось с 6,93 в апреле до 6,98X в мае до за счет опережающего роста активов по сравнению с собственным капиталом банков.

Основные события за отчетный период:

- Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) пересмотрел прогноз роста экономики Казахстана: по итогам 2025 года рост ВВП составит 4,9% (в феврале 2025 года прогноз ЕБРР в 2025 году – 5,2%), в 2026 году – 4,5%.
- По итогам Миссии Международного валютного фонда (МВФ) в мае текущего года риски для экономики Казахстана смещены в сторону ухудшения прогнозных показателей. В 2025 году МВФ ожидает рост ВВП в размере приблизительно 5%, в среднесрочной перспективе порядка 3,5%, инфляция в 2025 году составит приблизительно 10,5% вследствие сохраняющегося давления внутренних цен.
- Агентство по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) в рамках совершенствования практик управления рисками разработало «Руководство по расчету экономического капитала» для банков второго уровня в соответствии с международными стандартами Базельского комитета по банковскому надзору и Европейского банковского управления. Документ способствует более точному определению требований к экономическому капиталу, включает методологические рекомендации по расчету экономического капитала по существенным видам риска – кредитному, рыночному, операционному и процентным рискам банковской книги (IRRBB).
- АРРФР в целях защиты прав потребителей финансовых услуг принял ряд мер для усиления административной ответственности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (МФО). Соответствующие изменения внесены в Кодекс об административных правонарушениях.
- Согласно Глобальному пенсионному отчету (Пенсионный индекс Allianz по 71 стране), Казахстан в рейтинге пенсионных систем поднялся на 8 позиций и занял 26-е место. Оценка страны составила 3,5, что лучше среднего значения по 71 стране (3,7). Наилучшие результаты показаны по адекватности пенсий (3,2 балла) и устойчивости пенсионной системы (3,6 балла).
- Казахстан получил статус наблюдателя в Форуме рынка облигаций ACEAN +3. Инициатива позволяет выпускать и размещать облигации одновременно на нескольких национальных рынках стран участников инициативы (Китай, Япония, Республика Корея, Малайзия и другие).
- АО «First Heartland Jusan Bank» (Jusan Bank) изменил наименование на АО «Alatau City Bank».

При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.

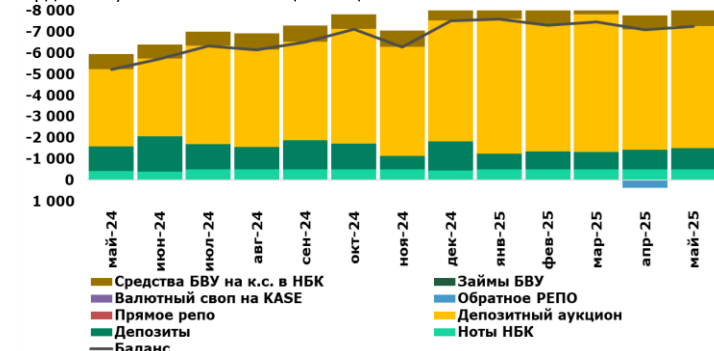
В Приложениях 1 и 2 содержится более детальная информация по всему банковскому сектору РК и по изменению ключевых показателей каждого отдельного банка.

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

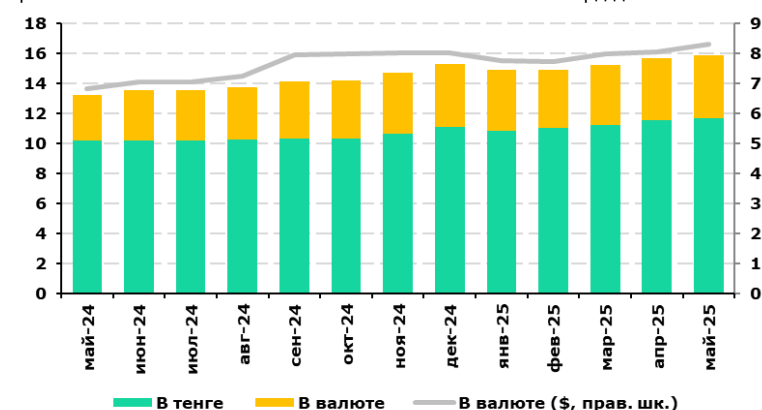


Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)

трлн тенге

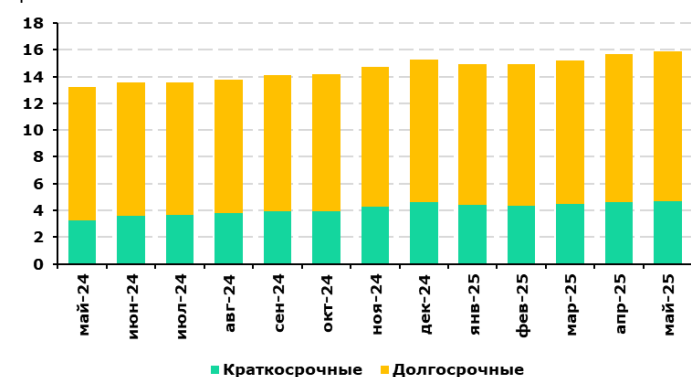
млрд долл.США



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

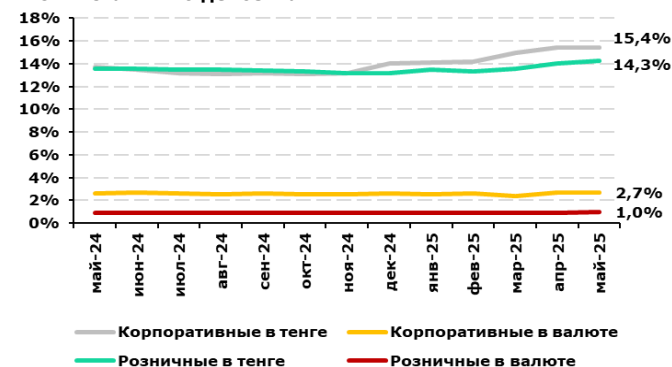
Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)

трлн тенге



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

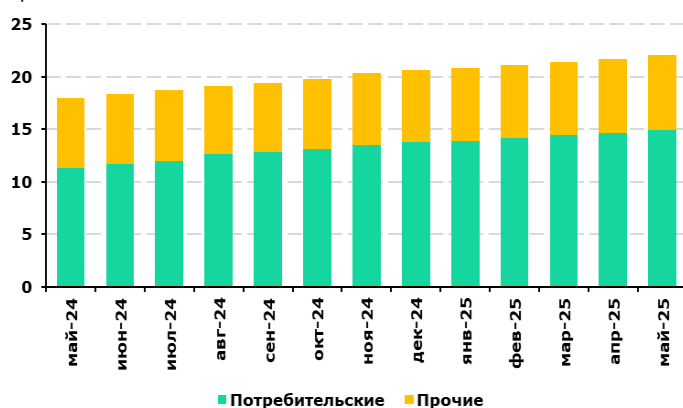
Рис. 2. Ставки по депозитам



Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)

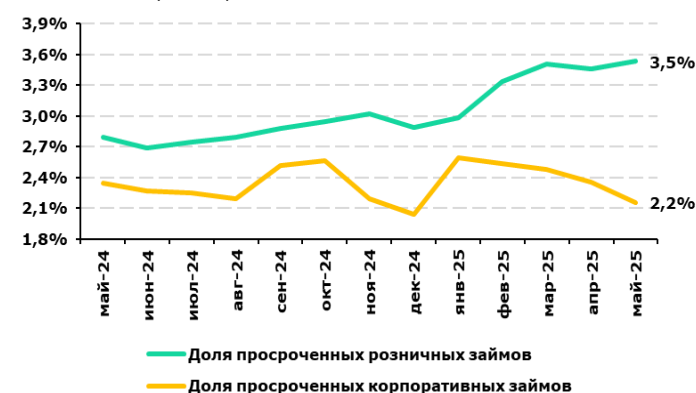
трлн тенге



Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой

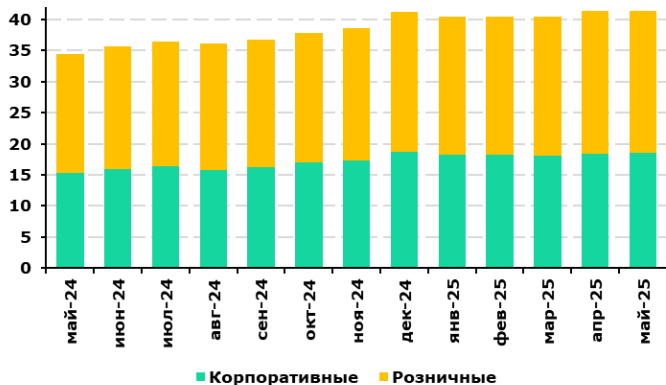
вес от общей суммы кредитов



Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов

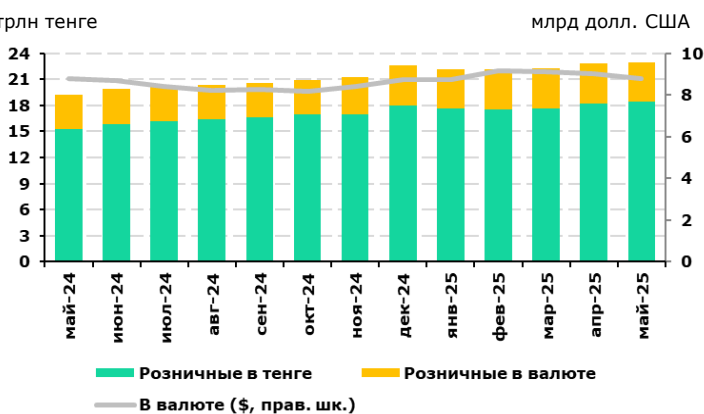
трлн тенге



Источник: НБК

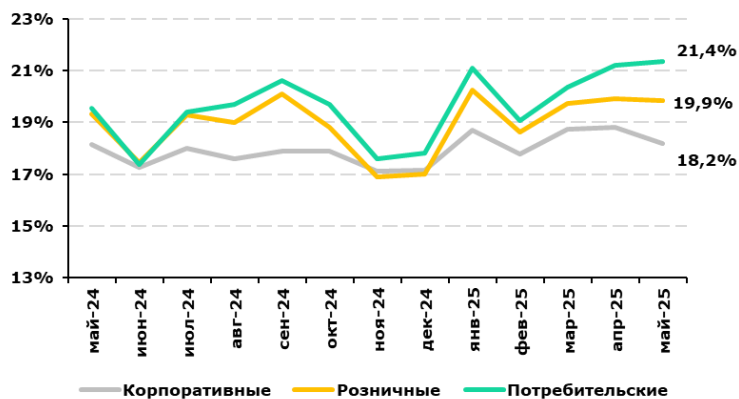
Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков

трлн тенге



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



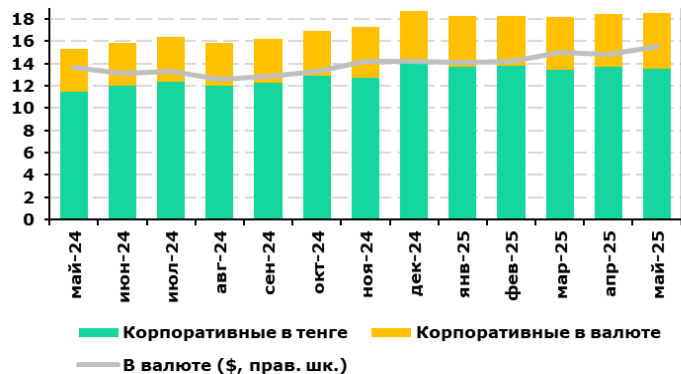
* выданные кредиты за один месяц

Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков

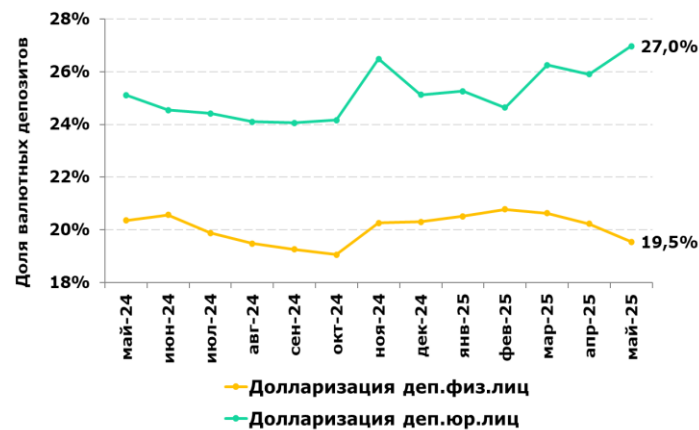
трлн тенге

млрд долл. США



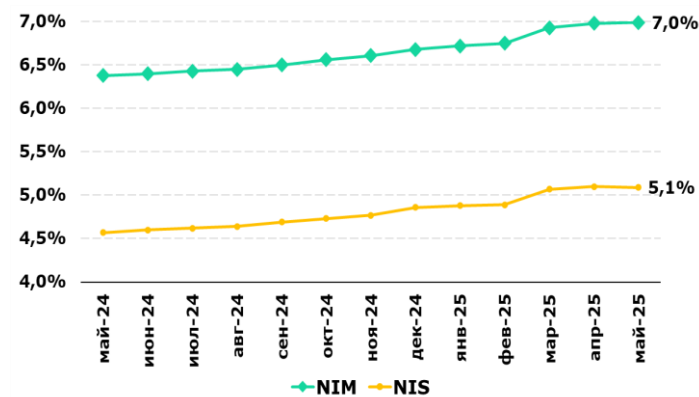
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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	Май 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	18 576,4	50,9	0,3	3,5	29,3	0,2	1 (1)
Kaspi	8 474,7	47,5	0,6	3,5	13,4	0,1	2 (2)
БЦК	7 052,1	142,3	2,1	0,3	11,1	-0,3	3 (3)
Forte	4 718,6	234,5	5,2	14,7	7,4	0,8	4 (5)
Отбасы	4 687,0	126,3	2,8	9,5	7,4	0,4	5 (4)
Alatau City	3 367,8	172,6	5,4	1,2	5,3	-0,1	6 (6)
Евразийский	2 912,2	-6,2	-0,2	-7,3	4,6	-0,5	7 (7)
Bereke	2 520,0	-41,8	-1,6	3,1	4,0	0,0	8 (10)
Банк RBK	2 375,8	41,9	1,8	-3,1	3,7	-0,2	9 (9)
Freedom Finance	2 226,7	42,9	2,0	-12,6	3,5	-0,6	10 (8)
Сити	1 120,2	-13,5	-1,2	-4,6	1,8	-0,1	11 (11)
Home Credit	1 112,9	14,4	1,3	7,4	1,8	0,1	12 (12)
Altyn Bank	1 101,8	0,4	0,0	9,9	1,7	0,1	13 (13)
Шинхан	689,0	-23,1	-3,2	1,9	1,1	-0,0	14 (14)
ТПБК	610,1	30,2	5,2	70,3	1,0	0,4	15 (17)
Нурбанк	525,2	-5,7	-1,1	-1,6	0,8	-0,0	16 (15)
Банк Китая	483,8	-40,6	-7,7	1,4	0,8	-0,0	17 (16)
КЗИ	287,2	11,1	4,0	-2,9	0,5	-0,0	18 (18)
ВТБ	261,1	-12,3	-4,5	6,8	0,4	0,0	19 (19)
ADCB	225,7	-21,2	-8,6	-5,8	0,4	-0,0	20 (20)
Заман	35,3	-2,9	-7,5	-32,1	0,1	-0,0	21 (21)
Сектор	63 363,8	747,9	1,2	2,9	100,0	0,0	
Первый эшелон **	60 246,4	812,3	1,4	2,7	95,1	-0,2	
Второй эшелон ***	3 117,3	-64,4	-2,0	8,3	4,9	0,2	

Обязательства, млрд тенге

Май 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
15 497,4	-9,3	-0,1	4,2	1 (1)
7 350,4	20,3	0,3	2,6	2 (2)
6 369,6	127,8	2,0	-0,6	3 (3)
4 252,5	230,6	5,7	19,8	4 (5)
3 979,8	189,6	5,0	11,5	5 (4)
2 447,0	151,6	6,6	-1,2	7 (7)
2 501,4	-10,0	-0,4	-8,4	6 (6)
2 326,9	-44,1	-1,9	2,7	8 (9)
2 151,3	39,9	1,9	-4,2	9 (10)
2 028,1	42,8	2,2	-13,3	10 (8)
1 021,9	27,2	2,7	-3,9	11 (11)
904,1	11,6	1,3	7,1	13 (13)
967,1	-1,2	-0,1	11,8	12 (12)
595,0	-25,8	-4,2	0,0	14 (14)
513,4	27,7	5,7	89,1	15 (17)
457,3	-5,3	-1,2	-1,4	16 (15)
359,0	-43,0	-10,7	-1,3	17 (16)
180,4	9,1	5,3	-8,3	19 (19)
166,7	-16,3	-8,9	22,5	20 (20)
195,4	-21,2	-9,8	-7,5	18 (18)
19,2	-1,5	-7,3	-51,3	21 (21)
54 283,9	700,2	1,3	3,1	
51 797,5	776,6	1,5	2,8	
2 486,4	-76,4	-3,0	9,2	

Капитал, млрд тенге

Май 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
3 079,0	60,2	2,0	0,3	1 (1)
1 124,3	27,2	2,5	9,4	2 (2)
682,5	14,5	2,2	9,3	5 (5)
466,2	3,9	0,9	-17,0	6 (6)
707,2	-63,3	-8,2	-0,3	4 (4)
920,8	21,0	2,3	8,4	3 (3)
410,7	3,9	1,0	-0,5	7 (7)
193,1	2,3	1,2	8,2	11 (11)
224,6	2,0	0,9	8,3	8 (9)
198,7	0,1	0,1	-5,1	10 (8)
98,3	-40,7	-29,3	-11,5	15 (14)
208,8	2,9	1,4	8,6	9 (10)
134,7	1,7	1,3	-2,1	12 (12)
94,0	2,7	2,9	15,6	18 (18)
96,7	2,5	2,7	11,5	16 (17)
67,9	-0,3	-0,5	-2,8	19 (19)
124,7	2,4	1,9	9,9	13 (13)
106,8	2,0	1,9	7,8	14 (16)
94,4	4,0	4,5	-12,9	17 (15)
30,3	0,1	0,2	6,3	20 (20)
16,1	-1,3	-7,6	27,1	21 (21)
9 079,9	47,7	0,5	2,1	
8 449,0	35,7	0,4	1,9	
630,9	12,0	1,9	5,2	

* ранг на Май 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	Май 25	2024	2023
Халык	412,9	78,8	844,8	673,8
Kaspi	216,5	42,8	530,8	475,6
БЦК	119,9	21,8	195,1	130,5
Forte	72,6	13,9	160,0	126,7
Отбасы	55,6	9,3	120,8	146,9
Alatau City	82,5	26,1	156,7	140,8
Евразийский	26,3	7,4	91,0	97,0
Bereke	22,6	4,3	12,0	26,2
Банк RBK	30,1	6,1	56,5	48,3
Freedom Finance	-35,2	0,1	50,7	34,3
Сити	36,5	8,6	98,6	110,5
Home Credit	16,5	2,8	35,1	26,6
Altyn Bank	16,4	3,3	39,1	34,0
Шинхан	12,7	2,7	35,8	25,3
ТПБК	10,0	2,5	20,8	16,7
Нурбанк	2,6	0,9	13,2	7,1
Банк Китая	11,3	2,4	22,7	22,4
КЗИ	7,7	2,0	25,2	15,1
ВТБ	20,4	4,0	43,0	22,0
ADCB	1,8	0,1	3,2	4,3
Заман	3,6	-1,3	0,3	0,7
Сектор	1143,2	238,7	2555,4	2184,8
Первый эшелон *	1073,2	225,3	2391,2	2071,2
Второй эшелон **	70,1	13,3	164,2	113,6

ROAA, %

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

ROAE, %

ROAE за 5 мес.,	ROAE 2024	ROAE 2023
35,3	30,9	31,5
55,3	59,5	73,2
49,8	37,6	37,9
37,3	32,5	33,8
19,9	18,5	27,8
23,9	20,7	23,7
16,1	25,1	38,3
31,7	7,1	18,0
36,8	30,4	33,9
-36,5	29,5	33,7
104,8	83,8	86,2
21,0	20,1	18,6
31,3	30,6	31,9
38,5	56,4	76,8
28,2	27,3	29,0
9,5	21,1	13,4
24,2	21,1	24,7
19,0	29,1	22,8
55,2	49,0	39,4
15,0	11,8	18,7
70,2	2,2	5,3
33,3	32,4	36,1
33,6	32,5	36,6
29,5	31,3	29,0

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Май 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	11 379,1	128,8	1,1	1,8	31,8	1 (1)
Kaspi	6 266,6	84,3	1,4	9,0	17,5	2 (2)
БЦК	3 934,0	44,4	1,1	2,6	11,0	3 (3)
Forte	2 581,3	215,3	9,1	42,5	7,2	5 (5)
Отбасы	3 557,2	83,4	2,4	1,9	9,9	4 (4)
Alatau City	1 085,5	-23,6	-2,1	-6,1	3,0	9 (8)
Евразийский	1 406,7	-8,5	-0,6	-1,8	3,9	6 (6)
Bereke	1 167,2	6,8	0,6	-3,3	3,3	7 (7)
Банк RBK	1 115,2	36,7	3,4	4,0	3,1	8 (9)
Freedom Finance	876,7	26,4	3,1	13,0	2,4	10 (10)
Сити	151,7	7,7	5,4	-0,6	0,4	15 (16)
Home Credit	810,2	20,3	2,6	10,5	2,3	11 (11)
Altyn Bank	613,8	-2,0	-0,3	8,9	1,7	12 (12)
Шинхан	92,2	2,1	2,3	19,1	0,3	17 (17)
ТПБК	75,6	0,3	0,4	102,6	0,2	18 (20)
Нурбанк	291,4	-8,7	-2,9	23,6	0,8	13 (13)
Банк Китая	60,5	14,3	30,9	3,7	0,2	19 (18)
КЗИ	167,3	1,1	0,6	-1,8	0,5	14 (14)
ВТБ	48,8	-1,8	-3,5	-14,6	0,1	20 (19)
ADCB	137,7	6,0	4,5	-15,7	0,4	16 (15)
Заман	12,7	-0,6	-4,7	15,0	0,0	21 (21)
Сектор	35 831,2	632,6	1,8	5,5	100,0	
Первый эшелон **	34 945,0	620,0	1,8	5,4	97,5	
Второй эшелон ***	886,2	12,6	1,4	9,3	2,5	

Брутто займы, млрд тенге

Май 25	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года, %
11 955,5	100,2	0,8	1,8
6 590,9	89,7	1,4	9,0
4 135,8	49,1	1,2	3,2
2 679,8	218,1	8,9	41,1
3 564,8	83,6	2,4	1,9
1 301,2	-16,3	-1,2	-3,5
1 612,7	-5,9	-0,4	-0,0
1 339,2	12,6	1,0	-2,4
1 185,4	39,0	3,4	5,4
906,2	27,9	3,2	13,7
152,1	7,8	5,4	-0,4
853,4	21,6	2,6	10,3
634,8	-1,6	-0,3	8,9
92,5	2,1	2,3	19,1
77,4	0,3	0,4	99,4
328,4	-9,7	-2,9	18,9
60,6	14,3	30,8	3,7
173,9	1,1	0,6	-1,6
61,1	-1,5	-2,4	-10,6
139,4	6,7	5,1	-15,1
20,0	-0,0	-0,0	6,7
37 865,2	639,1	1,7	5,7
36 911,9	625,8	1,7	5,6
953,3	13,3	1,4	8,4

* ранг на Май 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	Май 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	576,5	-28,6	-4,7	3,1	4,8	-0,3
Kaspi	324,3	5,4	1,7	8,8	4,9	0,0
БЦК	201,7	4,7	2,4	16,3	4,9	0,1
Forte	98,5	2,8	2,9	11,6	3,7	-0,2
Отбасы	7,7	0,2	2,5	3,9	0,2	0,0
Alatau City	215,7	7,3	3,5	12,5	16,6	0,8
Евразийский	206,0	2,7	1,3	14,4	12,8	0,2
Bereke	172,1	5,8	3,5	4,4	12,8	0,3
Банк RBK	70,1	2,3	3,3	36,1	5,9	-0,0
Freedom Finance	29,5	1,5	5,3	38,4	3,3	0,1
Сити	0,4	0,1	28,7	121,5	0,3	0,1
Home Credit	43,2	1,3	3,1	6,9	5,1	0,0
Altyn Bank	21,1	0,4	2,0	8,1	3,3	0,1
Шинхан	0,3	-0,0	-0,2	5,6	0,3	-0,0
ТПБК	1,7	0,0	1,0	17,8	2,3	0,0
Нурбанк	37,0	-1,1	-2,8	-8,5	11,3	0,0
Банк Китая	0,1	-0,0	-0,6	-9,3	0,1	-0,0
КЗИ	6,6	0,1	1,0	3,4	3,8	0,0
ВТБ	12,3	0,3	2,1	9,8	20,1	0,9
ADCB	1,7	0,8	76,6	108,9	1,2	0,5
Заман	7,3	0,6	9,3	-5,1	36,7	3,1
Сектор	2 034,0	6,5	0,3	9,1	5,4	-0,1
Первый эшелон **	1 966,8	5,8	0,3	9,5	5,3	-0,1
Второй эшелон ***	67,2	0,6	1,0	-2,0	7,0	-0,0

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Май 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	310,0	-14,3	-4,4	14,6	2,6	-0,2
Kaspi	342,5	13,7	4,2	17,4	5,2	0,1
БЦК	73,4	1,3	1,8	23,7	1,8	0,0
Forte	73,2	3,0	4,2	25,7	2,7	-0,1
Отбасы	4,3	0,1	1,7	6,9	0,1	0,0
Alatau City	107,9	5,9	5,8	28,2	8,3	0,6
Евразийский	124,2	3,2	2,6	15,1	7,7	0,2
Bereke	85,9	3,4	4,2	3,5	6,4	0,2
Банк RBK	48,9	4,1	9,2	39,9	4,1	0,2
Freedom Finance	16,8	1,4	8,9	42,8	1,9	0,1
Сити	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0
Home Credit	51,6	1,3	2,5	5,4	6,1	-0,0
Altyn Bank	9,3	0,7	8,7	48,8	1,5	0,1
Шинхан	0,5	0,0	0,9	-22,5	0,5	-0,0
ТПБК	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0
Нурбанк	22,9	-0,6	-2,6	-0,5	7,0	0,0
Банк Китая	0,0	0,0	n/a	n/a	0,0	0,0
КЗИ	1,3	-0,0	-0,2	-0,7	0,8	-0,0
ВТБ	9,0	0,3	3,8	21,3	14,8	0,9
ADCB	0,2	-0,8	-80,1	n/a	0,1	-0,6
Заман	0,5	-0,0	-0,2	-35,7	2,6	-0,0
Сектор	1282,6	22,7	1,8	17,2	3,4	0,0
Первый эшелон **	1248,1	23,8	1,9	17,7	3,4	0,0
Второй эшелон ***	34,5	-1,1	-3,1	3,7	3,6	-0,2

* ранг на Май 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Май 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 285,2	69,5	0,5	5,5	30,6	1,0	1 (1)
Kaspi	6 951,1	159,5	2,3	2,2	16,0	0,0	2 (2)
БЦК	5 190,5	72,4	1,4	-1,5	12,0	-0,4	3 (3)
Forte	3 189,8	63,6	2,0	9,3	7,3	0,5	4 (4)
Отбасы	2 871,0	55,4	2,0	7,4	6,6	0,3	5 (5)
Alatau City	1 584,0	1,9	0,1	-6,4	3,6	-0,3	7 (7)
Евразийский	2 064,4	-20,3	-1,0	-8,1	4,8	-0,5	6 (6)
Bereke	1 534,4	-47,0	-3,0	1,6	3,5	-0,0	9 (9)
Банк RBK	1 557,1	44,2	2,9	-5,6	3,6	-0,3	8 (8)
Freedom Finance	1 164,7	28,2	2,5	10,5	2,7	0,2	10 (10)
Сити	794,2	-55,5	-6,5	-22,8	1,8	-0,6	11 (11)
Home Credit	571,7	21,9	4,0	9,3	1,3	0,1	13 (14)
Altyn Bank	788,1	-40,1	-4,8	0,2	1,8	-0,0	12 (12)
Шинхан	567,4	-13,8	-2,4	1,0	1,3	-0,0	14 (13)
ТПБК	333,2	32,0	10,6	75,6	0,8	0,3	16 (17)
Нурбанк	382,3	-4,8	-1,2	-0,5	0,9	-0,0	15 (15)
Банк Китая	292,8	-11,7	-3,8	-5,3	0,7	-0,1	17 (16)
КЗИ	154,3	8,3	5,7	-9,8	0,4	-0,0	18 (18)
ВТБ	87,6	-4,0	-4,4	-11,3	0,2	-0,0	19 (19)
ADCB	31,3	-4,8	-13,4	49,5	0,1	0,0	20 (20)
Заман	11,6	-2,4	-17,3	-14,3	0,0	-0,0	21 (21)
Сектор	43 406,5	352,5	0,8	2,2	100,0	0,0	
Первый эшелон **	41 546,2	353,7	0,9	2,0	95,7	-0,2	
Второй эшелон ***	1 860,4	-1,2	-0,1	6,4	4,3	0,2	

Депозиты населения, млрд тенге

Май 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
7 083,0	-15,4	-0,2	0,8	28,5	1 (1)
6 066,8	124,5	2,1	-1,3	24,4	2 (2)
2 954,8	12,4	0,4	5,6	11,9	3 (3)
1 099,6	-14,9	-1,3	1,0	4,4	6 (6)
2 574,3	2,1	0,1	2,3	10,4	4 (4)
776,2	-28,5	-3,5	-5,8	3,1	7 (7)
1 131,3	4,0	0,4	-5,2	4,6	5 (5)
741,5	-10,7	-1,4	13,6	3,0	8 (8)
598,0	-5,3	-0,9	-6,5	2,4	10 (9)
680,8	23,6	3,6	16,2	2,7	9 (10)
0,0	-0,0	-2,9	-3,1	0,0	21 (21)
507,0	20,5	4,2	10,6	2,0	11 (11)
374,3	-8,0	-2,1	3,5	1,5	12 (12)
7,8	-0,1	-1,5	-10,1	0,0	17 (17)
11,6	-0,2	-1,9	-5,5	0,0	16 (16)
156,0	1,2	0,7	-6,0	0,6	13 (13)
3,2	-0,2	-4,8	-19,1	0,0	19 (18)
38,1	-0,0	-0,0	1,2	0,2	15 (14)
39,9	0,8	2,2	8,8	0,2	14 (15)
4,7	-1,0	-17,7	215,2	0,0	18 (19)
1,5	-0,0	-1,8	342,0	0,0	20 (20)
24 850,5	104,8	0,4	1,2	100,0	
24 587,5	104,4	0,4	1,2	98,9	
263,0	0,4	0,2	-1,6	1,1	

Корпоративные депозиты****, млрд тенге

Май 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
6 202,2	84,9	1,4	11,5	33,4	1 (1)
884,3	35,0	4,1	34,7	4,8	6 (9)
2 235,7	59,9	2,8	-9,6	12,0	2 (2)
2 090,2	78,5	3,9	14,3	11,3	3 (3)
296,7	53,3	21,9	88,2	1,6	14 (16)
807,8	30,4	3,9	-7,0	4,4	7 (7)
933,0	-24,4	-2,5	-11,4	5,0	5 (4)
792,9	-36,2	-4,4	-7,5	4,3	9 (8)
959,2	49,4	5,4	-5,1	5,2	4 (6)
483,9	4,6	1,0	3,5	2,6	11 (11)
794,2	-55,5	-6,5	-22,8	4,3	8 (5)
64,8	1,4	2,3	0,6	0,3	18 (18)
413,9	-32,1	-7,2	-2,6	2,2	12 (12)
559,6	-13,6	-2,4	1,2	3,0	10 (10)
321,5	32,2	11,1	81,2	1,7	13 (15)
226,2	-5,9	-2,6	3,7	1,2	16 (14)
289,6	-11,5	-3,8	-5,1	1,6	15 (13)
116,1	8,3	7,7	-13,0	0,6	17 (17)
47,7	-4,8	-9,2	-23,1	0,3	19 (19)
26,6	-3,8	-12,6	36,8	0,1	20 (20)
10,1	-2,4	-19,2	-23,6	0,1	21 (21)
18 556,0	247,7	1,4	3,5	100,0	
16 958,6	249,3	1,5	3,1	91,4	
1 597,4	-1,6	-0,1	7,8	8,6	

* ранг на Май 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Май 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

	Май 25	Δ MoM	Δ MoM, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 750,7	-166,2	-2,8	8,7	31,0
Kaspi	1 871,2	149,4	8,7	-10,2	22,1
БЦК	2 630,1	19,0	0,7	-6,5	37,3
Forte	1 416,4	-114,2	-7,5	-13,8	30,0
Отбасы	1 097,4	48,0	4,6	36,5	23,4
Alatau City	1 820,2	53,9	3,1	-1,1	54,0
Евразийский	1 151,1	-17,4	-1,5	-12,8	39,5
Bereke	1 274,5	-48,7	-3,7	4,0	50,6
Банк RBK	1 030,8	-21,3	-2,0	-14,4	43,4
Freedom Finance	698,9	24,5	3,6	17,0	31,4
Сити	948,8	-22,2	-2,3	-5,4	84,7
Home Credit	240,4	-14,3	-5,6	-6,9	21,6
Altyn Bank	350,0	-35,7	-9,3	-10,8	31,8
Шинхан	587,7	-10,1	-1,7	0,7	85,3
ТПБК	527,7	29,3	5,9	67,6	86,5
Нурбанк	170,3	2,8	1,6	-30,2	32,4
Банк Китая	413,8	-59,6	-12,6	-0,1	85,5
КЗИ	96,8	8,4	9,5	-8,8	33,7
ВТБ	183,6	-11,7	-6,0	11,8	70,3
ADCB	51,5	-28,9	-36,0	42,7	22,8
Заман	12,8	-2,0	-13,4	-56,7	36,1
Сектор	22 324,8	-217,2	-1,0	-0,2	35,2

Ценные бумаги, млрд тенге

	Май 25	Δ MoM	Δ MoM, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 633,7	215,8	6,3	-0,1	19,6
	1 031,5	-124,5	-10,8	-27,0	12,2
	1 150,7	7,3	0,6	7,9	16,3
	1 084,1	-2,8	-0,3	2,3	23,0
	217,5	3,8	1,8	0,1	4,6
	1 204,7	-5,7	-0,5	-11,8	35,8
	707,3	-44,0	-5,9	-8,2	24,3
	263,2	34,2	14,9	4,0	10,4
	834,7	-31,3	-3,6	34,2	35,1
	959,3	5,5	0,6	-28,8	43,1
	0,9	-0,0	-2,7	-98,8	0,1
	0	0	-	-	0
	333	-13	-3,9	2,9	30
	40,9	0,1	0,3	-20,6	5,9
	93,5	7,0	8,1	23,6	15,3
	120,6	3,6	3,1	-13,2	23,0
	64,7	-0,3	-0,5	-3,5	13,4
	1,0	-0,0	-0,0	-0,3	0,4
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
	11 741,1	55,3	0,5	-6,0	18,5

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

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

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

Коэффициенты достаточности капитала и ликвидности

	к1 май 25	к1 дек 24	к2 май 25	к2 дек 24	к4 май 25	к4 дек 24	к4-1 май 25	к4-1 дек 24	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,182	0,193	0,182	0,194	1,694	1,504	1,127	1,449	Да
Kaspi	0,126	0,126	0,127	0,127	1,108	1,560	5,481	6,399	Да
БЦК	0,175	0,166	0,183	0,178	1,277	1,193	15,289	13,020	Да
Forte	0,141	0,239	0,143	0,241	1,415	1,720	1,913	2,601	Да
Отбасы	0,383	0,390	0,383	0,390	2,403	2,110	70,281	67,170	Да
Alatau City	0,424	0,387	0,529	0,491	2,611	2,184	8,711	9,046	Да
Евразийский	0,204	0,201	0,282	0,277	1,477	1,669	22,212	29,706	Да
Bereke	0,131	0,124	0,132	0,125	4,070	4,554	17,570	16,521	Да
Банк RBK	0,150	0,147	0,310	0,316	2,683	2,140	13,377	28,613	Да
Freedom Finance	0,167	0,169	0,167	0,169	1,704	1,839	8,177	9,438	Да
Сити	0,399	0,469	0,399	0,469	0,842	0,693	4,808	3,576	Да
Home Credit	0,150	0,153	0,150	0,153	2,584	2,713	13,065	16,285	Да
Altyn Bank	0,155	0,177	0,155	0,177	1,145	1,178	2,244	2,601	Да
Шинхан	1,633	1,963	1,633	1,963	17,813	13,186	31,700	47,034	Да
ТПБК	0,674	1,866	0,674	1,866	0,875	1,022	11,290	15,396	Да
Нурбанк	0,176	0,213	0,248	0,298	1,770	2,367	19,588	18,270	Да
Банк Китая	0,892	1,089	0,892	1,089	1,451	1,637	15,343	11,081	Да
КЗИ	0,368	0,310	0,368	0,310	1,265	1,623	13,207	8,674	Да
ВТБ	0,676	0,885	0,676	0,885	1,906	2,470	97,612	48,765	Да
ADCB	0,173	0,153	0,173	0,153	1,115	1,379	3,473	4,282	Да
Заман	0,435	0,249	0,435	0,249	1,140	0,998	6,512	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 Кабжалялова

Санжар Калдаров

Салтанат Игенбекова

Арслан Аронов

+7 (727) 339 43 86

m.kabzhalyalova@halykfinance.kz

s.kaldarov@halykfinance.kz

s.igenbekova@halykfinance.kz

a.aronov@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