

4 октября 2024 года

В августе 2024 года банковский сектор Казахстана продемонстрировал умеренный рост активов и кредитного портфеля на фоне сокращения ликвидных активов и депозитной базы. Кредитование продолжило увеличиваться с основным драйвером роста в розничном секторе, что снова повлияло на небольшое, но снижение доли портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов. При этом средневзвешенные процентные ставки по кредитам снизились для всех категорий заемщиков. Доля неработающих кредитов (NPL90+) слегка увеличилась.

Депозитная база сократилась в основном из-за оттока средств юридических лиц, хотя вклады физических лиц продолжили расти. Вкладчики продолжили активно размещать средства в тенговых депозитах, тогда как уровень долларизации снизился. Объем изъятой НБК ликвидности был снижен преимущественно за счет сокращения объемов депозитных аукционов. Собственный капитал банков также вырос, однако рентабельность капитала слегка снизилась из-за более медленного роста активов по сравнению с капиталом.

Умеренный рост активов банковского сектора на фоне сокращения доли ликвидных активов. В августе 2024 года активы БВУ увеличились на 1,9% м/м до T57 845 млрд, тогда как в июле они выросли на 2,6% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось некоторое сокращение ликвидных активов на 3,6% м/м до T20 227 млрд в основном за счет снижения операций «РЕПО» с ценными бумагами на 13,2% м/м до T2 796 млрд. При этом доля ликвидных активов в структуре брутто активов¹ банковского сектора сократилась и составила 35,0% (36,9% в июле).

Расширение кредитного портфеля на фоне снижения процентных ставок. В августе совокупный портфель кредитов банков увеличился на 1,9% м/м (+1,3% м/м в июле; +10,5% с начала года) до T32 922 млрд². Расширение кредитного портфеля произошло за счет увеличения выдачи кредитов физическим лицам на 2,2% м/м (+2,2% м/м в июле; +14,8% с начала года), тогда как кредитование юридических лиц выросло на 1,6% м/м (+0,2% м/м в июле; +4,9% с начала года). Текущая динамика кредитного портфеля была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1,7% м/м (+1,4% м/м в июле), при этом объемы кредитования в иностранной валюте увеличились на 4,2% м/м (+0,9% м/м в июле). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банков немного сократилась и составила 41,8% (42,0% июле; 44,0% в начале года).

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам снизились с 18,6% в июле до 18,3% в августе. При этом наблюдалось снижение ставок по займам юридических лиц до 17,6% (18,0% в июле), в то время как ставки по кредитам физических лиц снизились до 19,0% (19,3% в июле).

Объемы неработающих кредитов увеличились. Доля проблемных кредитов (NPL90+) по состоянию на конец августа 2024 года слегка увеличилась и составила 3,2%, а доля кредитов с просрочкой более 30 дней составила 4,3% (4,3% в июле). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 1,5% м/м до T1 416 млрд, в то время как портфель NPL90+ увеличился на 2,0% м/м до T1 040 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов уменьшился с 177,7% в июле до 175,4% в августе.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне³ банков отмечалась у Jusan Bank (7,7%), Евразийского банка (6,6%), Vereke Bank (6,1%), Kaspi (5,0%) и ForteBank (3,6%). Общая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила T619 млрд или 59,6% (60,0% в июле) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне⁴ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9,7%), Нурбанка (8,5%), Home Credit Bank (6,5%)

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.09.2024

² По данным Статистического бюллетеня за август 2024 года

³ Банки с активами более 1 трлн тенге

⁴ Банки с активами менее 1 трлн тенге

и Заман Банка (2,9%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т79 млрд или 7,6% (7,4% в июле) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по сектору стоимость кредитного риска⁵ по сравнению с предыдущим месяцем слегка уменьшилась и составила 5,8%. В первом эшелоне банков этот показатель увеличился у Jusan Bank до 17,9% (с 17,6% в июле), Банка RBK до 4,4% (с 4,2% в июле), Евразийского банка до 12,3% (с 12,1% в июле), ForteBank до 5,6% (с 5,2% в июле) и Фридом Финанс Казахстан до 3,4% (с 3,1% в июле). В то же время кредитный риск уменьшился у Народного Банка до 5,3% (с 5,5% в июле), Bereke Bank до 13,3% (с 14,4% в июле), Kaspi до 5,7% (5,8% в июле) и Ситибанка до 0,1% (0,2% в июле). У Банка ЦентрКредит (4,5%) и Отбасы Банка (0,2%) показатели остались без изменений. Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска были отмечены у Заман Банка на уровне 36,8% (36,7% в июле), Нурбанка на уровне 23,0% (23,0% в июле), ВТБ на уровне 17,4% (16,8% в июле), Altyn Bank на уровне 3,4% (3,4% в июле), КЗИ Банка на уровне 4,9% (5,0% в июле) и ТПБ Китая в г. Алматы 2,4% (0,2% в июле). Минимальные значения показателя (менее 1%) регистрировались у Банка Китая в Казахстане, исламского банка Al Hilal и Шинхан Банка.

Сокращение депозитов из-за оттока средств юридических лиц. В августе совокупный портфель депозитов банков сократился на 0,8% м/м (+2,1% м/м в июле; +4,4% с начала года) до Т36 204 млрд⁶. Сокращение объема депозитов произошло за счет оттока вкладов юридических лиц на 3,3% м/м до 15 825 млрд (+3,2% м/м в июле; +0,02% с начала года), в то время как вклады физических лиц увеличились на 1,2% м/м до Т20 379 млрд (+1,3% м/м в июле; +8,2% с начала года).

В разрезе валют в августе наблюдалось сокращение депозитной базы со стороны тенговых вкладов на 0,3% м/м до Т28 420 млрд, а со стороны валютных вкладов наблюдался спад на 2,7% м/м до Т7 784 млрд. Уровень долларизации в августе немного снизился и составил 21,5% (23,2% в начале года). Розничные депозиты в тенге за август выросли на 1,7% м/м до Т16 410 млрд, тогда как розничные вклады в валюте уменьшились на 0,8% м/м до Т3 969 млрд (\$8 241 млн). Корпоративные вклады в тенге уменьшились на 2,9% м/м до Т12 010 млрд, а корпоративные вклады в валюте уменьшились на 4,6% м/м до Т3 815 млрд (\$7 920 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в августе уменьшился на 0,7% м/м до Т35 372 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Ситибанка (-11,5% м/м; Т109 млрд), Bereke Bank (-0,8% м/м; Т10 млрд) Народного Банка (-2,3% м/м; Т277 млрд) Евразийского Банка (-1,8% м/м; Т40 млрд), Отбасы Банка (-0,7% м/м; Т19,5 млрд), Kaspi (-0,2% м/м; Т10,8 млрд) и Фридом Финанс Казахстан (-0,1% м/м; Т0,9 млрд). При этом приток депозитов произошел у ForteBank (+3,2% м/м; Т88 млрд) и Банка ЦентрКредит (+1,2% м/м; Т54 млрд). Некоторые притоки также были у Jusan Bank и Банка RBK.

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в августе увеличился на 1,1% м/м до Т2 911 млрд. Сокращение депозитов во втором эшелоне отмечалось у ВТБ (-3,6% м/м, Т2,8 млрд), Altyn Bank (-3,5% м/м; Т23 млрд) и Шинхан Банка (-1,0% м/м; Т7,5 млрд). При этом приток вкладов наблюдался у Заман Банка (+148% м/м; Т15 млрд), исламского банка Al Hilal (+42,5% м/м; Т6,0 млрд), КЗИ Банка (+4,3% м/м; Т5,6 млрд), Home Credit Bank (+4,1% м/м; Т18,6 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (+3,9% м/м; Т6,8 млрд), Нурбанка (+3,3% м/м; Т11,4 млрд) и Банка Китая в Казахстане (+1,0% м/м; Т2,6 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ уменьшился с 118,6% в июле до 115,9% в августе.

В августе средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге снизилась до 13,1% (13,2% в июле), а по депозитам физических лиц составила 13,5% (13,5% в июле). При этом доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков уменьшилась и составила 76,9% (78,5% в июле).

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за август 2024 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

Сокращение объема изъятой ликвидности НБК. Общий объем изъятой НБК ликвидности в августе уменьшился на 3,0% м/м (+10,5% м/м в июле; +38,8% с начала года) и составил Т6 154 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому упал на 1,2% м/м до Т4 577 млрд. Изъятия посредством депозитов уменьшились на 11,0% м/м до Т1 077 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты остались без изменений (Т500 млрд). Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за август уменьшился на Т187 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 15,3% (15,7% в июле) от объема денежной массы и 18,6% (19,5% в июле) от объема брутто-займов БВУ.

Рост прибыли банковского сектора. С начала 2024 года все коммерческие банки зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т1 625 млрд, что на 14,3% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 8М2024 года составил 2 181 млрд (+21,9% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т494 млрд (+2,6% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) за отчетный период сократились на 0,4% г/г и составили Т1 024 млрд.

Увеличение собственного капитала банков и снижение рентабельности капитала. В августе 2024 года совокупный капитал банковского сектора увеличился на 3,5% м/м (+17,2% с начала года) и составил Т8 042 млрд. У всех банков в первом эшелоне наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 0,6% м/м до 7,4% м/м, а объем прироста варьировался от Т2,1 млрд до Т92 млрд. В то же время у всех банков во втором эшелоне также наблюдалось увеличение капитала. Заметный рост капитала был отмечен у Шинхан Банка (+4,9% м/м; Т3,2 млрд), ВТБ (+4,3% м/м; Т3,9 млрд), Altyn Bank (+3,4% м/м; Т4,2 млрд), Нурбанка (+2,0% м/м; Т1,3 млрд), Банка Китая в Казахстане (+1,8% м/м; Т1,8 млрд) и ТПБ Китая в г. Алматы (+1,8% м/м; Т1,4 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) сектора в августе снизился до 34,4% (34,7% в июле), тогда как показатель рентабельности использования активов (ROAA) слегка увеличился, составив 4,5%. При этом значение мультипликатора капитала⁸ снизилось с 7,31X в июле до 7,19X в августе за счет более медленного роста активов банков по сравнению с собственным капиталом.

Основные события за отчетный период:

- 29 августа 2024 года на заседании Комитета по денежно-кредитной политике Национального Банка было решено оставить базовую ставку без изменений на уровне 14,25%. По сообщению НБК, решение было принято с учетом анализа фактических данных и баланса рисков, а также подкреплено обновленными прогнозами по уровню инфляции и росту экономики.
- Bank RBK сообщил о досрочном погашении Т16,6 млрд по программе повышения финансовой устойчивости банков. Средства были привлечены в 2017-2018 годах, когда банк выпустил субординированные облигации с погашением в 2032 году. В 2022 году банк досрочно погасил Т13 млрд, а общая сумма погашенных средств на текущий момент составила Т29,6 млрд. Также за этот период банк выплатил Т58,8 млрд купонного вознаграждения.
- По сообщению Банка ЦентрКредит, с 1 октября 2024 года прекращается проведение платежей в долларах США и евро в Россию. Платежи в этих валютах будут приниматься только до 1 октября, после чего возможны переводы лишь в российских рублях, белорусских рублях и казахстанских тенге. Уже со 2 сентября прекращены операции в фунтах стерлингов, швейцарских франках и японских йенах. Ограничения связаны с санкциями и направлены на сокращение использования «недружественных» валют в расчётах с российскими и белорусскими контрагентами.
- С 24 сентября 2024 года Citibank Казахстан прекращает обслуживание рублевых счетов и проведение платежей в Россию. Клиентам банка рекомендовано закрыть рублевые счета или перевести их в другую валюту до конца сентября. Это связано с решением группы Citigroup выйти из российского рынка. В июле 2024 года Citibank уже сократил операции в России, оставив всего одно отделение.
- Bank RBK сообщил о возможных задержках при проведении платежей с российскими и белорусскими контрагентами из-за санкций. Банк усилил меры по проверке операций, связанных с РФ и РБ, и может

⁸ Соотношение активов к собственному капиталу банков

приостановить платежи до получения всей необходимой информации. Банк также рекомендует клиентам проверять, не связаны ли их товары с санкционными списками.

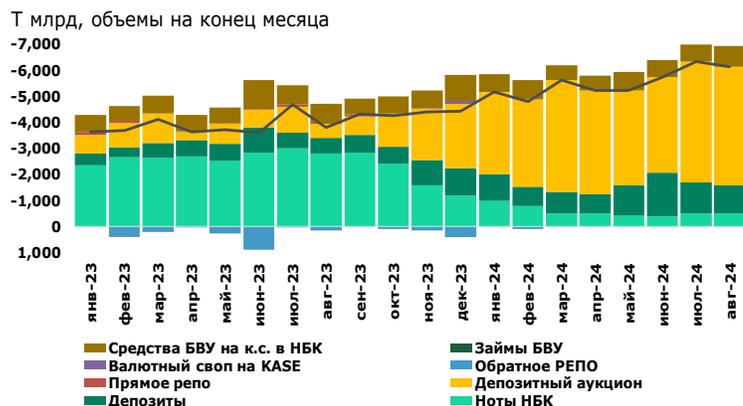
- В Казахстане предложено внести поправки в правила освобождения от налогов на дивиденды. Новые требования включают наличие не менее 10% акций у миноритарных акционеров или проведение первичного публичного размещения ценных бумаг.
- С 5 августа 2024 года центр по обмену данными о мошеннических транзакциях или антифрод-центр был полноценно запущен в эксплуатацию, по сообщению НБК. Основная задача центра будет связана с выявлением и блокировкой мошеннических транзакций, оперативным реагированием на операции с признаками мошенничества и ведением единой базы данных по мошенническим операциям.
- Национальный Банк Казахстана в рамках мандата по содействию обеспечению стабильности финансовой системы опубликовал концептуальный документ «О макропруденциальной политике Национального Банка Республики Казахстан». В документе регулятором представлены видение и подходы НБК по формированию, реализации и коммуникации в области макропруденциальной политики.

При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.

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

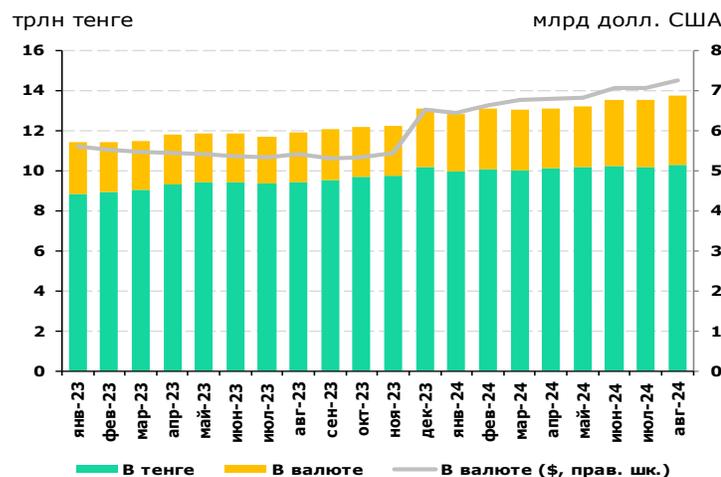
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК



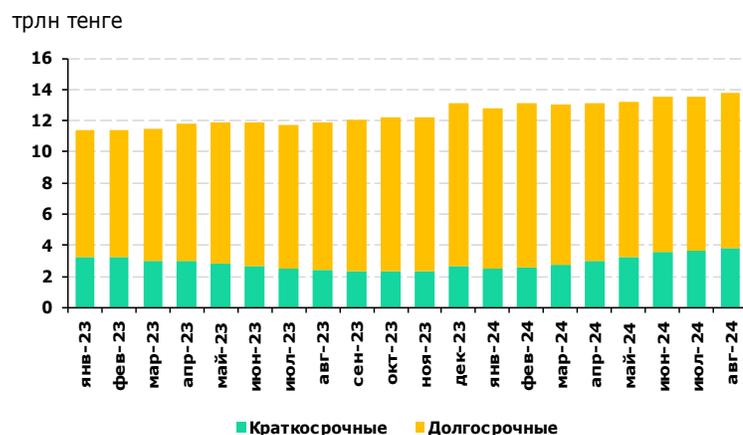
Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



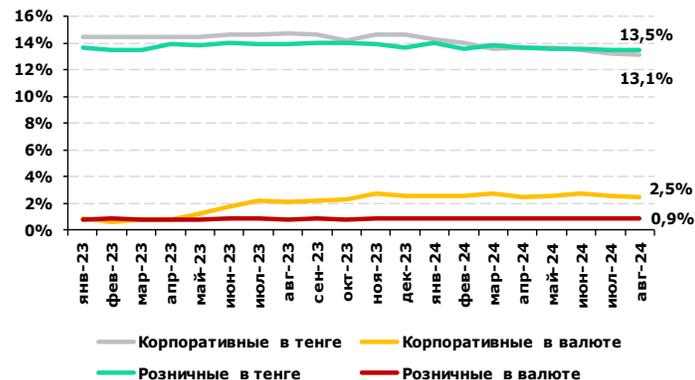
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



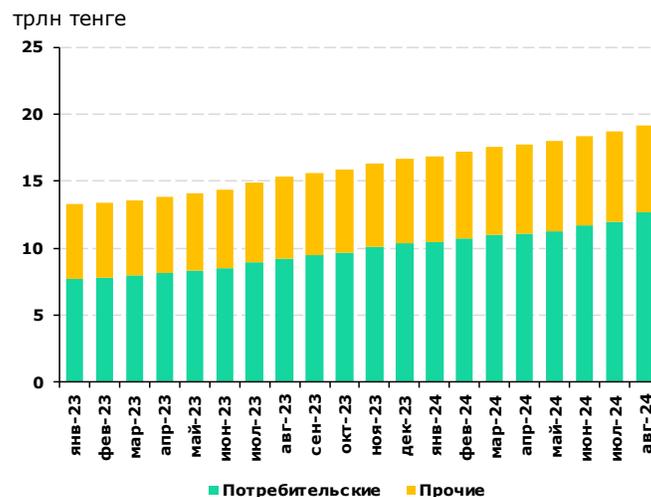
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 2. Ставки по депозитам



Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой



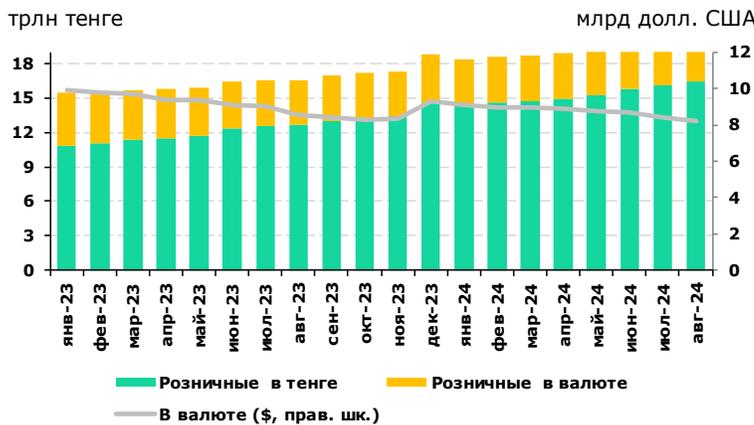
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов



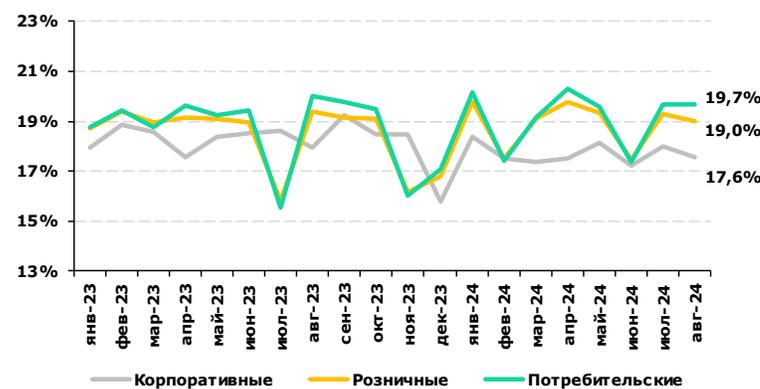
Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков



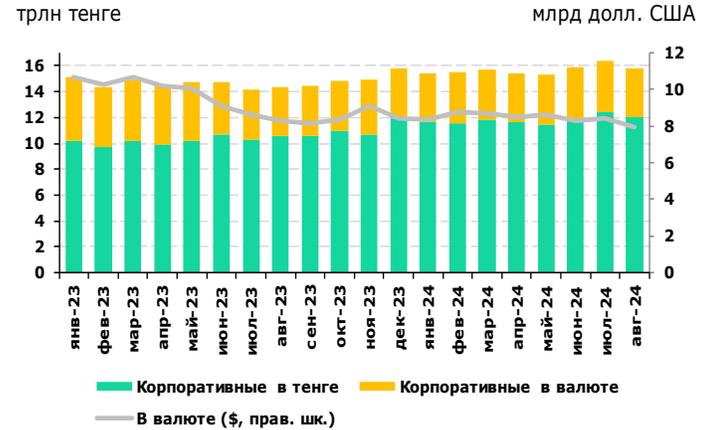
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



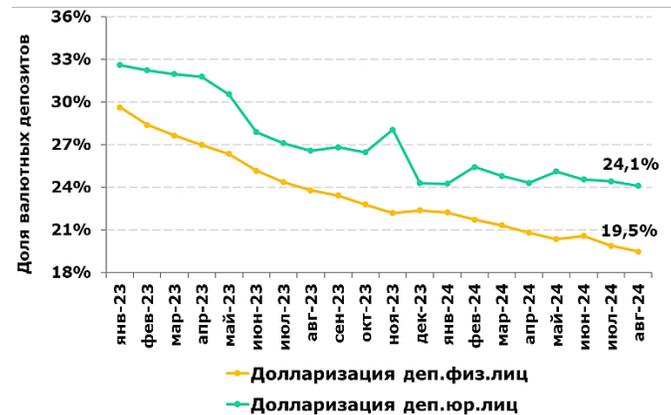
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков



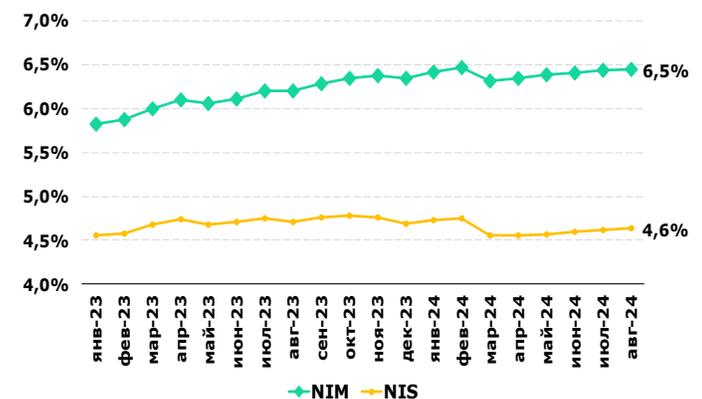
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 10. Долларизация депозитов юрлиц и физлиц



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Авг 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	17 229,5	532,9	3,2	15,3	29,8	0,7	1 (1)
Kaspi	7 321,0	-78,0	-1,1	9,4	12,7	-0,3	2 (2)
БЦК	6 135,5	247,0	4,2	16,6	10,6	0,4	3 (3)
Отбасы	4 140,6	-36,8	-0,9	3,6	7,2	-0,6	4 (4)
Forte	4 119,6	275,0	7,2	19,6	7,1	0,4	5 (5)
Jusan Bank	3 306,5	21,2	0,6	15,2	5,7	0,1	6 (6)
Евразийский	2 857,3	-161,9	-5,4	3,6	4,9	-0,4	7 (7)
Freedom Finance	2 345,3	13,7	0,6	6,1	4,1	-0,2	8 (8)
Vereke	2 337,6	89,5	4,0	12,6	4,0	0,0	9 (9)
Банк RBK	2 169,9	91,3	4,4	6,2	3,8	-0,2	10 (10)
Сити	1 183,4	15,0	1,3	8,9	2,0	-0,1	11 (11)
Home Credit	964,4	14,3	1,5	20,1	1,7	0,1	12 (13)
Altyn Bank	949,2	-9,9	-1,0	6,8	1,6	-0,1	13 (12)
Шинхан	839,4	-3,1	-0,4	76,7	1,5	0,5	14 (14)
Нурбанк	497,5	13,5	2,8	6,8	0,9	0,0	15 (15)
Банк Китая	409,9	-43,1	-9,5	-1,6	0,7	-0,1	16 (16)
ТПБК	386,6	37,1	10,6	10,6	0,7	0,0	17 (17)
КЗИ	224,3	5,8	2,6	-3,8	0,4	-0,1	18 (18)
ВТБ	209,4	-1,5	-0,7	-7,9	0,4	-0,1	19 (19)
Al Hilal	160,4	11,5	7,7	-9,9	0,3	-0,1	20 (20)
Заман	58,1	24,2	71,2	131,4	0,1	0,1	21 (21)
Сектор	57 845,4	1 057,6	1,9	12,4	100,0	0,0	
Первый эшелон **	53 146,3	1 008,9	1,9	12,2	91,9	-0,2	
Второй эшелон ***	4 699,1	48,7	1,0	15,7	8,1	0,2	

Обязательства, млрд тенге

Авг 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
14 508,4	440,5	3,1	15,6	1 (1)
6 344,4	-121,5	-1,9	6,9	2 (2)
5 597,1	227,9	4,2	15,5	3 (3)
3 486,4	-53,4	-1,5	2,5	5 (4)
3 644,2	260,7	7,7	20,6	4 (5)
2 518,1	-4,0	-0,2	14,2	6 (7)
2 481,8	-164,0	-6,2	1,4	7 (6)
2 189,1	8,3	0,4	5,4	8 (8)
2 151,9	76,6	3,7	12,3	9 (9)
1 983,2	79,0	4,2	5,5	10 (10)
1 045,7	6,7	0,6	8,6	11 (11)
783,3	10,5	1,4	21,2	13 (13)
820,1	-14,1	-1,7	6,4	12 (12)
770,2	-6,4	-0,8	79,3	14 (14)
433,1	12,2	2,9	5,6	15 (15)
304,8	-44,9	-12,9	-3,1	17 (16)
308,0	35,7	13,1	8,6	16 (17)
141,3	4,8	3,5	-11,2	18 (19)
114,8	-5,4	-4,5	-28,4	20 (18)
133,0	11,3	9,3	-12,9	19 (20)
44,3	23,8	115,9	259,3	21 (21)
49 803,1	784,3	1,6	11,7	
45 950,2	756,8	1,7	11,4	
3 852,9	27,5	0,7	15,4	

Капитал, млрд тенге

Авг 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 721,0	92,4	3,5	13,6	1 (1)
976,5	43,5	4,7	29,2	2 (2)
538,5	19,1	3,7	30,3	5 (6)
654,2	16,6	2,6	10,0	4 (4)
475,4	14,2	3,1	12,3	6 (5)
788,4	25,3	3,3	18,8	3 (3)
375,5	2,1	0,6	20,6	7 (7)
156,2	5,4	3,6	16,8	11 (11)
185,7	12,9	7,4	16,1	9 (9)
186,7	12,3	7,0	13,5	8 (8)
137,7	8,3	6,4	11,0	12 (12)
181,1	3,8	2,1	15,5	10 (10)
129,0	4,2	3,4	9,4	13 (13)
69,2	3,2	4,9	51,9	18 (19)
64,3	1,3	2,0	16,0	19 (18)
105,1	1,8	1,8	3,0	14 (14)
78,6	1,4	1,8	19,4	17 (17)
83,0	1,0	1,2	12,4	16 (15)
94,6	3,9	4,3	41,3	15 (16)
27,4	0,2	0,9	8,2	20 (20)
13,8	0,4	2,9	8,0	21 (21)
8 042,3	273,3	3,5	17,2	
7 196,0	252,1	3,6	17,2	
846,2	21,2	2,6	17,1	

* ранг на Авг 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Авг 24	2023	2022
Халык	519,8	75,6	673,8	539,3
Kaspi	328,4	46,4	475,6	361,7
БЦК	120,9	19,1	130,5	145,0
Отбасы	84,3	10,2	146,9	96,0
Forte	102,1	13,1	126,7	92,9
Jusan Bank	102,5	18,7	140,8	82,5
Евразийский	60,5	-0,2	97,0	82,6
Freedom Finance	22,5	5,4	34,3	19,1
Береке	22,1	13,4	26,2	-129,0
Банк RBK	39,0	5,1	48,3	37,9
Сити	69,7	8,6	110,5	100,2
Home Credit	23,9	3,8	26,6	15,3
Altyn Bank	27,4	3,2	34,0	24,3
Шинхан	23,7	3,2	25,3	3,4
Нурбанк	9,0	1,5	7,1	6,0
Банк Китая	14,3	1,8	22,4	16,8
ТПБК	12,8	1,4	16,7	12,8
КЗИ	9,2	1,0	15,1	-10,9
ВТБ	29,3	3,9	22,0	-33,4
Al Hilal	2,1	0,2	4,3	3,1
Заман	1,4	0,4	0,7	0,3
Сектор	1624,7	235,9	2184,8	1465,9
Первый эшелон **	1471,7	215,4	2010,6	1428,2
Второй эшелон **	153,0	20,0	174,2	37,7

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

ROAA, %

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

ROAE, %

Банк	ROAE за 8 мес., анн. %	ROAE 2023	ROAE 2022
Халык	32,0	31,5	31,4
Kaspi	62,0	73,2	76,8
БЦК	40,4	37,9	68,8
Отбасы	20,9	27,8	22,8
Forte	36,0	33,8	31,3
Jusan Bank	21,9	23,7	17,2
Евразийский	27,5	38,3	52,7
Freedom Finance	24,1	18,0	-50,6
Береке	19,8	33,7	32,0
Банк RBK	35,1	33,9	33,0
Сити	89,7	86,2	77,6
Home Credit	22,0	31,9	28,7
Altyn Bank	35,0	18,6	12,6
Шинхан	68,0	76,8	18,1
Нурбанк	23,4	13,4	12,6
Банк Китая	21,4	29,0	30,0
ТПБК	27,7	24,7	23,6
КЗИ	18,1	22,8	-23,1
ВТБ	59,0	39,4	-85,1
Al Hilal	12,1	18,7	16,1
Заман	15,9	5,3	2,4
Сектор	34,4	36,1	30,0
Первый эшелон **	34,9	37,2	33,1
Второй эшелон ***	30,6	27,1	7,5

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Авг 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	9 950,7	157,5	1,6	9,9	31,9	1 (1)
Kaspi	5 097,2	159,5	3,2	18,8	16,3	2 (2)
БЦК	3 553,2	94,2	2,7	20,5	11,4	3 (4)
Отбасы	3 278,0	54,0	1,7	2,2	10,5	4 (3)
Forte	1 678,0	-16,8	-1,0	8,7	5,4	5 (5)
Jusan Bank	1 127,2	-23,4	-2,0	14,2	3,6	9 (9)
Евразийский	1 333,4	18,2	1,4	2,0	4,3	6 (7)
Freedom Finance	678,6	12,3	1,9	8,3	2,2	11 (10)
Береке	1 266,9	40,6	3,3	-4,3	4,1	7 (6)
Банк RBK	1 247,7	12,6	1,0	15,5	4,0	8 (8)
Сити	123,1	-2,6	-2,1	-2,3	0,4	14 (15)
Home Credit	698,8	14,8	2,2	18,9	2,2	10 (11)
Altyn Bank	488,5	7,1	1,5	18,3	1,6	12 (12)
Шинхан	78,1	3,2	4,3	63,4	0,3	17 (18)
Нурбанк	217,4	-7,8	-3,5	-5,7	0,7	13 (13)
Банк Китая	49,8	4,2	9,2	7,3	0,2	19 (19)
ТПБК	33,3	13,8	71,0	166,3	0,1	20 (21)
КЗИ	119,5	1,6	1,3	16,4	0,4	15 (16)
ВТБ	66,2	-1,7	-2,5	-16,2	0,2	18 (17)
Al Hilal	101,4	8,7	9,4	-22,1	0,3	16 (14)
Заман	13,6	0,0	0,2	-2,0	0,0	21 (20)
Сектор	31 200,5	550,0	1,8	10,8	100,0	
Первый эшелон **	29 333,9	506,1	1,8	10,7	94,0	
Второй эшелон ***	1 866,6	43,9	2,4	12,2	6,0	

Брутто займы, млрд тенге

Авг 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года,%
10 481,8	154,1	1,5	9,9
5 387,1	165,1	3,2	18,5
3 713,1	98,6	2,7	20,8
3 285,0	53,9	1,7	2,2
1 771,3	-12,4	-0,7	9,0
1 329,5	-23,6	-1,7	7,2
1 497,9	23,0	1,6	3,1
701,5	14,4	2,1	9,5
1 435,4	32,3	2,3	-3,6
1 302,5	15,9	1,2	15,7
123,2	-2,6	-2,1	-2,4
737,3	14,8	2,0	20,1
505,3	7,4	1,5	18,6
78,3	3,2	4,3	63,0
267,5	-9,5	-3,4	-7,2
49,9	4,2	9,1	7,4
34,1	14,5	73,9	169,3
125,4	1,6	1,3	15,9
77,7	-1,6	-2,0	-12,7
102,0	8,7	9,4	-21,9
18,6	0,1	0,3	0,2
33 024,4	561,9	1,7	10,6
31 028,3	518,6	1,7	10,5
1 996,0	43,3	2,2	12,0

* ранг на Авг 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Авг 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	531,1	-3,4	-0,6	9,5	5,1	-0,1
Каспи	289,9	5,6	2,0	13,6	5,4	-0,1
БЦК	159,9	4,4	2,8	28,2	4,3	0,0
Отбасы	7,0	-0,1	-0,9	30,1	0,2	0,0
Forte	93,3	4,4	4,9	15,4	5,3	0,3
Jusan Bank	202,3	-0,2	-0,1	-19,8	15,2	0,2
Евразийский	164,5	4,8	3,0	12,9	11,0	0,2
Freedom Finance	22,9	2,0	9,8	62,8	3,3	0,2
Вереке	168,5	-8,2	-4,6	2,3	11,7	-0,9
Банк RBK	54,8	3,2	6,3	19,4	4,2	0,2
Сити	0,1	0,0	-20,3	-54,0	0,1	0,0
Home Credit	38,5	0,0	-0,1	47,2	5,2	-0,1
Altyn Bank	16,8	0,3	1,7	26,6	3,3	0,0
Шинхан	0,2	0,0	5,9	-13,1	0,3	0,0
Нурбанк	50,1	-1,7	-3,3	-13,3	18,7	0,0
Банк Китая	0,1	0,0	-14,7	219,2	0,2	0,0
ТПБК	0,8	0,6	574,2	431,0	2,2	1,7
КЗИ	5,9	0,1	1,0	7,8	4,7	0,0
ВТБ	11,5	0,1	0,8	14,8	14,8	0,4
Al Hilal	0,5	0,0	3,8	104,8	0,5	0,0
Заман	5,0	0,0	0,5	6,5	26,7	0,1
Сектор	1 823,8	11,9	0,7	7,8	5,5	-0,1
Первый эшелон **	1 694,4	12,5	0,7	7,6	5,5	-0,1
Второй эшелон ***	129,4	-0,6	-0,5	9,6	6,5	-0,2

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Авг 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	231,5	10,1	4,6	17,4	2,2	0,1
Каспи	267,5	5,9	2,3	26,5	5,0	-0,0
БЦК	51,9	-5,3	-9,3	-7,5	1,4	-0,2
Отбасы	3,6	0,0	1,2	47,8	0,1	0,0
Forte	62,8	1,9	3,1	9,6	3,6	0,1
Jusan Bank	102,4	-1,7	-1,6	-5,2	7,7	0,0
Евразийский	98,5	7,4	8,1	61,6	6,6	0,4
Freedom Finance	14,9	1,1	8,1	183,3	2,1	0,1
Вереке	88,2	-5,4	-5,7	11,8	6,1	-0,5
Банк RBK	32,9	3,5	12,0	24,3	2,5	0,2
Сити	0,0	0,0	0,0	0,0
Home Credit	48,2	1,2	2,6	68,6	6,5	0,0
Altyn Bank	4,8	0,1	1,1	72,1	1,0	0,0
Шинхан	0,5	0,0	-8,3	-4,5	0,7	-0,1
Нурбанк	22,6	1,9	9,0	27,2	8,5	1,0
Банк Китая	0,0	0,0	0,0	0,0
ТПБК	0,0	0,0	0,0	0,0
КЗИ	1,5	0,0	0,1	-31,0	1,2	-0,0
ВТБ	7,6	-0,2	-2,1	3,4	9,7	-0,0
Al Hilal	0,0	-0,2	0,0	-0,3
Заман	0,5	0,0	-0,1	-24,8	2,9	-0,0
Сектор	1039,8	20,3	2,0	20,4	3,2	0,0
Первый эшелон **	954,1	17,6	1,9	18,7	3,1	0,0
Второй эшелон ***	85,7	2,7	3,3	43,1	4,3	0,0

* ранг на Авг 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Авг 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	11 576,0	-276,8	-2,3	8,3	30,2	-0,2	1 (1)
Kaspi	5 965,3	-10,8	-0,2	7,1	15,6	-0,3	2 (2)
БЦК	4 492,8	54,2	1,2	13,5	11,7	0,5	3 (3)
Отбасы	2 618,7	-19,5	-0,7	-1,6	6,8	-0,7	5 (4)
Forte	2 823,1	88,0	3,2	22,5	7,4	0,8	4 (5)
Jusan Bank	1 580,0	25,0	1,6	8,6	4,1	0,0	7 (7)
Евразийский	2 107,9	-39,5	-1,8	2,0	5,5	-0,4	6 (6)
Freedom Finance	821,5	-0,9	-0,1	13,0	2,1	0,1	11 (11)
Береке	1 292,7	-10,0	-0,8	29,9	3,4	0,5	8 (9)
Банк RBK	1 258,6	47,0	3,9	7,8	3,3	0,0	9 (8)
Сити	835,6	-109,1	-11,5	-9,3	2,2	-0,4	10 (10)
Home Credit	476,6	18,6	4,1	30,5	1,2	0,2	14 (14)
Altyn Bank	627,3	-22,7	-3,5	-3,8	1,6	-0,2	13 (12)
Шинхан	743,6	-7,5	-1,0	78,6	1,9	0,8	12 (13)
Нурбанк	356,4	11,4	3,3	8,1	0,9	0,0	15 (15)
Банк Китая	269,0	2,6	1,0	-9,9	0,7	-0,1	16 (16)
ТПБК	182,6	6,8	3,9	-22,5	0,5	-0,2	17 (17)
КЗИ	134,7	5,6	4,3	-11,4	0,4	-0,1	18 (18)
ВТБ	75,6	-2,8	-3,6	-26,4	0,2	-0,1	19 (19)
Al Hilal	20,0	6,0	42,5	34,9	0,1	0,0	21 (20)
Заман	25,2	15,0	147,7	591,6	0,1	0,1	20 (21)
Сектор	38 283,0	-219,4	-0,6	9,1	100,0	0,0	
Первый эшелон **	35 372,0	-252,4	-0,7	8,8	92,4	-0,3	
Второй эшелон ***	2 911,0	33,0	1,1	13,2	7,6	0,3	

Депозиты населения, млрд тенге

Банк	Авг 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	6 378,5	56,5	0,9	12,0	28,7	1 (1)
Kaspi	5 577,9	125,4	2,3	10,4	25,1	2 (2)
БЦК	2 447,7	43,7	1,8	10,2	11,0	3 (4)
Отбасы	2 343,5	-25,2	-1,1	-3,6	10,5	4 (3)
Forte	942,3	-2,0	-0,2	2,4	4,2	6 (6)
Jusan Bank	823,9	24,8	3,1	11,8	3,7	7 (7)
Евразийский	1 115,8	1,0	0,1	5,6	5,0	5 (5)
Freedom Finance	490,9	5,4	1,1	6,8	2,2	10 (9)
Береке	534,8	0,6	0,1	24,4	2,4	8 (10)
Банк RBK	520,8	18,2	3,6	7,9	2,3	9 (8)
Сити	0,0	0,0	0,1	-5,4	0,0	21 (21)
Home Credit	417,3	14,0	3,5	28,7	1,9	11 (12)
Altyn Bank	343,7	2,8	0,8	4,8	1,5	12 (11)
Шинхан	7,4	0,0	-0,2	-13,3	0,0	18 (17)
Нурбанк	172,5	4,4	2,6	-0,1	0,8	13 (13)
Банк Китая	3,6	0,0	-0,4	-7,1	0,0	19 (18)
ТПБК	12,7	0,4	3,1	38,8	0,1	17 (16)
КЗИ	28,4	0,9	3,3	4,6	0,1	15 (15)
ВТБ	37,0	-0,8	-2,1	-12,7	0,2	14 (14)
Al Hilal	1,9	-0,3	-12,5	-19,2	0,0	20 (19)
Заман	17,1	16,4	2 433,1	13 116,9	0,1	16 (20)
Сектор	22 217,6	286,1	1,3	8,9	100,0	
Первый эшелон **	21 176,0	248,3	1,2	8,7	95,3	
Второй эшелон ***	1 041,6	37,7	3,8	13,4	4,7	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Банк	Авг 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	5 197,5	-333,3	-6,0	4,1	32,4	1 (1)
Kaspi	387,4	-136,2	-26,0	-25,4	2,4	10 (9)
БЦК	2 045,1	10,5	0,5	17,7	12,7	2 (2)
Отбасы	275,2	5,7	2,1	18,5	1,7	13 (14)
Forte	1 880,8	90,0	5,0	35,8	11,7	3 (3)
Jusan Bank	756,1	0,3	0,0	5,3	4,7	7 (6)
Евразийский	992,1	-40,5	-3,9	-1,7	6,2	4 (4)
Freedom Finance	330,5	-6,2	-1,9	23,5	2,1	11 (13)
Береке	757,9	-10,6	-1,4	34,2	4,7	6 (8)
Банк RBK	737,8	28,7	4,1	7,8	4,6	8 (7)
Сити	835,6	-109,1	-11,5	-9,3	5,2	5 (5)
Home Credit	59,3	4,6	8,5	44,3	0,4	18 (19)
Altyn Bank	283,6	-25,5	-8,2	-12,5	1,8	12 (11)
Шинхан	736,3	-7,5	-1,0	80,5	4,6	9 (10)
Нурбанк	183,8	7,0	4,0	17,2	1,1	15 (16)
Банк Китая	265,4	2,6	1,0	-9,9	1,7	14 (12)
ТПБК	169,9	6,5	4,0	-25,0	1,1	16 (15)
КЗИ	106,3	4,7	4,6	-14,8	0,7	17 (17)
ВТБ	38,6	-2,0	-4,9	-36,0	0,2	19 (18)
Al Hilal	18,1	6,2	52,6	45,1	0,1	20 (20)
Заман	8,1	-1,4	-14,3	131,7	0,1	21 (21)
Сектор	16 065,4	-505,4	-3,1	9,4	100,0	
Первый эшелон **	14 196,0	-500,7	-3,4	8,9	88,4	
Второй эшелон ***	1 869,4	-4,7	-0,3	13,2	11,6	

* ранг на Авг 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Авг 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

****включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Авг 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	4 980,0	-558,6	-10,1	15,1	28,9
Kaspi	1 897,6	-137,3	-6,7	-11,3	25,9
БЦК	2 149,8	40,3	1,9	0,6	35,0
Отбасы	881,8	-92,8	-9,5	4,0	21,3
Forte	1 827,0	28,9	1,6	18,8	44,3
Jusan Bank	1 495,4	-7,2	-0,5	5,8	45,2
Евразийский	1 239,5	-68,7	-5,2	6,9	43,4
Freedom Finance	513,9	-19,3	-3,6	41,7	21,9
Береке	970,1	16,1	1,7	29,1	41,5
Банк RBK	761,4	57,6	8,2	5,8	35,1
Сити	1 027,8	14,0	1,4	9,8	86,9
Home Credit	230,5	-9,3	-3,9	13,3	23,9
Altyn Bank	315,2	-20,2	-6,0	-20,8	33,2
Шинхан	752,5	-7,3	-1,0	77,8	89,6
Нурбанк	224,5	22,2	11,0	23,8	45,1
Банк Китая	353,3	-48,3	-12,0	-3,4	86,2
ТПБК	349,7	23,2	7,1	4,8	90,4
КЗИ	83,1	3,5	4,3	-22,5	37,0
ВТБ	121,7	-0,5	-0,4	-0,7	58,1
Al Hilal	37,5	1,4	4,0	33,1	23,4
Заман	14,7	6,8	86,3	266,0	25,4
Сектор	20 226,8	-755,4	-3,6	9,3	35,0

Ценные бумаги, млрд тенге

	Авг 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 779,6	16,0	0,4	26,3	21,9
	1 362,3	2,1	0,2	-1,9	18,6
	1 001,4	73,5	7,9	30,8	16,3
	210,2	1,8	0,9	-52,6	5,1
	1 358,4	-127,8	-8,6	26,0	33,0
	895,9	-106,3	-10,6	1,3	27,1
	740,1	25,1	3,5	20,6	25,9
	1 344,5	5,9	0,4	7,4	57,3
	250,1	69,8	38,7	39,6	10,7
	524,3	48,5	10,2	9,1	24,2
	209,9	-4,8	-2,2	66,3	17,7
	0,4	-0,1	-12,9	-	0,0
	380,2	0,5	0,1	15	40,10
	51,0	0,2	0,4	-41,9	6,1
	133,0	1,8	1,4	21,1	26,7
	61,8	0,9	1,5	4,6	15,1
	59,8	2,8	4,9	19,6	15,5
	1,0	0,0	0,00	-0,4	0,5
	0	0	-	-100,0	0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
Сектор	12 363,6	10,0	0,1	14,0	21,4

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 авг 24	к1 дек 23	к2 авг 24	к2 дек 23	к4 авг 24	к4 дек 23	к4-1 авг 24	к4-1 дек 23	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,179	0,191	0,181	0,193	1,541	1,331	1,523	1,548	Да
Kaspi	0,136	0,126	0,137	0,130	1,706	1,530	6,956	10,809	Да
БЦК	0,159	0,154	0,179	0,181	1,215	1,185	14,189	8,833	Да
Отбасы	0,389	0,348	0,389	0,348	2,199	1,894	63,453	328,786	Да
Forte	0,209	0,208	0,212	0,212	1,824	1,520	3,381	2,718	Да
Jusan Bank	0,352	0,355	0,453	0,492	1,977	2,265	7,880	9,161	Да
Евразийский	0,192	0,143	0,272	0,217	1,694	1,183	29,519	7,826	Да
Freedom Finance	0,145	0,123	0,145	0,123	1,757	1,422	8,979	5,922	Да
Vereke	0,121	0,103	0,122	0,103	4,500	3,464	11,881	9,233	Да
Банк RBK	0,133	0,132	0,304	0,333	1,795	1,545	15,057	10,634	Да
Сити	0,605	0,401	0,605	0,401	0,976	1,036	3,955	4,559	Да
Home Credit	0,149	0,154	0,149	0,154	2,686	3,004	14,018	23,038	Да
Altyn Bank	0,187	0,215	0,187	0,215	1,085	1,362	3,061	3,282	Да
Шинхан	1,727	0,980	1,727	0,980	20,619	22,390	159,420	55,771	Да
Нурбанк	0,208	0,165	0,298	0,248	2,415	2,340	25,931	27,417	Да
Банк Китая	0,981	1,115	0,981	1,115	1,637	1,430	13,436	7,868	Да
ТПБК	2,040	2,653	2,040	2,653	1,115	1,296	20,748	25,461	Да
КЗИ	0,360	0,357	0,360	0,357	1,630	1,312	14,820	11,848	Да
ВТБ	0,687	0,446	0,687	0,446	2,789	2,014	21,682	38,449	Да
Al Hilal	0,233	0,159	0,233	0,159	1,217	1,297	3,657	31,846	Да
Заман	0,293	0,398	0,293	0,398	1,015	1,162	11,434	34,474	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

© 2024 АО «Halyk Finance» (далее - HF), дочерняя организация АО «Народный банк Казахстана».

Настоящая публикация носит исключительно информационный характер и не является предложением или попыткой со стороны HF купить, продать или вступить в иную сделку в отношении каких-либо ценных бумаг и иных финансовых инструментов, на которые в настоящей публикации может содержаться ссылка, предоставить какие-либо инвестиционные рекомендации или услуги. Указанные предложения могут быть направлены исключительно в соответствии с требованиями применимого законодательства. Настоящая публикация основана на информации, которую мы считаем надежной, однако мы не утверждаем, что все приведенные сведения абсолютно точны. При этом отмечаем, что прошлая доходность не является показателем доходности инвестиций в будущем. Мы не несем ответственности за использование клиентами информации, содержащейся в настоящей публикации, а также за сделки и операции с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, упоминающимися в ней. Мы не берем на себя обязательство регулярно обновлять информацию, которая содержится в настоящей публикации или исправлять возможные неточности. HF, его аффилированные и должностные лица, партнеры и сотрудники, в том числе лица, участвующие в подготовке и выпуске этого материала, оставляют за собой право участвовать в сделках в отношении упоминающихся в настоящей публикации ценных бумаг и иных финансовых инструментов. Также отмечаем, что на ценные бумаги и иные финансовые инструменты, рассматриваемые в настоящей публикации и номинированные в иностранной валюте, могут оказывать влияние обменные курсы валют. Изменение обменных курсов валют может вызвать снижение стоимости инвестиций в указанные активы. Следует иметь в виду, что инвестирование в Американские депозитарные расписки также подвержено риску изменения обменного курса валют, а инвестирование в казахстанские ценные бумаги и иные финансовые инструменты имеет значительный риск. В указанной связи, инвесторы до принятия решения об участии в сделках с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, рассматриваемыми в настоящей публикации, должны проводить собственное исследование относительно надежности эмитентов данных ценных бумаг и иных финансовых инструментов.

© 2024 г., все права защищены.

Аналитический центр

Мадина Кабжальялова
Санжар Калдаров
Акбобек Ахмедьярова

+7 (727) 339 43 86

m.kabzhalyalova@halykfinance.kz
s.kaldarov@halykfinance.kz
a.akhmedyarova@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
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