

7 ноября 2023 г.

По итогам сентября ускорились темпы роста активов банковского сектора, при этом кредитный портфель банков также продолжил динамично расти. Как и в предыдущий период, рост кредитования был обусловлен увеличением объемов как розничного, так и корпоративного кредитования, которое стагнировало в первом полугодии текущего года. На этом фоне сохраняется тенденция опережающего роста кредитования по сравнению со сбережениями, что отражает смену модели поведения потребителей. В отчетном периоде качество ссудного портфеля банков улучшилось: доля неработающих кредитов упала, а размеры просроченной задолженности уменьшились при одновременном повышении уровня покрытия провизиями проблемных займов.

Ситуация с депозитным портфелем демонстрирует аналогичную динамику с портфелем кредитов. Так, в сентябре наблюдалось увеличение объемов вкладов как физических, так и юридических лиц, при этом рост розничных депозитов был более выраженным после замедления в августе. Вклады в иностранной валюте немного увеличились, однако уровень долларизации депозитов населения и бизнеса продолжает снижаться на фоне опережающего роста совокупного депозитного портфеля.

Ввиду продолжения цикла смягчения денежно-кредитной политики в сентябре резко увеличились объемы изъятия ликвидности со стороны Нацбанка, размер которых, не считая июля текущего года, является максимальным за последние несколько лет.

**Ускорение роста активов банковского сектора.** По итогам сентября произошло увеличение активов коммерческих банков на 2.5% м/м до Т47 882 млрд, тогда как в августе они увеличились на 0.3% м/м. Одновременно с этим наблюдался существенный рост портфеля ценных бумаг банков на 5.0% м/м до Т12 062 млрд, в то время как ликвидные активы выросли на 1.8% м/м до Т17 448 млрд. При этом доля ликвидных активов в структуре брутто активов<sup>1</sup> банковского сектора, наоборот, несколько снизилась и составила 36.4% (36.7% в августе; 40.6% в начале года).

**Темпы роста кредитного портфеля замедлились.** В сентябре кредитный портфель банков увеличился на 1.7% м/м (+2.2% м/м в августе; +11.7% с начала года) до Т27 683 млрд<sup>2</sup>. Рост кредитного портфеля произошел как за счет дальнейшего расширения выдачи кредитов физическим лицам на 1.9% м/м (+2.6% м/м в августе; +18.5% с начала года), так и за счет увеличения кредитования юридических лиц на 1.4% м/м (+1.6% м/м в августе; +4.0% с начала года). Сложившаяся динамика роста кредитного портфеля в основном была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1.7% м/м (+1.9% м/м в августе), в то время как объемы кредитования в иностранной валюте повысились на 1.0% м/м (+5.2% м/м в августе). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов банковского сектора вновь сократилась до 43.6% (46.8% в начале года).

Средневзвешенные ставки по новым кредитам увеличились с 18.6% в августе до 19.3% в сентябре. При этом наблюдалось снижение ставок по займам физических лиц до 19.2% (19.4% в августе), тогда как ставки по кредитам юридических лиц, наоборот, повысились до 19.2% (17.9% в августе).

**Объемы просроченной задолженности уменьшились.** Доля неработающих кредитов (NPL90+) по состоянию на конец сентября 2023 г. немного снизилась с 3.4% до 3.3%, а доля кредитов с просрочкой более 30 дней сократилась до 4.2%. При этом портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней уменьшился на 2.7% м/м до Т1 161 млрд, тогда как портфель NPL90+ снизился на 1.6% м/м до Т906 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов (NPL90+) вырос с 185.3% в августе до 187.0% в сентябре.

<sup>1</sup> По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.10.2023 г.

<sup>2</sup> По данным Статистического бюллетеня за сентябрь 2023 г.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне<sup>3</sup> банков наблюдалась у Jusan Bank (9.3%), Bereke Bank (6.8%), Евразийского банка (4.9%), Kaspi (4.9%), а также ForteBank (4.8%). Сумма неработающих кредитов этих пяти банков составила T554 млрд или 61.2% (60.6% в августе) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Во втором эшелоне<sup>4</sup> высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9.7%), Нурбанка (7.3%), Заман Банка (5.2%) и Home Credit Bank (4.4%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил T38 млрд или 4.2% (5.9% в августе) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по сектору стоимость кредитного риска<sup>5</sup> по сравнению с предыдущим месяцем снизилась и составила 6.5% (6.8% в августе). В первом эшелоне банков стоимость кредитного риска в сентябре уменьшилась у Bereke Bank до 13.2% (15.4% в августе), Евразийского банка до 12.8% (13.4% в августе), Kaspi до 6.3% (6.4% в августе), ForteBank до 6.1% (6.3% в августе), Народного Банка до 5.6% (5.8% в августе), а также Банка ЦентрКредит до 4.3% (5.2% в августе), в то время как данный показатель увеличился у Jusan Bank до 27.5% (25.6% в августе) и Фридом Финанс Казахстан до 2.0% (1.9% в августе). У Ситибанка и Отбасы Банка стоимость кредитного риска осталась неизменной и составила 0.2%. Во втором эшелоне высокие значения стоимости кредитного риска наблюдались у Заман Банка на уровне 38.3% (45.7% в августе), Нурбанка на уровне 25.4% (26.8% в августе), ВТБ на уровне 15.5% (15.0% в августе) и КЗИ Банка на уровне 9.1% (10.1% в августе). Минимальные значения показателя отмечались у исламского банка Al Hilal и Шинхан Банка на уровне 0.2% и 0.3% соответственно.

**Депозитный портфель банков продолжает расти.** По итогам сентября 2023 г. наблюдался рост портфеля депозитов банков на 1.5% м/м (+0.9% м/м в августе; +1.6% с начала года) до T31 422 млрд<sup>6</sup>. Увеличение совокупного объема депозитов произошло в основном за счет притока вкладов физических лиц на 2.4% м/м до 16 991 млрд (+0.1% м/м в августе; +8.6% с начала года), тогда как вклады юридических лиц выросли на 0.3% м/м до T14 431 млрд (+1.7% м/м в августе; -5.6% с начала года).

В разрезе валют в сентябре наблюдался рост депозитной базы со стороны вкладов в тенге на 1.6% м/м до T23 572 млрд, а со стороны валютных вкладов наблюдалось увеличение на 1.1% м/м до T7 850 млрд. Уровень долларизации продолжил снижаться и составил 25.0% (31.6% на начало года). Розничные депозиты в тенге за сентябрь увеличились на 2.9% м/м до T13 012 млрд, в то время как розничные вклады в валюте выросли на 0.9% м/м до T3 979 млрд (\$8 386 млн). Корпоративные вклады в тенге незначительно уменьшились на 0.05% м/м до T10 559 млрд, а корпоративные вклады в валюте, наоборот, увеличились на 1.3% м/м до T3 871 млрд (\$8 159 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов увеличился на 1.1% м/м и составил T29 999 млрд. Приток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Фридом Финанс Казахстан (+6.7% м/м, T45 млрд), Банка ЦентрКредит (+5.2% м/м, T173 млрд), Kaspi (+4.7% м/м, T225 млрд), Jusan Bank (+4.3% м/м, T56 млрд), Евразийского банка (+4.2% м/м, T84 млрд), Ситибанка (+2.1% м/м, T18 млрд) и ForteBank (+2.0% м/м, T41 млрд). Некоторые притоки также регистрировались у Народного Банка и Отбасы Банка. При этом у Bereke Bank наблюдался существенный отток депозитов (-31.1% м/м, T369 млрд).

Размер портфеля депозитов банков второго эшелона в сентябре увеличился на 2.2% м/м до T2 510 млрд. Повышение депозитов во втором эшелоне наблюдалось у ВТБ (+37.7% м/м, T29 млрд), Заман Банка (+36.9% м/м, T1.2 млрд), КЗИ Банка (+15.2% м/м, T18 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (+10.0% м/м, T18 млрд), Банка Китая в Казахстане (+7.7% м/м, T20 млрд) и Home Credit Bank (+4.0% м/м, T12 млрд). Небольшие притоки отмечались у Нурбанка и Шинхан Банка. Отток вкладов был отмечен у исламского банка Al Hilal (-43.9% м/м, T10 млрд) и Altyn Bank (-5.9% м/м, T42 млрд).

<sup>3</sup> Банки с активами более 1 трлн тенге

<sup>4</sup> Банки с активами менее 1 трлн тенге

<sup>5</sup> Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

<sup>6</sup> По данным Статистического бюллетеня за сентябрь 2023 г.

Коэффициент использования привлеченных средств<sup>7</sup> снизился с 119.6% в августе до 117.4% в сентябре за счет опережающего увеличения портфеля кредитов по сравнению с депозитной базой.

В сентябре средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге сохранилась на уровне 14.6%, а по депозитам физических лиц в тенге повысилась до 14.0% (13.9% в августе). При этом доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков составила 78.1% (79.2% в августе).

**Объемы изъятой ликвидности увеличились.** Общий объем изъятой НБК ликвидности по итогам сентября вырос на 13.6% м/м (-18.7% м/м в августе) и составил Т4 324 млрд. Основными инструментами изъятия ликвидности НБК были краткосрочные ноты, объем сделок по которым увеличился на 1.9% м/м до Т2 853 млрд. Изъятия посредством депозитов увеличились на 10.2% м/м до Т668 млрд, тогда как по депозитному аукциону наблюдался рост на 31.1% м/м до Т716 млрд. По операциям прямого РЕПО НБК изъят ликвидности на сумму Т87 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за сентябрь существенно увеличился на Т519 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 12.4% (11.0% в августе) от объема денежной массы и 15.6% (14.2% в августе) от объема брутто-займов БВУ.

**Устойчивый рост прибыли банковского сектора.** С начала года все коммерческие банки зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т1 581 млрд. Чистый процентный доход банковского сектора за 9М2023 г. составил Т2.0 трлн (+34.8% г/г), а чистые комиссионные доходы сложились на уровне Т546 млрд (+20.9% г/г). Доходы от восстановления резервов (проvizий) в сентябре текущего года выросли на 22.2% г/г и составили Т1.1 трлн.

**Увеличение собственного капитала банков.** В сентябре совокупный капитал банковского сектора увеличился на 1.9% м/м (+19.4% с начала года) и составил Т6 243 млрд. У большинства банков в первом эшелоне наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 0.8% м/м до 9.7% м/м, а объем прироста варьировался от Т1.1 млрд до Т80 млрд. У всех банков во втором эшелоне наблюдалось увеличение капитала. Заметный рост капитала был отмечен у Заман Банка (+7.6% м/м, Т0.9 млрд), Шинхан Банка (+7.2% м/м, Т2.5 млрд), ВТБ (+4.0% м/м, Т2.1 млрд) и ТПБ Китая в г. Алматы (+2.5% м/м, Т1.5 млрд). На конец сентября 2023 г. коэффициент достаточности основного капитала сектора (к1) составил 18.8%, тогда как собственного капитала (к2) – 21.4%, что существенно превышает установленные законодательством нормативы и обеспечивает покрытие потенциальных рисков в банковском секторе.

Показатель рентабельности капитала сектора (ROAE) в сентябре снизился до 38.3% (39.8% в августе), а показатель рентабельности использования активов (ROAA) уменьшился до 4.6% (4.7% в августе). Значение мультипликатора капитала<sup>8</sup> увеличилось с 7.62Х в августе до 7.67Х в сентябре за счет опережающего роста активов банковского сектора.

*При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.*

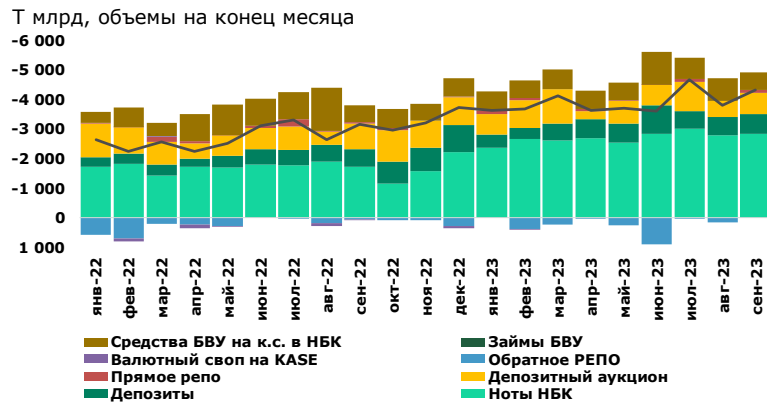
***В Приложениях 1 и 2 содержится более детальная информация по всему банковскому сектору РК и по изменению ключевых показателей каждого отдельного банка.***

<sup>7</sup> Соотношение депозитов к кредитам

<sup>8</sup> Соотношение активов к собственному капиталу банков

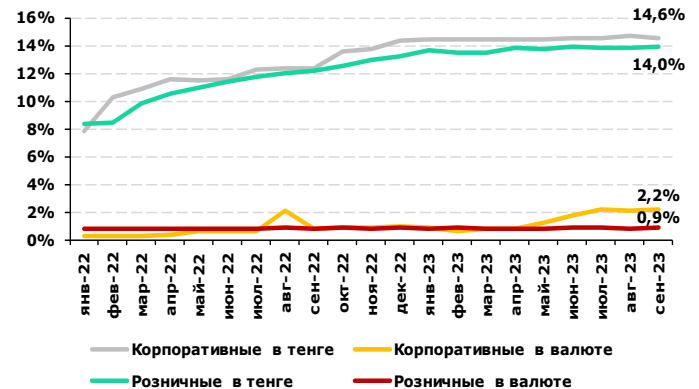
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис.1. Изъятие ликвидности НБК



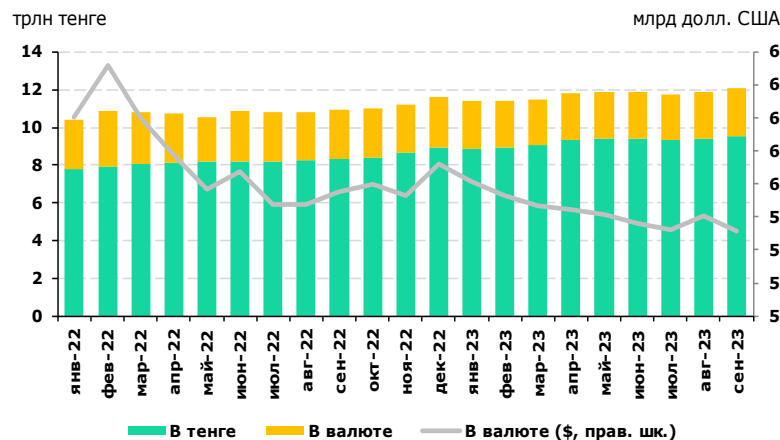
Источник: НБК

Рис.2. Ставки по депозитам



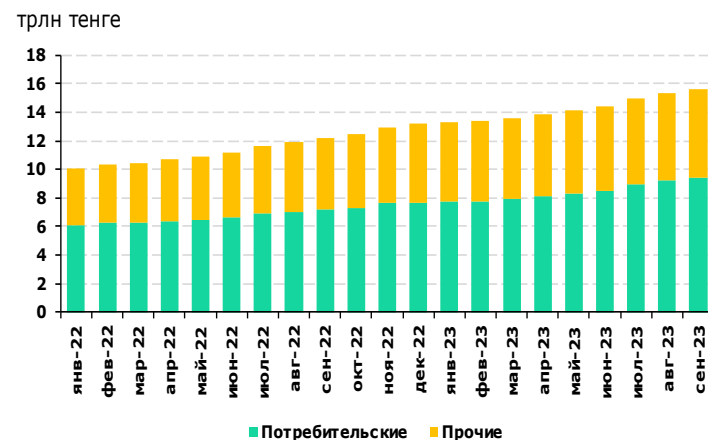
Источник: НБК

Рис.3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



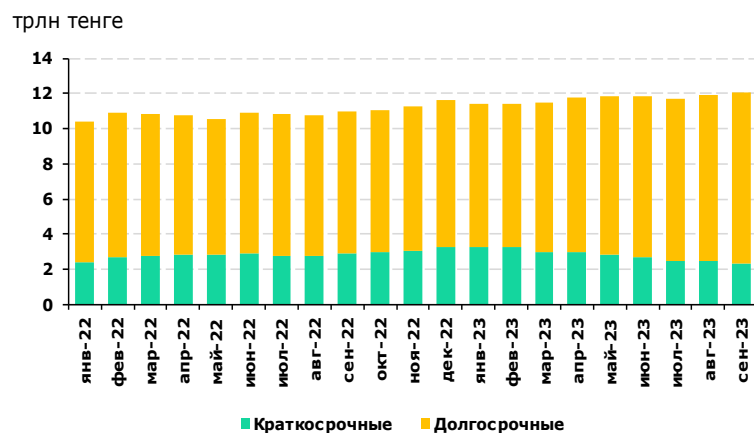
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



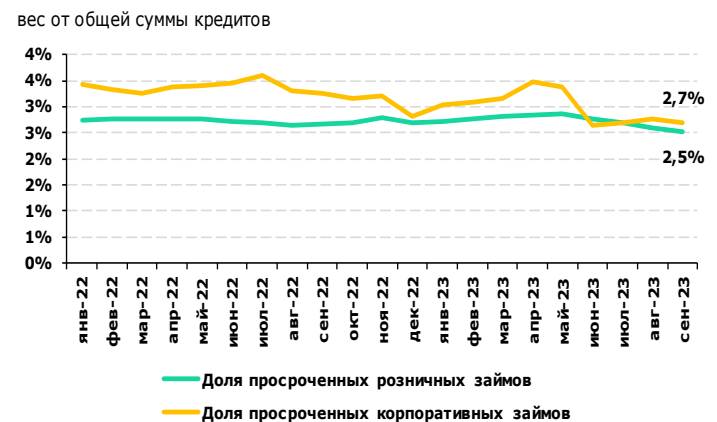
Источник: НБК

Рис.5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



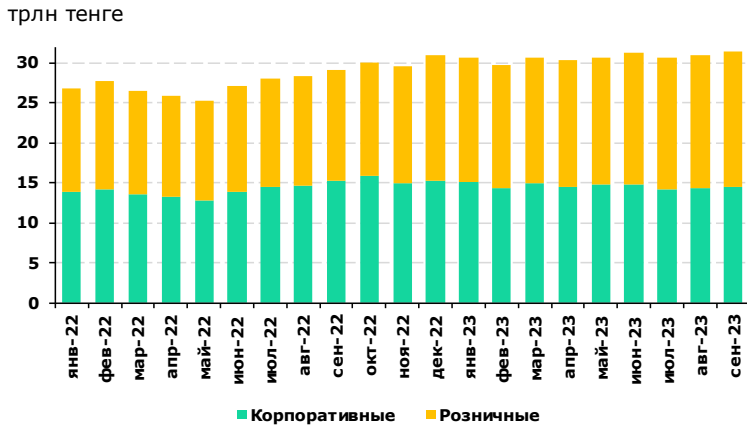
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.6. Кредиты с просрочкой



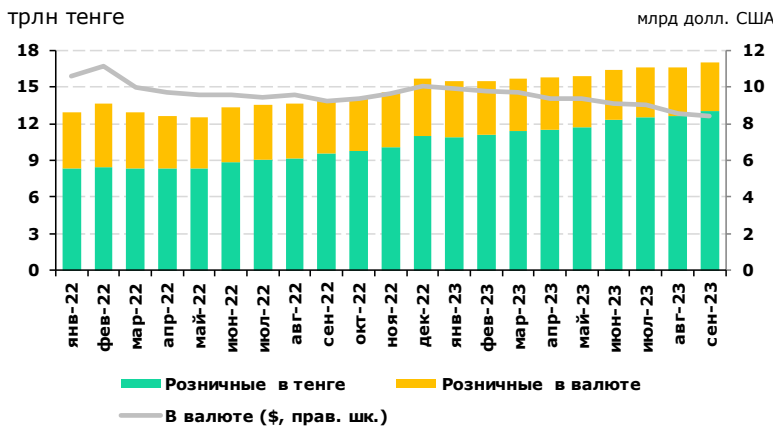
Источник: НБК

Рис.7. Депозиты резидентов



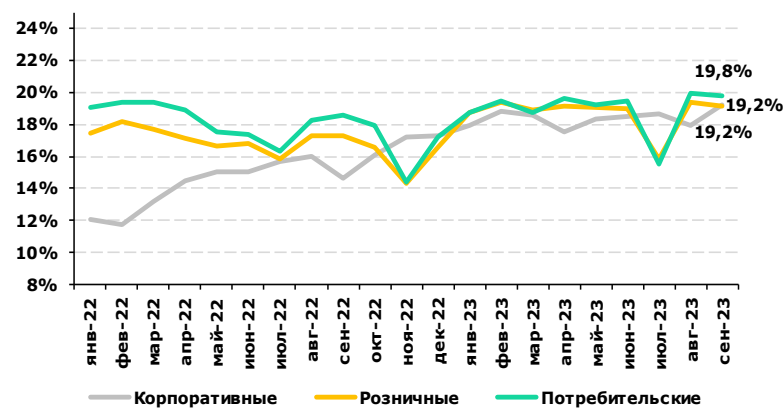
Источник: НБК

Рис.9. Депозиты розничных вкладчиков



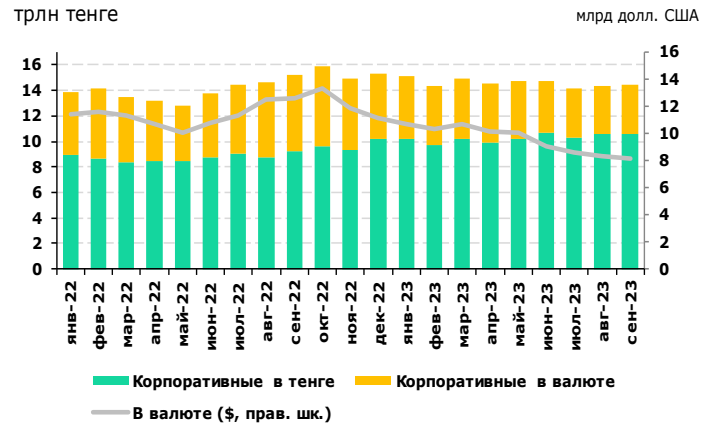
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.11. Ставки по выданным\* кредитам



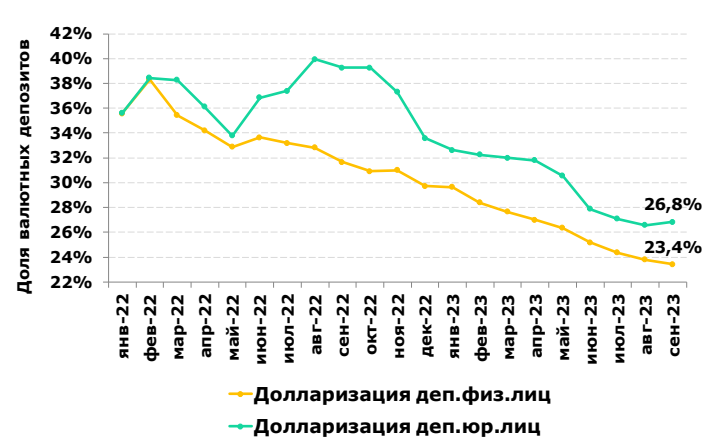
\* выданные кредиты за один месяц  
Источник: НБК

Рис.8. Депозиты корпоративных вкладчиков



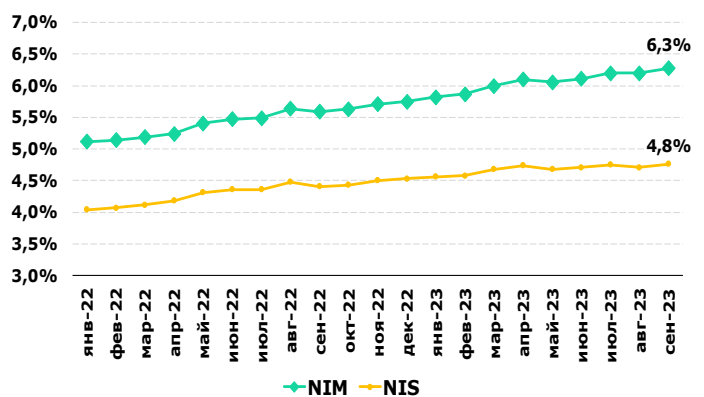
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис.12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

**Активы, млрд тенге**

Банк	Сент 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 819,2	293,9	2,2	-0,3	28,9	-2,2	1 (1)
Kaspi	6 030,0	228,0	3,9	18,5	12,6	1,2	2 (2)
БЦК	4 863,5	281,6	6,1	11,9	10,2	0,4	3 (3)
Отбасы	3 831,9	47,6	1,3	11,4	8,0	0,3	4 (4)
Forte	3 083,2	141,0	4,8	5,8	6,4	-0,1	5 (5)
Евразийский	2 883,6	50,5	1,8	22,2	6,0	0,7	6 (7)
Jusan Bank	2 708,5	21,4	0,8	-4,8	5,7	-0,7	7 (6)
Freedom Finance	2 108,0	72,7	3,6	66,7	4,4	1,6	8 (11)
Bereke	1 847,3	15,5	0,8	9,0	3,9	0,1	9 (9)
Банк RBK	1 785,6	-76,0	-4,1	-10,0	3,7	-0,7	10 (8)
Сити	1 038,7	-19,5	-1,8	-22,2	2,2	-0,8	11 (10)
Altyn Bank	884,0	8,4	1,0	-9,9	1,8	-0,4	12 (12)
Home Credit	702,6	6,1	0,9	27,3	1,5	0,2	13 (13)
Шинхан	504,1	-0,1	-0,0	299,1	1,1	0,8	14 (19)
Нурбанк	459,6	5,4	1,2	-1,9	1,0	-0,1	15 (15)
Банк Китая	408,0	20,4	5,3	-25,9	0,9	-0,4	16 (14)
ТПБК	343,4	-1,3	-0,4	18,3	0,7	0,1	17 (16)
ВТБ	248,1	46,0	22,8	28,6	0,5	0,1	18 (17)
КЗИ	225,9	28,4	14,4	32,1	0,5	0,1	19 (18)
Al Hilal	83,3	8,4	11,1	38,1	0,2	0,0	20 (20)
Заман	23,4	1,6	7,3	-35,3	0,0	-0,0	21 (21)
Сектор	47 881,9	1 179,9	2,5	7,5	100,0	0,0	
Первый эшелон **	43 999,5	1 056,6	2,5	7,0	91,9	-0,4	
Второй эшелон ***	3 882,4	123,3	3,3	13,2	8,1	0,4	

**Обязательства, млрд тенге**

Сент 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
11 639,8	213,6	1,9	-2,8	1 (1)
5 361,2	242,6	4,7	18,0	2 (2)
4 486,5	267,2	6,3	10,2	3 (3)
3 271,5	32,0	1,0	9,9	4 (4)
2 723,8	131,6	5,1	5,3	5 (5)
2 589,9	43,0	1,7	19,6	6 (7)
2 110,0	29,2	1,4	-9,1	7 (6)
1 987,4	62,0	3,2	66,3	8 (11)
1 695,6	14,4	0,9	8,4	9 (9)
1 645,3	-77,1	-4,5	-11,7	10 (8)
913,0	-3,7	-0,4	-24,1	11 (10)
775,2	5,9	0,8	-12,6	12 (12)
555,6	4,3	0,8	31,5	13 (14)
466,8	-2,6	-0,5	340,1	14 (19)
406,6	5,0	1,3	-3,0	15 (15)
311,2	18,6	6,3	-33,9	16 (13)
281,2	-2,8	-1,0	16,6	17 (16)
192,6	43,9	29,5	30,4	18 (17)
155,6	27,5	21,5	38,4	19 (18)
59,1	8,0	15,6	50,3	20 (20)
11,2	0,7	7,0	-50,6	21 (21)
41 639,1	1 063,6	2,6	5,9	
38 424,1	955,0	2,5	5,4	
3 215,1	108,6	3,5	12,1	

**Капитал, млрд тенге**

Сент 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 179,4	80,3	3,8	15,5	1 (1)
668,8	-14,6	-2,1	22,9	2 (2)
377,0	14,4	4,0	37,3	5 (6)
560,4	15,6	2,9	21,2	4 (4)
359,4	9,3	2,7	9,7	6 (5)
293,7	7,5	2,6	50,2	7 (7)
598,5	-7,8	-1,3	14,6	3 (3)
120,6	10,6	9,7	73,7	12 (14)
151,6	1,2	0,8	15,9	8 (9)
140,3	1,1	0,8	16,0	10 (11)
125,7	-15,9	-11,2	-4,9	11 (8)
108,8	2,5	2,3	14,7	13 (12)
147,1	1,8	1,2	13,7	9 (10)
37,3	2,5	7,2	84,3	19 (20)
53,0	0,4	0,7	6,9	18 (16)
96,8	1,8	1,9	21,7	14 (13)
62,1	1,5	2,5	26,4	16 (17)
55,5	2,1	4,0	23,5	17 (18)
70,3	0,9	1,3	19,9	15 (15)
24,2	0,4	1,6	15,4	20 (19)
12,1	0,9	7,6	-9,1	21 (21)
6 242,8	116,3	1,9	19,4	
5 575,4	101,6	1,9	19,5	
667,4	14,7	2,3	19,0	

\* ранг на Сент 23 и на Дек 22

\*\* 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	Сент 23	2022	2021
Халык	502,2	55,8	539,3	471,6
Kaspi	346,6	41,1	361,7	322,1
БЦК	99,2	14,1	145,0	18,7
Отбасы	117,0	9,5	96,0	65,8
Forte	69,9	9,5	92,9	60,4
Евразийский	86,8	8,2	82,6	12,7
Jusan Bank	74,5	-6,9	82,5	25,3
Freedom Finance	21,1	0,6	19,1	6,3
Vereke	18,5	1,2	-129,0	130,1
Банк RBK	36,3	1,6	37,9	14,4
Сити	86,9	9,0	100,2	50,0
Altyn Bank	27,0	2,9	24,3	16,6
Home Credit	16,8	1,8	15,3	30,9
Шинхан	17,0	2,5	3,4	1,5
Нурбанк	5,3	0,4	6,0	2,1
Банк Китая	17,2	1,8	16,8	9,1
ТПБК	13,0	1,5	12,8	8,2
ВТБ	10,5	2,1	-33,4	7,8
КЗИ	11,4	0,9	-10,9	2,7
Al Hilal	3,2	0,4	3,1	0,1
Заман	0,0	0,9	0,3	0,2
Сектор	1580,5	158,8	1465,9	1289,3
Первый эшелон **	1459,0	143,6	1428,2	1177,5
Второй эшелон **	121,6	15,1	37,7	79,2

## ROAA, %

Банк	ROAA за 9 мес., анн. %	ROAA 2022	ROAA 2021
Халык	4,9	4,2	4,4
Kaspi	8,4	8,3	10,0
БЦК	2,9	4,5	1,0
Отбасы	4,3	3,1	2,9
Forte	3,1	3,4	2,6
Евразийский	4,4	4,4	1,0
Jusan Bank	3,6	3,0	1,2
Freedom Finance	1,7	2,3	2,6
Vereke	1,4	-4,4	3,5
Банк RBK	2,6	2,3	1,3
Сити	9,9	8,2	5,0
Altyn Bank	3,9	3,0	2,7
Home Credit	3,6	3,0	7,1
Шинхан	7,3	3,3	2,1
Нурбанк	1,5	1,3	0,5
Банк Китая	4,8	3,3	2,2
ТПБК	5,5	4,7	3,4
ВТБ	6,4	-9,5	1,9
КЗИ	7,8	-7,2	2,1
Al Hilal	6,0	5,0	0,2
Заман	0,2	1,0	0,8
Сектор	4,6	3,6	3,7
Первый эшелон **	4,6	3,8	3,9
Второй эшелон ***	4,5	1,2	2,8

## ROAE, %

ROAE за 9 мес., анн. %	ROAE 2022	ROAE 2021
34,2	31,4	32,0
82,7	76,8	98,8
42,6	68,8	13,6
31,6	22,8	19,8
28,0	31,3	23,1
49,9	52,7	11,3
18,1	17,2	6,7
30,6	32,0	18,3
17,8	-50,6	38,4
38,7	33,0	13,7
98,8	77,6	34,8
36,8	28,7	22,7
16,6	12,6	29,7
85,7	18,1	9,1
14,0	12,6	4,9
26,9	23,6	15,8
32,3	30,0	24,5
28,9	-85,1	25,6
24,3	-23,1	7,9
19,5	16,1	0,7
0,5	2,4	1,5
38,3	30,0	30,4
39,7	33,1	32,3
27,2	7,5	18,7

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

## Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

**Нетто займы, млрд тенге**

Банк	Сент 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	8 355,1	277,9	3,4	9,1	32,1	1 (1)
Kaspi	3 784,9	64,9	1,7	20,0	14,6	2 (2)
БЦК	2 756,4	170,9	6,6	35,5	10,6	4 (4)
Отбасы	3 144,5	36,3	1,2	5,6	12,1	3 (3)
Forte	1 460,4	99,0	7,3	19,4	5,6	5 (5)
Евразийский	1 224,8	17,4	1,4	23,2	4,7	7 (7)
Jusan Bank	961,3	-38,1	-3,8	13,8	3,7	8 (9)
Freedom Finance	571,7	18,3	3,3	68,4	2,2	10 (11)
Vereke	1 294,0	148,0	12,9	14,2	5,0	6 (6)
Банк RBK	932,5	14,6	1,6	3,6	3,6	9 (8)
Сити	123,3	-0,4	-0,3	-0,8	0,5	14 (14)
Altyn Bank	328,7	8,2	2,5	0,6	1,3	12 (12)
Home Credit	542,4	17,3	3,3	28,3	2,1	11 (10)
Шинхан	38,5	0,4	1,1	72,9	0,1	18 (19)
Нурбанк	230,5	17,7	8,3	5,5	0,9	13 (13)
Банк Китая	39,0	-1,5	-3,7	47,7	0,2	17 (18)
ТПБК	14,6	-0,2	-1,1	133,1	0,1	20 (21)
ВТБ	80,8	-0,2	-0,2	-8,8	0,3	16 (15)
КЗИ	84,2	10,6	14,4	17,8	0,3	15 (16)
Al Hilal	20,1	-1,3	-6,3	-39,1	0,1	19 (17)
Заман	13,1	0,6	5,1	-13,3	0,1	21 (20)
Сектор	26 000,7	860,4	3,4	15,0	100,0	
Первый эшелон **	24 608,8	808,8	3,4	15,1	94,6	
Второй эшелон ***	1 391,9	51,6	3,9	13,0	5,4	

**Брутто займы, млрд тенге**

Сент 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года,%
8 821,9	276,2	3,2	9,1
4 024,6	64,7	1,6	19,1
2 874,3	153,3	5,6	33,0
3 150,0	36,6	1,2	5,5
1 549,6	103,1	7,1	21,5
1 381,8	12,2	0,9	19,8
1 225,2	-29,7	-2,4	7,5
583,4	19,3	3,4	69,8
1 465,1	142,8	10,8	10,6
980,6	15,3	1,6	3,7
123,6	-0,3	-0,3	-0,8
340,8	7,7	2,3	1,0
568,4	18,9	3,4	28,4
38,6	0,5	1,2	72,0
289,1	19,2	7,1	6,9
39,0	-1,5	-3,7	47,7
14,7	-0,2	-1,1	130,8
93,4	0,2	0,2	-5,7
91,8	10,8	13,4	16,3
20,1	-1,3	-6,3	-39,2
18,2	-0,0	-0,2	0,5
27 694,0	847,7	3,2	14,2
26 179,9	793,4	3,1	14,2
1 514,0	54,3	3,7	13,4

\* ранг на Сент 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге



### Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Сент 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	466,8	-1,7	-0,4	8,6	5,3	-0,2
Каспи	239,8	-0,2	-0,1	5,7	6,0	-0,1
БЦК	117,9	-17,6	-13,0	-7,3	4,1	-0,9
Отбасы	5,4	0,3	5,8	-7,2	0,2	0,0
Forte	89,2	4,1	4,8	70,4	5,8	-0,1
Евразийский	157,0	-5,2	-3,2	-0,9	11,4	-0,5
Jusan Bank	263,9	8,5	3,3	-10,5	21,5	1,2
Freedom Finance	11,7	1,0	9,2	189,4	2,0	0,1
Vereke	171,1	-5,2	-3,0	-10,5	11,7	-1,7
Банк RBK	48,1	0,7	1,5	7,1	4,9	-0,0
Сити	0,3	0,1	24,1	-7,6	0,2	0,0
Altyn Bank	12,0	-0,4	-3,5	14,6	3,5	-0,2
Home Credit	25,9	1,6	6,8	31,3	4,6	0,1
Шинхан	0,1	0,0	19,7	-28,8	0,3	0,1
Нурбанк	58,6	1,5	2,6	13,2	20,3	-0,9
Банк Китая	0,0	-0,0	-10,5	87,1	0,0	-0,0
ТПБК	0,2	0,0	1,5	19,1	1,1	0,0
ВТБ	12,5	0,4	3,2	19,6	13,4	0,4
КЗИ	7,7	0,2	3,2	2,3	8,3	-0,8
Al Hilal	0,0	-0,0	-15,9	-64,6	0,2	-0,0
Заман	5,0	-0,7	-11,8	72,6	27,7	-3,6
Сектор	1 693,2	-12,7	-0,7	3,3	6,1	-0,2
Первый эшелон **	1 571,1	-15,3	-1,0	2,3	6,0	-0,2
Второй эшелон ***	122,1	2,7	2,2	18,2	8,1	-0,1

### Просроченные кредиты (NPL 90+)

Сент 23	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
200,8	-17,7	-8,1	38,3	2,3	-0,3
197,8	2,3	1,2	13,0	4,9	-0,0
53,1	2,6	5,2	-6,7	1,9	-0,0
2,6	0,0	0,4	24,8	0,1	0,0
74,7	0,8	1,1	31,0	4,8	-0,3
67,9	-3,2	-4,5	3,5	4,9	-0,3
114,0	-1,1	-0,9	-12,8	9,3	0,1
2,8	0,8	41,1	..	0,5	0,1
100,0	-2,5	-2,4	-6,5	6,8	-0,9
31,4	2,0	7,0	6,5	3,2	0,2
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
2,4	-0,5	-16,7	14,5	0,7	-0,2
24,9	0,4	1,7	25,4	4,4	-0,1
0,5	-0,0	-0,0	299,4	1,4	-0,0
21,1	0,7	3,7	56,6	7,3	-0,2
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
9,1	0,1	1,4	13,2	9,7	0,1
1,5	-0,0	-2,4	-10,2	1,7	-0,3
0,0	0,0	..	..	0,0	0,0
0,9	-0,0	-0,2	269,3	5,2	-0,0
905,6	-15,0	-1,6	11,2	3,3	-0,2
845,1	-15,8	-1,8	9,9	3,2	-0,2
60,5	0,7	1,3	32,8	4,0	-0,1

\* ранг на Сент 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

**Депозиты, млрд тенге**

Банк	Сент 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	9 751,5	83,8	0,9	-5,7	30,0	-2,7	1 (1)
Kaspi	5 036,6	225,3	4,7	20,4	15,5	2,3	2 (2)
БЦК	3 527,2	173,3	5,2	10,0	10,8	0,7	3 (3)
Отбасы	2 514,2	26,8	1,1	9,3	7,7	0,5	4 (4)
Forte	2 129,6	41,3	2,0	4,0	6,6	0,1	5 (5)
Евразийский	2 101,3	84,3	4,2	11,7	6,5	0,5	6 (6)
Jusan Bank	1 375,9	56,1	4,3	-7,6	4,2	-0,5	7 (7)
Freedom Finance	718,9	45,2	6,7	21,1	2,2	0,3	11 (12)
Береке	815,7	-368,6	-31,1	-23,4	2,5	-0,9	10 (9)
Банк RBK	1 153,8	-47,2	-3,9	-14,5	3,5	-0,7	8 (8)
Сити	874,0	18,1	2,1	-16,2	2,7	-0,6	9 (10)
Altyn Bank	658,1	-41,6	-5,9	-13,5	2,0	-0,4	12 (11)
Home Credit	322,5	12,5	4,0	27,2	1,0	0,2	15 (15)
Шинхан	452,8	2,0	0,4	452,5	1,4	1,1	13 (18)
Нурбанк	329,4	4,1	1,3	3,7	1,0	0,0	14 (14)
Банк Китая	283,4	20,2	7,7	-15,3	0,9	-0,2	16 (13)
ТПБК	202,3	18,4	10,0	20,1	0,6	0,1	17 (16)
ВТБ	107,6	29,5	37,7	104,9	0,3	0,2	19 (19)
КЗИ	137,5	18,2	15,2	36,6	0,4	0,1	18 (17)
Al Hilal	12,4	-9,7	-43,9	-18,6	0,0	-0,0	20 (20)
Заман	4,5	1,2	36,9	-69,7	0,0	-0,0	21 (21)
Сектор	32 509,0	393,2	1,2	2,9	100,0	0,0	
Первый эшелон **	29 998,6	338,5	1,1	1,7	92,3	-1,1	
Второй эшелон ***	2 510,4	54,7	2,2	19,5	7,7	1,1	

**Депозиты населения, млрд тенге**

Сент 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 186,9	118,9	2,3	1,0	27,8	1 (1)
4 515,7	130,8	3,0	22,1	24,2	2 (2)
1 982,6	64,9	3,4	5,0	10,6	4 (4)
2 283,7	-0,8	-0,0	4,4	12,3	3 (3)
800,9	17,7	2,3	3,2	4,3	6 (6)
1 071,1	84,3	8,5	25,3	5,7	5 (5)
659,2	19,7	3,1	1,1	3,5	7 (7)
455,6	8,7	2,0	47,3	2,4	9 (10)
335,0	21,8	7,0	62,9	1,8	10 (12)
480,9	-2,0	-0,4	4,0	2,6	8 (8)
0,0	0,0	0,2	0,2	0,0	21 (21)
322,4	-1,0	-0,3	0,2	1,7	11 (9)
283,3	11,6	4,3	30,7	1,5	12 (11)
9,6	0,3	3,7	-15,7	0,1	16 (16)
174,1	6,0	3,6	15,0	0,9	13 (13)
3,6	0,2	5,0	31,6	0,0	18 (18)
8,3	0,2	2,9	19,4	0,0	17 (17)
34,8	1,5	4,4	103,4	0,2	14 (15)
23,4	1,3	6,0	27,1	0,1	15 (14)
2,3	-0,5	-16,2	14,8	0,0	19 (19)
0,0	-0,0	-44,4	-86,3	0,0	20 (20)
18 633,5	483,7	2,7	10,1	100,0	
17 771,6	464,0	2,7	9,9	95,4	
861,9	19,7	2,3	15,1	4,6	

**Корпоративные депозиты\*\*\*\*, млрд тенге**

Сент 23	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
4 564,6	-35,1	-0,8	-12,3	32,9	1 (1)
520,8	94,5	22,2	7,7	3,8	8 (9)
1 544,6	108,4	7,5	17,3	11,1	2 (2)
230,5	27,7	13,6	103,6	1,7	14 (15)
1 328,7	23,6	1,8	4,5	9,6	3 (3)
1 030,2	-0,0	-0,0	0,5	7,4	4 (5)
716,7	36,4	5,3	-14,5	5,2	6 (8)
263,3	36,5	16,1	-7,3	1,9	13 (12)
480,7	-390,4	-44,8	-44,1	3,5	9 (7)
672,9	-45,3	-6,3	-24,1	4,8	7 (6)
874,0	18,1	2,1	-16,2	6,3	5 (4)
335,7	-40,6	-10,8	-23,6	2,4	11 (10)
39,2	0,9	2,3	6,9	0,3	19 (18)
443,2	1,6	0,4	528,3	3,2	10 (17)
155,3	-1,9	-1,2	-6,6	1,1	16 (13)
279,8	20,0	7,7	-15,7	2,0	12 (11)
193,9	18,2	10,3	20,1	1,4	15 (14)
72,8	28,0	62,4	105,7	0,5	18 (19)
114,1	16,9	17,3	38,7	0,8	17 (16)
10,0	-9,2	-47,9	-23,8	0,1	20 (21)
4,5	1,2	38,0	-69,5	0,0	21 (20)
13 875,5	-90,5	-0,6	-5,5	100,0	
12 227,0	-125,6	-1,0	-8,2	88,1	
1 648,5	35,1	2,2	21,9	11,9	

\* ранг на Сент 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

\* ранг на Сент 23 и на Дек 22

\*\* Банки с активами более 1 трлн. тенге

\*\*\* Банки с активами менее 1 трлн. тенге

\*\*\*\*включая депозиты ЕНПФ

**Ликвидные активы, млрд тенге**

	Сент 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	3 927,6	-146,6	-3,6	-17,5	28,4
Kaspi	1 979,1	141,9	7,7	17,4	32,8
БЦК	1 907,2	124,8	7,0	-9,6	39,2
Отбасы	765,5	9,4	1,2	42,9	20,0
Forte	1 386,4	39,4	2,9	1,6	45,0
Евразийский	1 313,2	60,7	4,8	6,1	45,5
Jusan Bank	1 346,4	102,8	8,3	-9,9	49,7
Freedom Finance	382,7	2,1	0,6	-16,6	18,2
Vereke	571,4	3,4	0,6	34,6	30,9
Банк RBK	709,9	-48,7	-6,4	-21,7	39,8
Сити	895,7	-11,4	-1,3	-21,8	86,2
Altyn Bank	479,1	-29,2	-5,7	-17,0	54,2
Home Credit	153,5	-12,4	-7,5	21,1	21,8
Шинхан	462,4	-1,3	-0,3	353,0	91,7
Нурбанк	167,7	-22,0	-11,6	-9,0	36,5
Банк Китая	365,5	22,0	6,4	-29,7	89,6
ТПБК	325,8	-1,8	-0,5	15,1	94,9
ВТБ	140,5	48,0	51,9	89,6	56,6
КЗИ	116,4	17,7	18,0	56,5	51,5
Al Hilal	47,6	9,1	23,5	452,1	57,2
Заман	3,7	0,7	24,8	-25,8	15,8
Сектор	17 447,5	308,7	1,8	-3,5	36,4

**Ценные бумаги, млрд тенге**

	Сент 23	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 314,1	60,2	1,8	12,9	24,0
	1 396,2	113,7	8,9	31,7	23,2
	973,7	117,1	13,7	0,7	20,0
	424,8	-4,8	-1,1	86,1	11,1
	1 076,7	44,1	4,3	7,8	34,9
	634,7	4,2	0,7	92,7	22,0
	985,4	175,9	21,7	13,9	36,4
	1 236,4	2,8	0,2	84,3	58,7
	350,7	67,3	23,8	11 207,4	19,0
	542,4	27,2	5,3	-5,6	30,4
	168,0	-58,1	-25,7	156,0	16,2
	404,4	31,3	8,4	36,2	45,7
	0	0	-	-	0
	305,9	-4,6	-1,5	1 321,2	60,7
	128,5	-6,5	-4,8	-11,7	28,0
	61,9	1,8	3,1	1,2	15,2
	54,5	4,9	9,9	28,1	15,9
	3,0	0,0	0,0	-	1,2
	1,0	-0,0	-0,1	-	0,5
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
Сектор	12 062,3	576,5	5,0	30,1	25,2

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 сент 23	к1 дек 22	к2 сент 23	к2 дек 22	к4 сент 23	к4 дек 22	к4-1 сент 23	к4-1 дек 22	Выпол-е пруд- х нормативов
Халык	0,186	0,185	0,190	0,189	1,325	1,145	1,623	1,911	Да
Kaspi	0,122	0,122	0,126	0,131	1,617	1,344	11,080	9,055	Да
БЦК	0,150	0,140	0,178	0,179	1,091	1,415	12,593	11,576	Да
Отбасы	0,334	0,287	0,334	0,287	1,902	1,757	229,687	118,467	Да
Forte	0,183	0,196	0,187	0,202	1,452	1,226	2,665	3,083	Да
Евразийский	0,143	0,132	0,221	0,241	1,291	0,866	8,988	10,230	Да
Jusan Bank	0,339	0,299	0,494	0,474	2,002	2,451	8,874	11,086	Да
Freedom Finance	0,148	0,175	0,148	0,175	1,726	1,184	7,984	10,366	Да
Vereke	0,106	0,094	0,107	0,094	3,124	1,631	9,396	3,028	Да
Банк RBK	0,110	0,109	0,307	0,340	2,188	1,968	7,024	22,153	Да
Сити	0,415	0,537	0,415	0,537	1,156	0,756	4,376	4,891	Да
Altyn Bank	0,236	0,214	0,236	0,214	1,530	1,033	4,270	5,340	Да
Home Credit	0,158	0,182	0,158	0,182	3,079	3,570	16,551	11,596	Да
Шинхан	0,770	0,895	0,770	0,895	19,864	3,627	74,735	4,235	Да
Нурбанк	0,164	0,144	0,251	0,229	1,938	1,869	36,710	63,596	Да
Банк Китая	1,216	1,118	1,216	1,118	1,538	1,181	11,642	13,026	Да
ТПБК	1,889	3,351	1,889	3,351	1,357	1,259	38,029	24,956	Да
ВТБ	0,365	0,282	0,365	0,282	1,637	1,595	28,606	61,198	Да
КЗИ	0,339	0,367	0,339	0,367	1,440	1,027	19,558	25,453	Да
Al Hilal	0,538	0,356	0,538	0,356	1,458	0,851	0,000	0,000	Да
Заман	0,391	0,309	0,391	0,309	1,193	0,995	31,400	55,461	Да

\*Данное техническое нарушение произошло по независящим от банков второго уровня обстоятельствам, коэффициент достаточности основного капитала к1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 7.5%  
 коэф-нт достаточности осн-о капитала первого уровня к1-2 (с учетом консервац-го буфера) - мин 8.5%  
 коэффициент достаточности собственного капитала к2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.0%  
 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

© 2023 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.

© 2023 г., все права защищены.

**Аналитический центр**

Асан Курманбеков  
Мадина Кабжальялова  
Санжар Калдаров

**+7 (727) 339 43 86**

[a.kurmanbekov@halykfinance.kz](mailto:a.kurmanbekov@halykfinance.kz)  
[m.kabzhalyalova@halykfinance.kz](mailto:m.kabzhalyalova@halykfinance.kz)  
[s.kaldarov@halykfinance.kz](mailto:s.kaldarov@halykfinance.kz)

**Адрес:**

Halyk Finance  
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж  
А05А1В9, Алматы, Республика Казахстан  
Тел. +7 727 331 59 77  
[www.halykfinance.kz](http://www.halykfinance.kz)

**Bloomberg**  
**HLFN**  
**Refinitiv**  
Halyk Finance  
**Factset**  
Halyk Finance  
**Capital IQ**  
Halyk Finance