

6 декабря 2024 года

В октябре 2024 года банковский сектор Казахстана продемонстрировал умеренный рост активов и кредитного портфеля. В отличие от предыдущего периода, основным драйвером роста кредитования стал розничный сектор при одновременном снижении средневзвешенных процентных ставок по займам физических лиц. Доля проблемных кредитов (NPL90+), а также кредитов с просрочкой более 30 дней увеличилась вместе с ростом их портфеля.

Темпы роста депозитов ускорились, однако в основном за счет притока вкладов юридических лиц. Хотя вкладчики активно размещали средства как в тенговых, так и в валютных депозитах, уровень долларизации продолжил снижаться за счет опережающего роста тенговых вкладов. Объемы изъятой НБК ликвидности вновь увеличились, прежде всего из-за роста изъятий через депозитный аукцион. Собственный капитал банков также вырос, но рентабельность капитала слегка снизилась.

Умеренный рост активов банковского сектора. В октябре 2024 года активы БВУ увеличились на 0,6% м/м до Т58 459 млрд, тогда как в сентябре они выросли на 0,5% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось некоторое сокращение портфеля ценных бумаг банков на 1,0% м/м до Т12 147 млрд, в то время как ликвидные активы увеличились на 3,0% м/м до Т21 257 млрд. При этом доля ликвидных активов в структуре брутто активов¹ банковского сектора повысилась и составила 36,4% (35,5% в сентябре).

Замедление роста кредитного портфеля. В октябре 2024 года совокупный портфель кредитов банков увеличился на 1,3% м/м (+2,0% м/м в сентябре; +14,1% с начала года) до Т34 006 млрд². Расширение портфеля кредитов произошло за счет увеличения выдачи кредитов физическим лицам на 1,8% м/м (+1,5% м/м в сентябре; +18,7% с начала года), тогда как кредитование юридических лиц выросло на 0,6% м/м (+2,6% м/м в сентябре; +8,3% с начала года). Сложившаяся динамика кредитного портфеля была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 1,2% м/м (+1,1% м/м в сентябре), в то время как объемы кредитования в иностранной валюте увеличились на 2,1% м/м (+9,3% м/м в сентябре). Доля портфеля юридических лиц в совокупном портфеле кредитов банков сократилась и составила 41,8% (42,1% в сентябре; 44,0% в начале года). Средневзвешенные ставки по выданным кредитам снизились с 19,0% в сентябре до 18,3% в октябре. При этом ставки по займам юридических лиц сохранились на уровне 17,9%, в то время как ставки по кредитам физических лиц снизились до 18,8% (20,1% в сентябре).

Доля неработающих кредитов увеличилась. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец октября 2024 года повысилась до 3,3%, тогда как доля кредитов с просрочкой более 30 дней выросла до 4,4%. Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 4,0% м/м до Т1 489 млрд, в то время как портфель NPL90+ расширился на 2,1% м/м до Т1 097 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов снизился с 171,7% в сентябре до 169,5% в октябре.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне³ банков отмечалась у Jusan Bank (8,3%), Vereke Bank (6,4%), Евразийского банка (6,3%), Kaspi (4,9%) и ForteBank (2,9%). Итоговая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т626 млрд или 57,0% (58,3% в сентябре) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне⁴ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у ВТБ (9,8%), Нурбанка (9,6%), Home Credit Bank (6,8%) и Заман Банка (4,4%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т84 млрд или 7,7% (7,7% в сентябре) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.11.2024

² По данным Статистического бюллетеня за октябрь 2024 года

³ Банки с активами более 1 трлн тенге

⁴ Банки с активами менее 1 трлн тенге

В целом по сектору стоимость кредитного риска⁵ по сравнению с предыдущим месяцем снизилась и составила 5,8%. В первом эшелоне банков этот показатель увеличился у Jusan Bank до 19,2% (с 18,2% в сентябре), Евразийского банка до 12,0% (с 11,9% в сентябре), ForteBank до 5,0% (с 4,9% в сентябре) и Фридом Финанс Казахстан до 3,8% (с 3,5% в сентябре). Показатели не изменились у Народного Банка (5,4%), Банка ЦентрКредит (4,5%) и Отбасы Банка (0,2%). При этом кредитный риск уменьшился у Bereke Bank до 13,8% (с 14,4% в сентябре), Kaspi до 5,4% (с 5,6% в сентябре), Банка RBK до 5,2% (с 5,4% в сентябре) и Ситибанка до 0,1% (0,2% в сентябре). Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска отмечались у Заман Банка на уровне 38,8% (36,5% в сентябре), Нурбанка на уровне 22,9% (23,4% в сентябре) и ВТБ на уровне 17,8% (17,7% в сентябре). Минимальные значения показателя (менее 1%) были зарегистрированы у Банка Китая в Казахстане, исламского банка ADCB и Шинхан Банка.

Расширение депозитного портфеля. В октябре совокупный портфель депозитов банков вырос на 3,1% м/м (+1,8% м/м в сентябре; +9,2% с начала года) до Т37 859 млрд⁶. Рост объема депозитов произошел за счет притока вкладов юридических лиц на 4,7% м/м до 16 936 млрд (+2,2% м/м в сентябре; +7,0% с начала года), в то время как вклады физических лиц увеличились на 1,8% м/м до Т20 923 млрд (+0,9% м/м в сентябре; +11,1% с начала года).

В разрезе валют в октябре наблюдалось расширение депозитной базы со стороны тенговых вкладов на 3,1% м/м до Т29 780 млрд, тогда как со стороны валютных вкладов наблюдался рост на 2,9% м/м до Т8 079 млрд. Уровень долларизации в октябре снизился и составил 21,3% (23,2% в начале года). Розничные депозиты в тенге за октябрь выросли на 2,1% м/м до Т16 936 млрд, тогда как розничные вклады в валюте увеличились на 0,7% м/м до Т3 986 млрд (\$8 161 млн). Корпоративные вклады в тенге увеличились на 4,6% м/м до Т12 844 млрд, а корпоративные вклады в валюте выросли на 5,1% м/м до Т4 093 млрд (\$8 379 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в октябре увеличился на 2,1% м/м до Т36 336 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у Jusan Bank (-1,7% м/м; Т26 млрд) и Отбасы Банка (-1,6% м/м; Т43 млрд). При этом приток депозитов произошел у Банка RBK (+7,4% м/м; Т91 млрд), ForteBank (+3,5% м/м; Т98 млрд), Kaspi (+3,0% м/м; Т187 млрд), Банка ЦентрКредит (+2,9% м/м; Т130 млрд), Ситибанка (+2,5% м/м; Т22 млрд), Народного Банка (+2,1% м/м; Т244 млрд), Фридом Финанс Казахстан (+1,6% м/м; Т13 млрд), Евразийского Банка (+1,1% м/м; Т21 млрд), а также Bereke Bank (+0,7% м/м; Т10 млрд).

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в октябре сократился на 2,7% м/м до Т2 975 млрд. Приток вкладов наблюдался у Заман Банка (+18,9% м/м; Т4 млрд), ВТБ (+8,9% м/м, Т7 млрд), Home Credit Bank (+5,4% м/м; Т26 млрд), Altyn Bank (+3,8% м/м; Т24 млрд) и Нурбанка (+0,9% м/м; Т3 млрд). Отток вкладов произошел у исламского банка ADCB (-52,1% м/м; Т17 млрд), Шинхан Банка (-11,0% м/м; Т86 млрд), Банка Китая в Казахстане (-10,1% м/м; Т32 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (-4,4% м/м; Т8 млрд) и КЗИ Банка (-2,0% м/м; Т3 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ увеличился с 115,8% в сентябре до 116,5% в октябре из-за опережающего роста портфеля депозитов банков по сравнению с кредитами.

В октябре средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге снизилась до 13,1% (13,2% в сентябре), а по депозитам физических лиц снизилась до 13,3% (13,4% в сентябре). Доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков увеличилась и составила 78,6% (77,5% в сентябре).

Рост объемов изъятой ликвидности НБК. Общий объем изъятой НБК ликвидности в октябре вырос на 9,5% м/м (+6,0% м/м в сентябре; +61,1% с начала года) и составил Т7 142 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому увеличился на 16,7% м/м до Т5 420 млрд. Изъятия посредством депозитов сократились на 11,5% м/м до Т1 222 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты остались без изменений (Т500 млрд).

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за октябрь 2024 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за октябрь вырос на Т617 млрд, а объем стерилизованной ликвидности составил 17,0% (16,0% в сентябре) от объема денежной массы и 21,2% (19,6% в сентябре) от объема брутто-займов БВУ.

Рост прибыли банковского сектора. С начала 2024 года все коммерческие банки зафиксировали прибыль на уровне Т2 101 млрд, что на 18,2% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 10М2024 года составил 2 815 млрд (+24,3% г/г), тогда как чистые комиссионные доходы составили Т622 млрд (+1,0% г/г). Доходы от восстановления резервов (проvizий) за отчетный период выросли на 1,0% г/г и составили Т1 287 млрд.

Увеличение собственного капитала банков. В октябре 2024 года совокупный капитал банков увеличился на 2,4% м/м (+23,1% с начала года) и составил Т8 448 млрд. У всех банков в первом эшелоне наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 0,5% м/м до 6,1% м/м, а объем прироста варьировался от Т1 млрд до Т59 млрд. Во всех банках второго эшелона, кроме Заман Банка, также наблюдался рост капитала. Заметный рост капитала был отмечен у Шинхан Банка (+4,9% м/м; Т3,5 млрд), ВТБ (+3,6% м/м; Т3,5 млрд), исламского банка ADCB (+2,1% м/м; Т0,6 млрд), Банка Китая в Казахстане (+2,0% м/м; Т2,2 млрд) и ТПБ Китая в г. Алматы (+2,0% м/м; Т1,7 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) в октябре снизился до 33,8% (34,0% в сентябре), а показатель рентабельности использования активов (ROAA) увеличился до 4,6% (4,5% в сентябре). При этом значение мультипликатора капитала⁸ снизилось с 7,04Х в сентябре до 6,92Х в октябре за счет более медленного роста активов банков по сравнению с собственным капиталом.

Основные события за отчетный период:

- МВФ опубликовал заключительное заявление миссии по итогам консультаций 2024 года в соответствии со Статьей IV. Миссия высоко оценила усилия властей по повышению устойчивости финансового сектора, но подчеркнула необходимость укрепления независимости Национального Банка и расширения сотрудничества между государственными органами в урегулировании проблемных банков.
- АРРФР подготовило ряд новых поправок в постановление Национального Банка для смягчения требований к иностранным покупателям казахстанских банков в части наличия кредитных рейтингов от международных агентств.
- Казахстан начал процедуру размещения первых с 2015 года долларовых евробондов на сумму \$1,5 млрд.
- Национальный управляющий холдинг Байтерек и Leshya Bank LLC объявили о завершении сделки по продаже 100% акций Vereke Bank. Сделка получила все необходимые регуляторные одобрения, в том числе согласие АРРФР.
- Московская биржа (МОЕХ), попавшая под санкции Управления по контролю за иностранными активами США в июне 2024 года, вышла из состава акционеров KASE.
- Дочерний банк Фридом Финанс Казахстан получил лицензию на банковскую деятельность в Таджикистане.
- МВФ сохранил прогнозы роста экономики РК на 2024-2025 годы. В 2024 году рост ВВП прогнозируется на уровне 3,5%, а в 2025 – 4,6%.

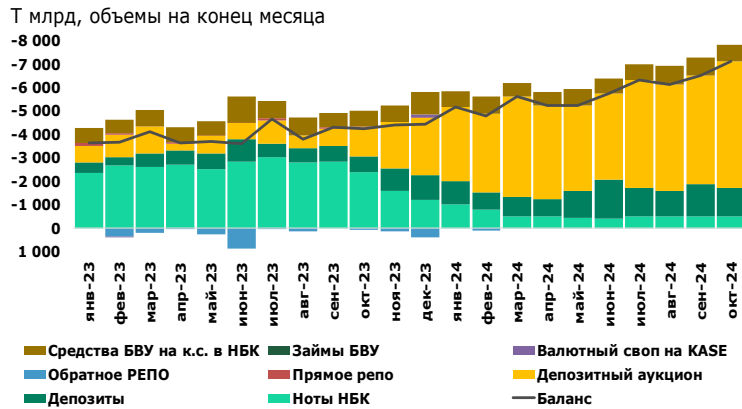
При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.

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

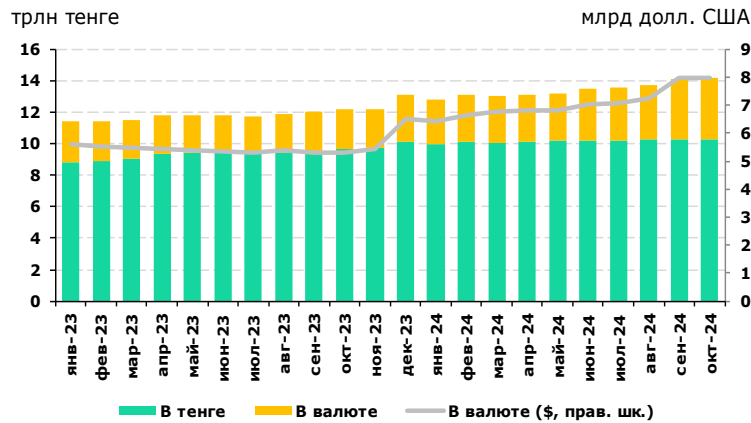
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК



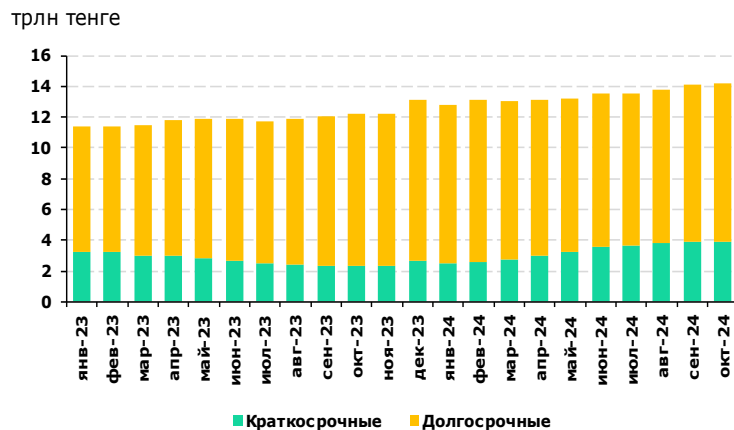
Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



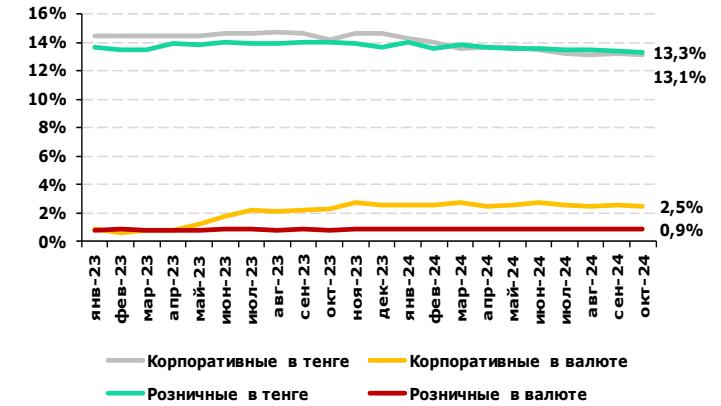
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



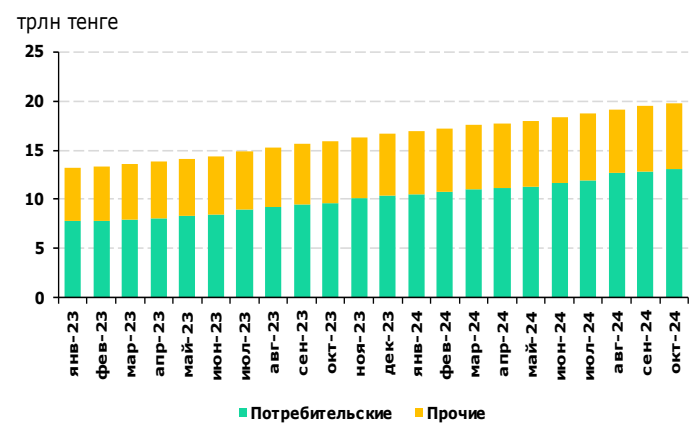
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 2. Ставки по депозитам



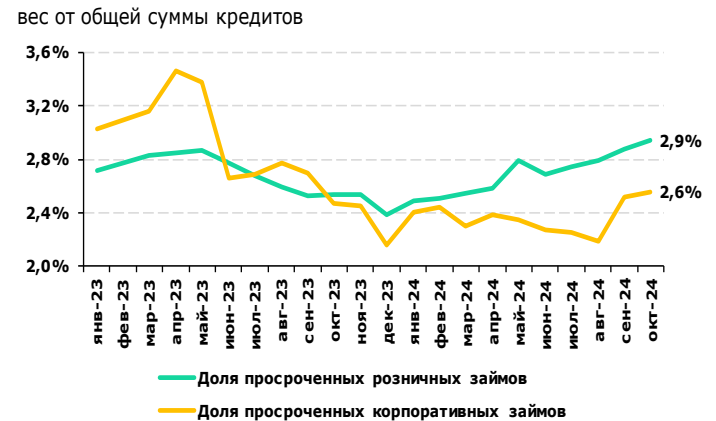
Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



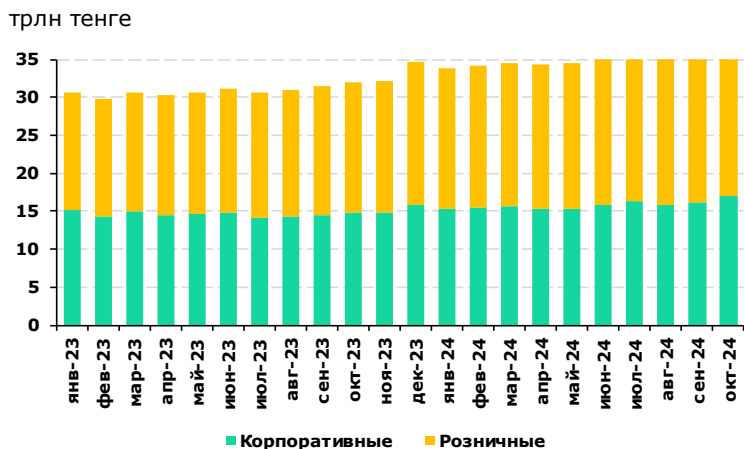
Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой



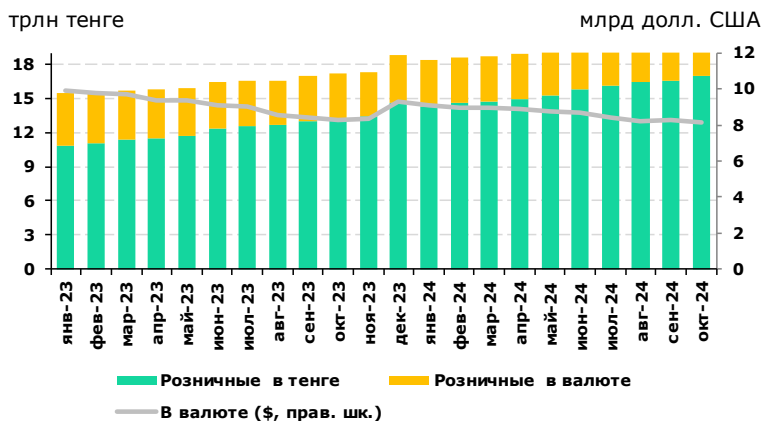
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов



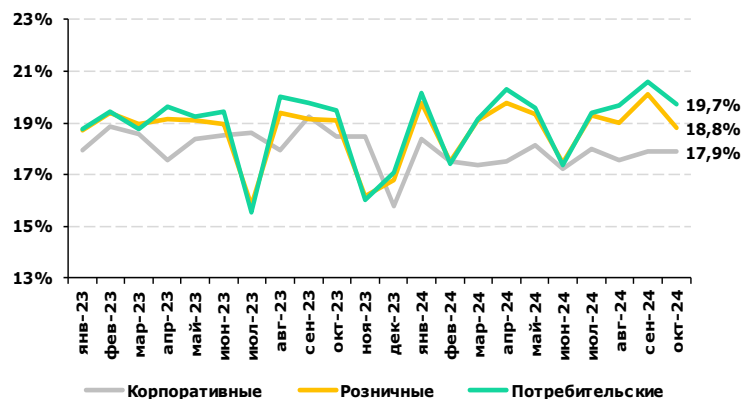
Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков



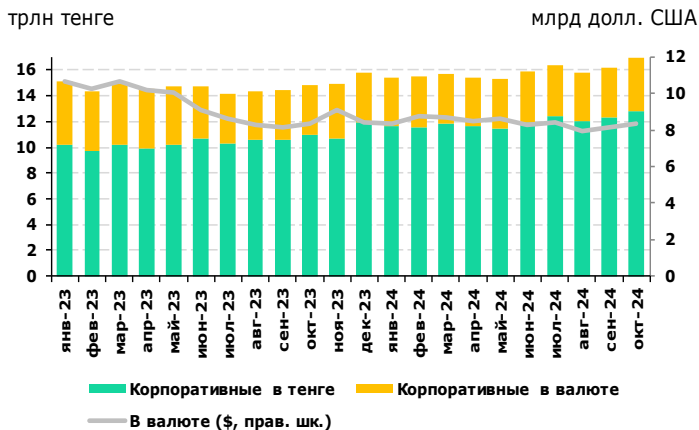
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



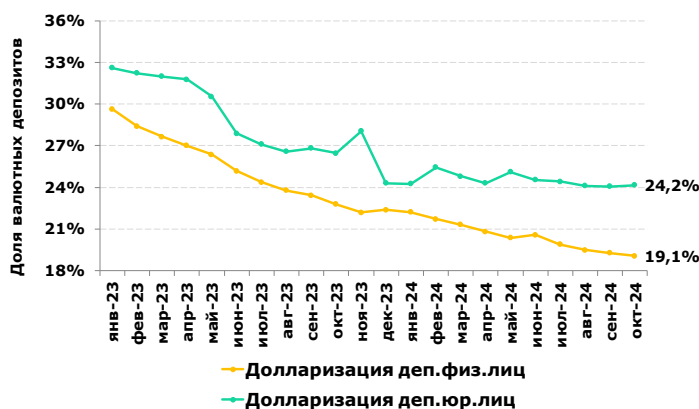
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков



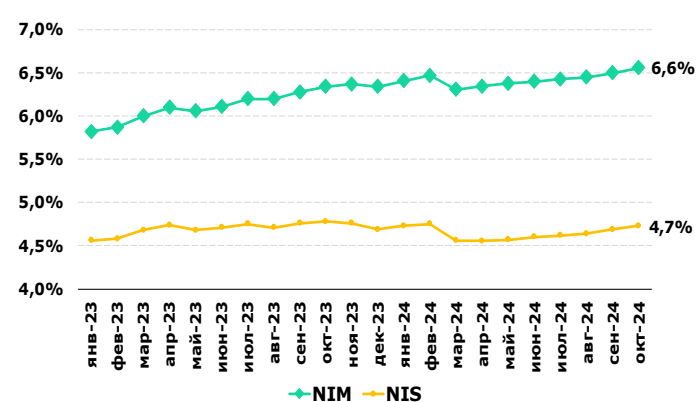
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Окт 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	17 353,1	231,7	1,4	16,1	29,7	0,6	1 (1)
Kaspi	7 720,7	247,7	3,3	15,4	13,2	0,2	2 (2)
БЦК	6 240,1	166,4	2,7	18,6	10,7	0,4	3 (3)
Отбасы	4 121,5	-33,2	-0,8	3,1	7,1	-0,7	4 (4)
Forte	4 025,5	-89,7	-2,2	16,9	6,9	0,2	5 (5)
Jusan Bank	3 207,2	-90,3	-2,7	11,8	5,5	-0,1	6 (6)
Евразийский	2 712,6	-45,5	-1,7	-1,7	4,6	-0,7	7 (7)
Freedom Finance	2 412,5	22,9	1,0	9,1	4,1	-0,2	8 (8)
Vereke	2 297,9	-42,7	-1,8	10,7	3,9	-0,1	9 (9)
Банк RBK	2 265,7	83,6	3,8	10,9	3,9	-0,1	10 (10)
Сити	1 325,0	-35,4	-2,6	21,9	2,3	0,2	11 (11)
Home Credit	1 003,3	10,3	1,0	25,0	1,7	0,2	12 (13)
Altyn Bank	963,7	-20,5	-2,1	8,4	1,6	-0,1	13 (12)
Шинхан	795,1	-80,3	-9,2	67,4	1,4	0,4	14 (14)
Нурбанк	515,3	7,5	1,5	10,6	0,9	-0,0	15 (15)
Банк Китая	458,5	-15,7	-3,3	10,0	0,8	-0,0	16 (16)
ТПБК	367,3	23,8	6,9	5,1	0,6	-0,1	17 (17)
КЗИ	240,3	-2,3	-1,0	3,1	0,4	-0,0	18 (18)
ВТБ	226,4	17,6	8,4	-0,4	0,4	-0,1	19 (19)
АДСВ	157,8	-10,2	-6,1	-11,4	0,3	-0,1	20 (20)
Заман	49,3	-0,6	-1,2	96,3	0,1	0,0	21 (21)
Сектор	58 458,8	345,0	0,6	13,6	100,0	0,0	
Первый эшелон **	53 681,8	415,5	0,8	13,3	91,8	-0,3	
Второй эшелон ***	4 777,0	-70,4	-1,5	17,6	8,2	0,3	

Обязательства, млрд тенге

Окт 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
14 427,1	172,5	1,2	15,0	1 (1)
6 745,8	191,8	2,9	13,7	2 (2)
5 662,9	150,4	2,7	16,8	3 (3)
3 443,4	-41,1	-1,2	1,2	5 (4)
3 515,7	-106,8	-2,9	16,4	4 (5)
2 391,1	-101,1	-4,1	8,4	6 (7)
2 319,3	-60,4	-2,5	-5,2	7 (6)
2 239,1	14,2	0,6	7,8	8 (8)
2 107,9	-43,6	-2,0	10,0	9 (9)
2 067,6	79,3	4,0	10,0	10 (10)
1 195,7	-17,6	-1,5	24,2	11 (11)
816,8	7,5	0,9	26,4	13 (13)
830,9	-20,9	-2,5	7,8	12 (12)
719,2	-83,9	-10,4	67,4	14 (14)
448,1	6,2	1,4	9,2	15 (15)
349,1	-17,9	-4,9	10,9	16 (16)
285,1	22,2	8,4	0,5	17 (17)
155,1	-3,4	-2,2	-2,5	18 (19)
125,4	14,1	12,6	-21,8	20 (18)
129,6	-10,8	-7,7	-15,1	19 (20)
35,9	-0,5	-1,3	190,9	21 (21)
50 010,8	150,4	0,3	12,2	
46 115,7	237,8	0,5	11,8	
3 895,1	-87,4	-2,2	16,6	

Капитал, млрд тенге

Окт 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
2 926,0	59,1	2,1	22,2	1 (1)
974,9	55,9	6,1	29,0	2 (2)
577,2	16,0	2,9	39,6	5 (6)
678,1	7,9	1,2	14,0	4 (4)
509,7	17,1	3,5	20,4	6 (5)
816,1	10,8	1,3	22,9	3 (3)
393,3	14,8	3,9	26,3	7 (7)
173,4	8,7	5,3	29,6	11 (11)
190,0	0,9	0,5	18,8	9 (9)
198,1	4,3	2,2	20,5	8 (8)
129,2	-17,8	-12,1	4,2	13 (12)
186,6	2,8	1,5	19,0	10 (10)
132,8	0,5	0,3	12,6	12 (13)
76,0	3,5	4,9	66,7	18 (19)
67,2	1,3	1,9	21,1	19 (18)
109,4	2,2	2,0	7,2	14 (14)
82,3	1,7	2,0	25,0	17 (17)
85,2	1,1	1,3	15,3	16 (15)
101,0	3,5	3,6	50,9	15 (16)
28,1	0,6	2,1	11,0	20 (20)
13,4	-0,2	-1,1	4,9	21 (21)
8 448,0	194,6	2,4	23,1	
7 566,1	177,7	2,4	23,2	
881,9	16,9	2,0	22,0	

* ранг на Окт 24 и на Дек 23

** 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	Окт 24	2023	2022
Халык	689,3	89,3	673,8	539,3
Kaspi	431,7	52,9	475,6	361,7
БЦК	156,5	17,4	130,5	145,0
Отбасы	102,6	7,6	146,9	96,0
Forte	124,8	11,5	126,7	92,9
Jusan Bank	132,4	12,1	140,8	82,5
Евразийский	76,2	12,9	97,0	82,6
Freedom Finance	34,6	8,7	34,3	19,1
Береке	25,3	0,5	26,2	-129,0
Банк RBK	49,4	5,3	48,3	37,9
Сити	88,3	9,7	110,5	100,2
Home Credit	29,4	2,8	26,6	15,3
Altyn Bank	32,8	2,2	34,0	24,3
Шинхан	30,5	3,5	25,3	3,4
Нурбанк	11,4	1,3	7,1	6,0
Банк Китая	18,6	2,2	22,4	16,8
ТПБК	16,4	1,7	16,7	12,8
КЗИ	11,4	1,1	15,1	-10,9
ВТБ	35,7	3,5	22,0	-33,4
ADCB	2,8	0,6	4,3	3,1
Заман	1,0	-0,2	0,7	0,3
Сектор	2101,0	246,5	2184,8	1465,9
Первый эшелон **	1911,0	227,8	2010,6	1428,2
Второй эшелон **	189,9	18,8	174,2	37,7

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

ROAA, %

Банк	ROAA за 10 мес., анн. %	ROAA 2023	ROAA 2022
Халык	5,1	4,7	4,2
Kaspi	7,2	8,1	8,3
БЦК	3,3	2,7	4,5
Отбасы	3,0	4,0	3,1
Forte	4,0	4,0	3,4
Jusan Bank	5,3	4,9	3,0
Евразийский	3,4	3,8	4,4
Freedom Finance	1,8	2,0	2,3
Береке	1,4	1,4	-4,4
Банк RBK	2,8	2,4	2,3
Сити	8,8	9,1	8,2
Home Credit	3,9	3,9	3,0
Altyn Bank	4,3	3,6	3,0
Шинхан	5,8	8,4	3,3
Нурбанк	2,8	1,5	1,3
Банк Китая	5,1	4,6	3,3
ТПБК	5,5	5,2	4,7
КЗИ	5,8	7,5	-7,2
ВТБ	19,2	10,5	-9,5
ADCB	2,0	3,6	5,0
Заман	3,1	2,3	1,0
Сектор	4,6	4,6	3,6
Первый эшелон **	4,6	4,5	3,8
Второй эшелон ***	5,2	4,7	1,2

ROAE, %

Банк	ROAE за 10 мес., анн. %	ROAE 2023	ROAE 2022
Халык	31,8	31,5	31,4
Kaspi	62,5	73,2	76,8
БЦК	39,0	37,9	68,8
Отбасы	19,6	27,8	22,8
Forte	32,9	33,8	31,3
Jusan Bank	21,8	23,7	17,2
Евразийский	26,5	38,3	52,7
Freedom Finance	27,6	33,7	32,0
Береке	17,6	18,0	-50,6
Банк RBK	33,5	33,9	33,0
Сити	88,6	86,2	77,6
Home Credit	20,9	18,6	12,6
Altyn Bank	32,2	31,9	28,7
Шинхан	62,8	76,8	18,1
Нурбанк	22,7	13,4	12,6
Банк Китая	21,5	24,7	23,6
ТПБК	27,2	29,0	30,0
КЗИ	17,4	22,8	-23,1
ВТБ	52,9	39,4	-85,1
ADCB	12,6	18,7	16,1
Заман	9,0	5,3	2,4
Сектор	33,8	36,1	30,0
Первый эшелон **	34,3	37,2	33,1
Второй эшелон ***	29,0	27,1	7,5

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Окт 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	10 136,7	58,2	0,6	12,0	31,8	1 (1)
Kaspi	5 440,3	208,3	4,0	26,8	17,1	2 (2)
БЦК	3 650,9	63,0	1,8	23,8	11,4	3 (4)
Отбасы	3 364,2	48,5	1,5	4,9	10,5	4 (3)
Forte	1 695,3	-7,6	-0,4	9,8	5,3	5 (5)
Jusan Bank	1 071,5	-43,8	-3,9	8,5	3,4	9 (9)
Евразийский	1 374,4	26,9	2,0	5,1	4,3	6 (7)
Freedom Finance	683,0	0,5	0,1	9,0	2,1	11 (10)
Береке	1 211,2	-2,0	-0,2	-8,5	3,8	8 (6)
Банк RBK	1 241,3	13,1	1,1	14,9	3,9	7 (8)
Сити	137,2	8,9	7,0	8,9	0,4	14 (15)
Home Credit	714,6	6,5	0,9	21,5	2,2	10 (11)
Altyn Bank	520,2	18,8	3,7	26,0	1,6	12 (12)
Шинхан	78,7	-0,8	-1,0	64,8	0,2	17 (18)
Нурбанк	212,0	0,5	0,2	-8,0	0,7	13 (13)
Банк Китая	32,1	-15,5	-32,5	-30,7	0,1	20 (19)
ТПБК	35,3	0,0	0,1	182,3	0,1	19 (21)
КЗИ	120,1	2,2	1,8	16,9	0,4	15 (16)
ВТБ	60,9	-3,0	-4,7	-23,0	0,2	18 (17)
ADCB	102,2	-2,4	-2,3	-21,5	0,3	16 (14)
Заман	13,4	-0,1	-0,7	-3,6	0,0	21 (20)
Сектор	31 895,5	380,3	1,2	13,3	100,0	
Первый эшелон **	30 005,9	374,1	1,3	13,2	94,1	
Второй эшелон ***	1 889,5	6,2	0,3	13,6	5,9	

Брутто займы, млрд тенге

Окт 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года,%
10 687,3	64,1	0,6	12,0
5 733,2	210,4	3,8	26,1
3 813,4	65,5	1,7	24,0
3 371,6	48,7	1,5	4,9
1 780,5	-5,6	-0,3	9,6
1 277,5	-40,7	-3,1	3,0
1 539,6	32,3	2,1	5,9
708,8	2,0	0,3	10,6
1 378,3	-8,9	-0,6	-7,4
1 305,9	11,3	0,9	16,0
137,4	8,9	7,0	8,8
756,4	8,2	1,1	23,2
538,3	19,6	3,8	26,3
79,0	-0,8	-1,0	64,5
260,6	-0,4	-0,1	-9,6
32,2	-15,5	-32,5	-30,6
36,2	0,0	0,1	186,2
126,1	2,2	1,8	16,5
71,7	-3,5	-4,6	-19,5
102,7	-2,5	-2,4	-21,3
18,6	-0,1	-0,4	0,2
33 755,2	395,3	1,2	13,1
31 733,4	388,0	1,2	13,0
2 021,8	7,3	0,4	13,5

* ранг на Окт 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	Окт 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	550,6	5,9	1,1	13,5	5,2	0,0
Kaspi	293,0	2,1	0,7	14,8	5,1	-0,2
БЦК	162,5	2,5	1,6	30,3	4,3	-0,0
Отбасы	7,3	0,2	2,1	35,9	0,2	0,0
Forte	85,1	2,0	2,4	5,3	4,8	0,1
Jusan Bank	206,0	3,1	1,5	-18,3	16,1	0,7
Евразийский	165,2	5,4	3,4	13,4	10,7	0,1
Freedom Finance	25,7	1,5	6,2	82,6	3,6	0,2
Вереке	167,1	-6,9	-4,0	1,5	12,1	-0,4
Банк RBK	64,7	-1,8	-2,7	41,0	5,0	-0,2
Сити	0,2	0,0	0,9	-35,6	0,1	-0,0
Home Credit	41,9	1,7	4,2	60,2	5,5	0,2
Altyn Bank	18,0	0,8	4,7	36,0	3,3	0,0
Шинхан	0,3	0,0	6,5	7,0	0,3	0,0
Нурбанк	48,6	-0,9	-1,7	-15,8	18,7	-0,3
Банк Китая	0,1	-0,0	-13,8	165,5	0,2	0,0
ТПБК	0,9	0,0	0,6	523,2	2,5	0,0
КЗИ	6,0	0,1	1,0	9,3	4,8	-0,0
ВТБ	10,8	-0,5	-4,1	7,9	15,1	0,1
ADCB	0,5	-0,1	-16,2	77,0	0,5	-0,1
Заман	5,2	0,0	0,1	11,3	28,0	0,2
Сектор	1 859,7	15,0	0,8	9,9	5,5	-0,0
Первый эшелон **	1 727,4	13,9	0,8	9,7	5,4	-0,0
Второй эшелон ***	132,3	1,1	0,9	12,1	6,5	0,0

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Окт 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	261,8	13,2	5,3	32,8	2,5	0,1
Kaspi	280,7	5,9	2,1	32,8	4,9	-0,1
БЦК	56,2	2,7	5,1	0,2	1,5	0,0
Отбасы	3,9	0,1	1,7	59,9	0,1	0,0
Forte	52,4	0,4	0,8	-8,7	2,9	0,0
Jusan Bank	106,2	0,3	0,3	-1,6	8,3	0,3
Евразийский	97,5	-2,3	-2,3	60,0	6,3	-0,3
Freedom Finance	17,2	1,3	8,4	227,3	2,4	0,2
Вереке	88,8	-5,4	-5,7	12,5	6,4	-0,3
Банк RBK	40,6	4,6	12,9	53,3	3,1	0,3
Сити	0,0	0,0	0,0	0,0
Home Credit	51,5	1,6	3,2	80,3	6,8	0,1
Altyn Bank	5,5	0,5	9,3	97,4	1,0	0,1
Шинхан	0,5	-0,0	-2,5	-7,9	0,6	-0,0
Нурбанк	25,0	0,1	0,3	40,8	9,6	0,0
Банк Китая	0,0	0,0	0,0	0,0
ТПБК	0,0	0,0	0,0	0,0
КЗИ	1,4	-0,1	-4,7	-36,7	1,1	-0,1
ВТБ	7,0	-0,3	-4,3	-4,0	9,8	0,0
ADCB	0,0	0,0	0,0	0,0
Заман	0,8	-0,0	-0,1	11,5	4,4	0,0
Сектор	1097,1	22,7	2,1	27,0	3,3	0,0
Первый эшелон **	1005,3	20,9	2,1	25,1	3,2	0,0
Второй эшелон ***	91,8	1,8	2,0	53,2	4,5	0,1

* ранг на Окт 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Окт 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	11 918,2	244,3	2,1	11,5	30,3	-0,1	1 (1)
Kaspi	6 374,6	186,9	3,0	14,4	16,2	0,3	2 (2)
БЦК	4 653,2	130,0	2,9	17,5	11,8	0,6	3 (3)
Отбасы	2 567,6	-43,0	-1,6	-3,6	6,5	-1,1	5 (4)
Forte	2 853,9	97,8	3,5	23,8	7,3	0,7	4 (5)
Jusan Bank	1 510,9	-26,4	-1,7	3,9	3,8	-0,3	7 (7)
Евразийский	2 025,2	21,4	1,1	-2,0	5,2	-0,7	6 (6)
Freedom Finance	848,2	13,1	1,6	16,6	2,2	0,1	11 (11)
Береке	1 352,1	9,6	0,7	35,9	3,4	0,6	8 (9)
Банк RBK	1 306,1	90,5	7,4	11,9	3,3	-0,0	9 (8)
Сити	926,1	22,2	2,5	0,6	2,4	-0,3	10 (10)
Home Credit	514,7	26,4	5,4	40,9	1,3	0,3	14 (14)
Altyn Bank	659,8	24,2	3,8	1,2	1,7	-0,2	13 (12)
Шинхан	693,1	-85,6	-11,0	66,5	1,8	0,6	12 (13)
Нурбанк	366,7	3,1	0,9	11,2	0,9	-0,0	15 (15)
Банк Китая	285,4	-32,1	-10,1	-4,3	0,7	-0,1	16 (16)
ТПБК	181,0	-8,3	-4,4	-23,2	0,5	-0,2	17 (17)
КЗИ	147,4	-3,1	-2,0	-3,0	0,4	-0,1	18 (18)
ВТБ	85,0	6,9	8,9	-17,2	0,2	-0,1	19 (19)
ADCB	15,6	-17,0	-52,1	5,3	0,0	-0,0	21 (20)
Заман	26,4	4,2	18,9	623,8	0,1	0,1	20 (21)
Сектор	39 311,5	665,4	1,7	12,0	100,0	0,0	
Первый эшелон **	36 336,2	746,6	2,1	11,7	92,4	-0,2	
Второй эшелон ***	2 975,3	-81,2	-2,7	15,7	7,6	0,2	

Депозиты населения, млрд тенге

Окт 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
6 499,4	98,7	1,5	14,1	28,6	1 (1)
5 716,7	119,0	2,1	13,2	25,2	2 (2)
2 553,3	64,6	2,6	14,9	11,2	3 (4)
2 341,9	0,9	0,0	-3,6	10,3	4 (3)
970,6	9,1	0,9	5,4	4,3	6 (6)
779,2	-7,9	-1,0	5,7	3,4	7 (7)
1 123,6	-1,9	-0,2	6,3	4,9	5 (5)
516,1	12,4	2,5	12,3	2,3	10 (9)
581,3	19,0	3,4	35,2	2,6	8 (10)
540,8	-0,0	-0,0	12,0	2,4	9 (8)
0,0	-0,0	-3,0	-8,3	0,0	21 (21)
451,4	23,6	5,5	39,2	2,0	11 (12)
340,6	-2,8	-0,8	3,8	1,5	12 (11)
7,9	0,4	5,0	-6,7	0,0	18 (17)
165,6	-3,8	-2,3	-4,1	0,7	13 (13)
3,5	-0,2	-5,8	-11,4	0,0	19 (18)
19,3	6,7	53,2	111,6	0,1	16 (16)
31,0	-3,3	-9,6	14,0	0,1	15 (15)
36,2	-1,5	-3,9	-14,6	0,2	14 (14)
1,8	-0,4	-19,3	-22,3	0,0	20 (19)
18,5	4,6	32,5	14 267,5	0,1	17 (20)
22 698,8	337,2	1,5	11,2	100,0	
21 622,9	313,9	1,5	11,0	95,3	
1 075,9	23,2	2,2	17,1	4,7	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Окт 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 418,7	145,6	2,8	8,5	32,6	1 (1)
658,0	67,9	11,5	26,7	4,0	10 (9)
2 099,9	65,4	3,2	20,8	12,6	2 (2)
225,7	-43,9	-16,3	-2,8	1,4	14 (14)
1 883,3	88,7	4,9	36,0	11,3	3 (3)
731,7	-18,5	-2,5	1,9	4,4	8 (6)
901,6	23,3	2,7	-10,7	5,4	5 (4)
332,2	0,7	0,2	24,1	2,0	11 (13)
770,8	-9,4	-1,2	36,4	4,6	6 (8)
765,3	90,6	13,4	11,8	4,6	7 (7)
926,1	22,2	2,5	0,6	5,6	4 (5)
63,3	2,8	4,7	54,1	0,4	18 (19)
319,2	27,0	9,2	-1,5	1,9	12 (11)
685,2	-86,0	-11,1	68,0	4,1	9 (10)
201,0	6,9	3,6	28,1	1,2	15 (16)
282,0	-31,9	-10,2	-4,3	1,7	13 (12)
161,7	-15,0	-8,5	-28,6	1,0	16 (15)
116,5	0,2	0,2	-6,7	0,7	17 (17)
48,8	8,4	20,8	-19,0	0,3	19 (18)
13,8	-16,5	-54,6	10,5	0,1	20 (20)
7,8	-0,4	-4,5	122,8	0,0	21 (21)
16 612,6	328,3	2,0	13,1	100,0	
14 713,3	432,7	3,0	12,9	88,6	
1 899,4	-104,4	-5,2	15,0	11,4	

* ранг на Окт 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Окт 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

	Окт 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 585,2	297,5	5,6	29,1	32,2
Kaspi	2 032,8	94,5	4,9	-5,0	26,3
БЦК	2 229,4	87,6	4,1	4,3	35,7
Отбасы	777,7	-78,4	-9,2	-8,2	18,9
Forte	1 892,4	74,2	4,1	23,0	47,0
Jusan Bank	1 483,4	4,9	0,3	5,0	46,3
Евразийский	1 123,8	15,8	1,4	-3,1	41,4
Freedom Finance	493,0	-8,5	-1,7	35,9	20,4
Береке	1 054,0	22,7	2,2	40,3	45,9
Банк RBK	866,4	104,7	13,7	20,4	38,2
Сити	1 159,6	14,8	1,3	23,9	87,5
Home Credit	249,1	3,1	1,2	22,4	24,8
Altyn Bank	312,3	11,3	3,8	-21,5	32,4
Шинхан	704,6	-81,2	-10,3	66,5	88,6
Нурбанк	245,0	2,8	1,2	35,1	47,5
Банк Китая	421,7	17,2	4,3	15,3	92,0
ТПБК	327,4	22,7	7,5	-1,9	89,1
КЗИ	98,2	-5,0	-4,9	-8,4	40,9
ВТБ	143,9	21,7	17,8	17,4	63,6
ADCB	32,2	-7,8	-19,6	14,2	20,4
Заман	25,1	-2,8	-9,9	523,6	51,0
Сектор	21 257,4	611,8	3,0	14,9	36,4

Ценные бумаги, млрд тенге

	Окт 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 566,1	14,8	0,4	19,2	20,6
	1 410,2	32,2	2,3	1,6	18,3
	1 009,5	26,3	2,7	31,9	16,2
	211,0	7,9	3,9	-52,4	5,1
	1 193,4	-206,5	-14,7	10,7	29,6
	1 128,6	77,5	7,4	27,6	35,2
	724,0	-25,9	-3,5	17,9	26,7
	1 380,5	10,6	0,8	10,2	57,2
	205,1	7,0	3,6	14,5	8,9
	542,1	28,1	5,5	12,9	23,9
	175,1	-40,3	-18,7	38,7	13,2
	0	0	-	-	0
	287,7	-65,7	-18,6	-13,2	29,86
	51,1	-0,1	-0,1	-41,7	6,4
	132,2	-1,3	-1,0	20,4	25,7
	62,5	0,8	1,3	5,7	13,6
	67,4	7,4	12,3	34,7	18,3
	1,0	-0,0	-0,0	-0,4	0,4
	0	0	-	-100,0	0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
Сектор	12 147,4	-127,1	-1,0	12,0	20,8

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 окт 24	к1 дек 23	к2 окт 24	к2 дек 23	к4 окт 24	к4 дек 23	к4-1 окт 24	к4-1 дек 23	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,196	0,191	0,197	0,193	1,544	1,331	1,508	1,548	Да
Kaspi	0,129	0,126	0,131	0,130	1,739	1,530	6,537	10,809	Да
БЦК	0,163	0,154	0,182	0,181	1,201	1,185	13,453	8,833	Да
Отбасы	0,395	0,348	0,395	0,348	2,153	1,894	116,270	328,786	Да
Forte	0,226	0,208	0,229	0,212	1,791	1,520	3,434	2,718	Да
Jusan Bank	0,360	0,355	0,460	0,492	1,993	2,265	6,062	9,161	Да
Евразийский	0,197	0,143	0,276	0,217	1,568	1,183	19,359	7,826	Да
Freedom Finance	0,155	0,123	0,155	0,123	1,810	1,422	9,343	5,922	Да
Vereke	0,128	0,103	0,128	0,103	5,227	3,464	12,288	9,233	Да
Банк RBK	0,143	0,132	0,316	0,333	2,224	1,545	16,677	10,634	Да
Сити	0,560	0,401	0,560	0,401	0,761	1,036	3,615	4,559	Да
Home Credit	0,152	0,154	0,152	0,154	2,563	3,004	11,696	23,038	Да
Altyn Bank	0,183	0,215	0,183	0,215	1,084	1,362	2,570	3,282	Да
Шинхан	1,834	0,980	1,834	0,980	18,395	22,390	85,274	55,771	Да
Нурбанк	0,216	0,165	0,305	0,248	2,501	2,340	28,733	27,417	Да
Банк Китая	1,155	1,115	1,155	1,115	1,643	1,430	9,635	7,868	Да
ТПБК	2,075	2,653	2,075	2,653	1,072	1,296	17,604	25,461	Да
КЗИ	0,346	0,357	0,346	0,357	1,573	1,312	13,703	11,848	Да
ВТБ	0,777	0,446	0,777	0,446	2,039	2,014	77,388	38,449	Да
ADCB	0,230	0,159	0,230	0,159	1,067	1,297	4,017	31,846	Да
Заман	0,326	0,398	0,326	0,398	1,117	1,162	101,403	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
Нурлан Канжанов
Динара Шоланова

+7 (727) 339 43 86

m.kabzhalyalova@halykfinance.kz
s.kaldarov@halykfinance.kz
n.kanzhanov@halykfinance.kz
d.sholanova@halykfinance.kz

Адрес:

Halyk Finance
пр. Абая, 109 «В», 5 этаж
A05A1B9, Алматы, Республика Казахстан
Тел. +7 727 331 59 77
www.halykfinance.kz

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