

6 августа 2025 года

По итогам июня 2025 года наблюдалось увеличение активов банковского сектора, а также портфеля кредитов и депозитов. В июне кредитная активность бизнеса незначительно опережала кредитование населения, соответственно, выросла доля портфеля юридических лиц в совокупном кредитном портфеле банковского сектора. Средневзвешенные ставки по выданным кредитам в целом снизились, тогда как качество кредитного портфеля не изменилось.

Депозитный портфель продолжает показывать рост, достигнув максимального значения. В корпоративном сегменте наблюдается более сдержанная динамика по сравнению с розничным. На фоне более активного роста тенговых вкладов в июне зафиксировано снижение уровня долларизации депозитов.

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

Умеренный рост активов банковского сектора. В июне 2025 года активы коммерческих банков увеличились на 2,3% м/м до Т64 849 млрд, в то время как в мае они выросли на 1,2% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось увеличение портфеля ценных бумаг банков на 5,6% м/м до Т12 393 млрд и увеличение ликвидных активов на 0,7% м/м до Т22 489 млрд. Доля ликвидных активов в структуре всех активов¹ банковского сектора уменьшилась и составила 34,7% (35,2% в мае; 36,3% в начале года).

Рост кредитного портфеля. В июне 2025 года совокупный портфель кредитов банков увеличился на 2,2% м/м (+1,6% м/м в мае; +8,0% с начала года) до Т38 847 млрд². Расширение кредитного портфеля произошло как за счет роста объема кредитов юридическим лицам на 2,4% м/м (+1,3% м/м в мае; +6,5% с начала года), так и за счет увеличения розничного кредитования на 2,1% м/м (+1,8% м/м в мае; +9,1% с начала года). Более высокое повышение объемов кредитования наблюдалось в иностранной валюте – на 4,4% м/м (+2,7% м/м в мае), в то время как кредиты в национальной валюте выросли на 1,9% м/м (+1,4% м/м в мае). Доля портфеля юридических лиц в совокупном портфеле кредитов банков незначительно увеличилась и составила 41,9% (41,8% в мае; 42,5% в начале года).

Потребительские кредиты в июне увеличились на 2,6% м/м (+1,9% м/м в мае; +31,4% г/г), при этом их доля в общем кредитном портфеле банковского сектора достигла 39,5% (39,3% в мае; в июне 2024 года – 36,6%). За период с января по июнь 2025 года рост потребкредитов составил 11,3% (за январь-июнь 2024 года – 13,0%).

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам снизились с 19,0% в мае до 18,7% в июне 2025 года. При этом ставки по займам юридических лиц увеличились до 19,0% (18,2% в мае), по кредитам физических лиц снизились до 18,4% (19,9% в мае).

Доля неработающих кредитов не изменилась. Доля неработающих кредитов (NPL90+) в июне сохранилась на прежнем уровне – 3,4%, доля кредитов с просрочкой более 30 дней снизилась до 4,4% (4,5% в мае). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней вырос на 1,4% м/м до Т1 719 млрд, при этом портфель NPL90+ вырос на 2,9% м/м до Т1 319 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов снизился с 158,6% в мае до 156,3% в июне.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков³ отмечалась у Alatau City Bank (8,1%), Евразийского банка (7,5%), Vereke Bank (6,6%), Home Credit Bank (6,0%), Kaspi Bank (5,2%). Общая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т734 млрд или 55,6% (55,5% в мае) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне⁴

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.07.2025 года

² По данным Статистического бюллетеня за июнь 2025 года

³ Банки с активами более 1 трлн тенге

⁴ Банки с активами менее 1 трлн тенге

высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у Банк ВТБ (9,9%), Нурбанка (6,8%) и Заман-Банка (3,7%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т29,5 млрд или 2,2% (2,5% в мае) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

В целом по банковскому сектору стоимость кредитного риска⁵ в июне снизилась до 5,6% (5,7% в мае). В первом эшелоне этот показатель увеличился у Банка ЦентрКредит до 5,2% (5,1% в мае), Bereke Bank до 15,1% (14,7% в мае) и Bank RBK до 6,4% (6,3% в мае). Снизилась стоимость кредитного риска у Народного Банка до 4,9% (5,1% в мае), Kaspi Bank до 5,1% (5,2% в мае), ForteBank до 3,7% (3,8% в мае), Altyn Bank до 3,1% (3,4% в мае), Home Credit Bank до 5,2% (5,3% в мае), Фридом Финанс Казахстан до 3,2% (3,4% в мае), Alatau City Bank до 18,6% (19,9% в мае), Евразийского банка до 14,3% (14,6% в мае). Показатели не изменились у Ситибанка (0,3%), Отбасы Банка (0,2%).

Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска отмечались у Заман-Банка на уровне 61,6% (57,9% в мае), Банка ВТБ на уровне 18,9% (25,2% в мае) и Нурбанка на уровне 12,0% (12,7% в мае). Наименьшие значения показателя (менее 1%) были отмечены у Шинхан Банка и Банка Китая в Казахстане.

Рост депозитного портфеля. В июне общий портфель депозитов банков вырос на 1,8% м/м (+0,3% м/м в мае; +2,1% с начала года) до Т42 172 млрд⁶. Корпоративные депозиты выросли на 0,9% м/м (+0,2% м/м в мае; -0,1% с начала года) до Т18 675 млрд, в то время как розничный сегмент показал рост на 2,4% м/м до Т23 496 млрд (+0,4% м/м в мае; +4,0% с начала года).

В разрезе валют рост депозитной базы наблюдался в части тенговых вкладов – на 3,4% м/м до Т33 057 млрд. Валютные депозиты уменьшились на 3,8% м/м до Т9 115 млрд. Уровень долларизации в июне снизился до 21,6% (22,9% в мае; 22,5% в начале года). Розничные депозиты в тенге за июнь выросли на 3,5% м/м до Т19 104 млрд, в валюте уменьшились на 2,0% м/м до Т4 393 млрд (\$8 441 млн). Корпоративные вклады в тенге увеличились на 3,3% м/м до Т13 953 млрд, а в валюте – уменьшились на 5,4% м/м до Т4 722 млрд (\$9 074 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в июне вырос на 1,8% м/м до Т42 302 млрд. Отток депозитов наблюдался у Отбасы Банка (-1,4% м/м; Т41 млрд), Bank RBK (-2,7% м/м; Т43 млрд) и ForteBank (-1,1% м/м; Т36 млрд). Рост депозитов наблюдался у Народного Банка (+0,7% м/м; Т91 млрд), Банка ЦентрКредит (+3,4% м/м; Т178 млрд), Kaspi Bank (+4,8% м/м; Т333 млрд), Bereke Bank (+6,7% м/м; Т102 млрд), Alatau City Bank (+2,7% м/м; Т42 млрд), Фридом Финанс Казахстан (+3,3% м/м; Т39 млрд), Altyn Bank (+2,1% м/м; Т17 млрд), Евразийского банка (+2,8% м/м; Т57 млрд), Ситибанка (+1,1% м/м; Т9 млрд) и Home Credit Bank (+1,2% м/м; Т7 млрд).

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в июне уменьшился на 2,7% м/м до Т1 811 млрд. Приток вкладов наблюдался у 4 банков: КЗИ Банка (+7,3% м/м; Т11 млрд), Нурбанка (+1,2% м/м; Т4 млрд), Шинхан Банка (+1,3% м/м; Т7 млрд), Банка Китая в Казахстане (+2,3% м/м; Т7 млрд). У остальных банков депозитный портфель уменьшился: у ТПБ Китая в г. Алматы (-18,9% м/м; Т63 млрд), у исламского банка ADCB (-32,8% м/м; Т10 млрд), Банка ВТБ (-5,0% м/м; Т4 млрд), Заман-Банка (-15,5% м/м; Т2 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ снизился с 114,6% в мае до 112,8% в июне из-за опережающего роста кредитного портфеля банков по сравнению с депозитами.

В июне средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам юридических лиц в тенге сохранилась на прежнем уровне (15,4%), по депозитам физических лиц в тенге снизилась до 14,2% (14,3% в мае). Доля депозитов в структуре обязательств БВУ снизилась до 79,5% (80,0% в мае).

Рост объемов изъятой ликвидности НБК. Общий объем изъятой НБК ликвидности в июне увеличился на 1,0% м/м (+2,2% м/м в мае) и составил Т7 377 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому уменьшился на 0,6% м/м до Т5 712 млрд. Изъятия посредством депозитов увеличились на 10,6% м/м до Т1 124 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты остались на прежнем уровне – Т500 млрд. Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за июнь вырос на Т71 млрд, тогда как объем

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за июнь 2025 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

стерилизованной ликвидности составил 15,6% (15,8% в мае) от объема денежной массы и 18,8% (19,2% в мае) от совокупного объема займов БВУ.

Рост прибыли банковского сектора. С начала 2025 года все коммерческие банки (кроме Фридом Финанс Казахстан) зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне Т1 379 млрд, что на 19,2% больше аналогичного периода прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора составил Т2 033 млрд (+29,2% г/г), тогда как чистые комиссионные доходы – Т325 млрд (-10,2% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) за отчетный период увеличились на 3,3% г/г и составили Т814 млрд.

Увеличение собственного капитала банков. В июне 2025 года совокупный капитал банков увеличился на 2,9% м/м и составил Т9 346 млрд. Снижение капитала зафиксировано у Банк RBK, в то время как у остальных наблюдался рост капитала в диапазоне от 0,5% м/м до 8,2% м/м, а объем прироста варьировался от Т0,9 млрд до Т118 млрд. Во втором эшелоне у всех банков наблюдался рост капитала. Заметный рост капитала был отмечен у ТПБ Китая в г. Алматы (+3,7% м/м; Т3,5 млрд) и Заман-Банка (+3,2% м/м; Т0,5 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) в июне 2025 года незначительно снизился до 32,5% (33,3% в мае), а показатель рентабельности использования активов (ROAA) сохранился на прежнем уровне – 4,4%. При этом значение мультипликатора капитала⁸ снизилось с 6,98X в мае до 6,94X в июне за счет опережающего роста собственного капитала банков по сравнению с активами.

Основные события за отчетный период:

- Национальным Банком Казахстана (НБК) принято решение о сохранении базовой ставки на уровне 16,5%.
- Казахстан осуществила выпуск суверенных долларовых еврооблигаций на сумму \$2,5 млрд, в том числе 7-летний выпуск на сумму \$1,35 млрд с купонной ставкой 5% и 12-летний выпуск на сумму \$1,15 млрд с купонной ставкой 5,5%.
- Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР) 25 июня 2025 года выдана лицензия на проведение банковских операций АО «Коммерческий банк БиЭнКей». Банк создан в результате преобразования ТОО «BNK Finance Kazakhstan», ранее действовавшего в статусе микрофинансовой организации. Банк входит в структуру южнокорейской BNK Financial Group Inc. Новый банк также стал участником системы гарантирования депозитов.
- АРРФР разработан проект совместного постановления Правления АРРФР и НБК, предусматривающего приостановление до 1 ноября 2025 года нормы по снижению ГЭСВ по ипотечным жилищным займам с 25% до 20%.
- АО «ForteBank» достигнута принципиальная договоренность с акционерами АО «Home Credit Bank» (Казахстан) о приобретении 100% акций банка.
- Подписан Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам развития финансового рынка, защиты прав потребителей финансовых услуг, связи и исключения излишней законодательной регламентации», предусматривающий новые механизмы защиты граждан при получении беззалоговых потребительских кредитов. Вводится период «охлаждения» (срок между моментом подписания договора и фактической выдачей кредита). Для впервые обращающихся граждан устанавливается требование обязательного личного присутствия. Для отдельных категорий граждан (младше 21 года и старше 55 лет) выдача беззалоговых потребительских кредитов будет осуществляться только после получения их согласия.

При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.

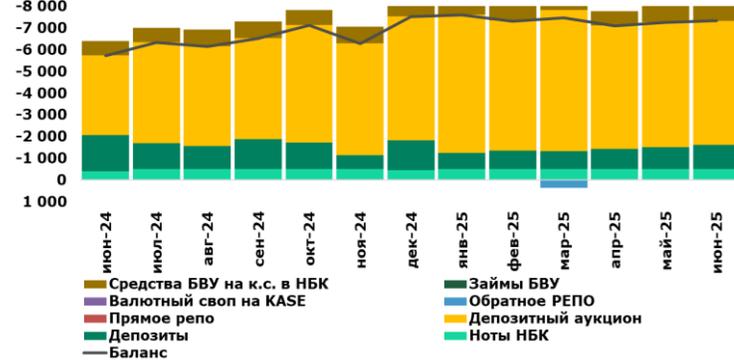
В Приложениях 1 и 2 содержится более детальная информация по всему банковскому сектору РК и по изменению ключевых показателей каждого отдельного банка.

⁸ Соотношение активов к собственному капиталу банков

Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК

млрд тенге, объемы на конец месяца

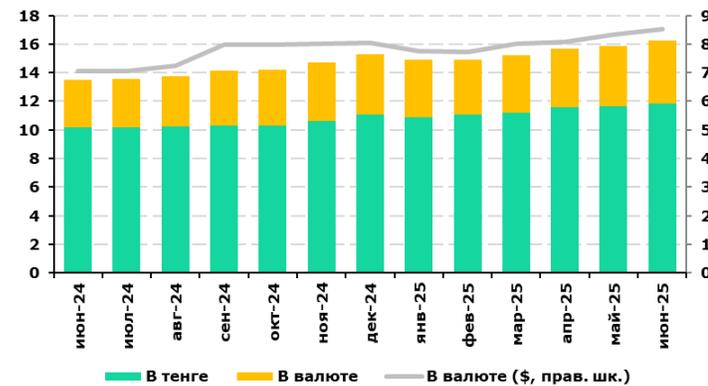


Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)

трлн тенге

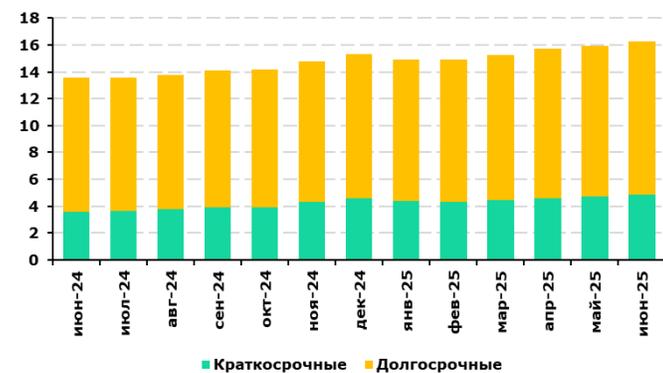
млрд долл. США



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

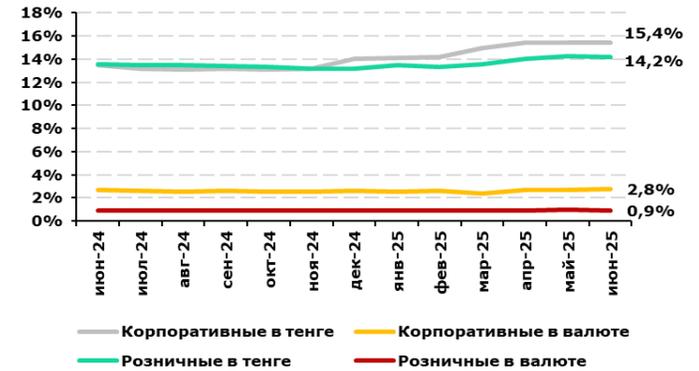
Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)

трлн тенге



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

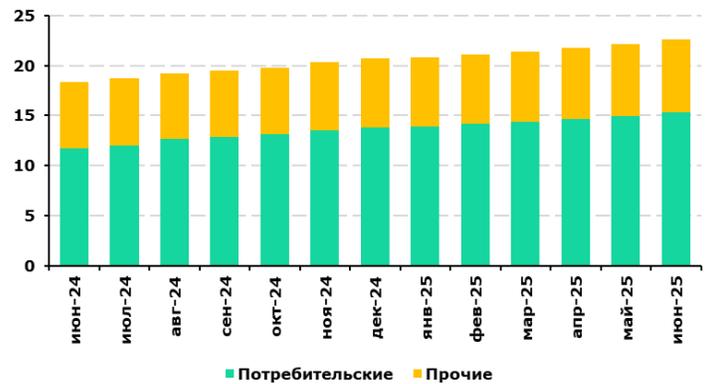
Рис. 2. Ставки по депозитам



Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)

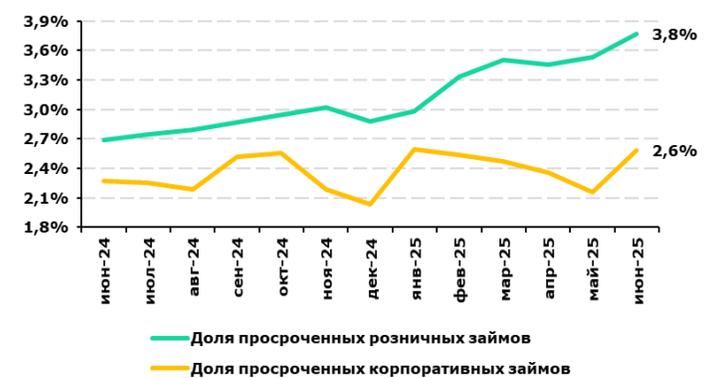
трлн тенге



Источник: НБК

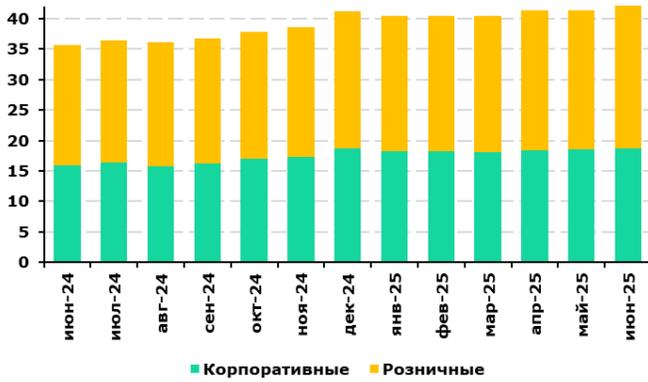
Рис. 6. Кредиты с просрочкой

вес от общей суммы кредитов



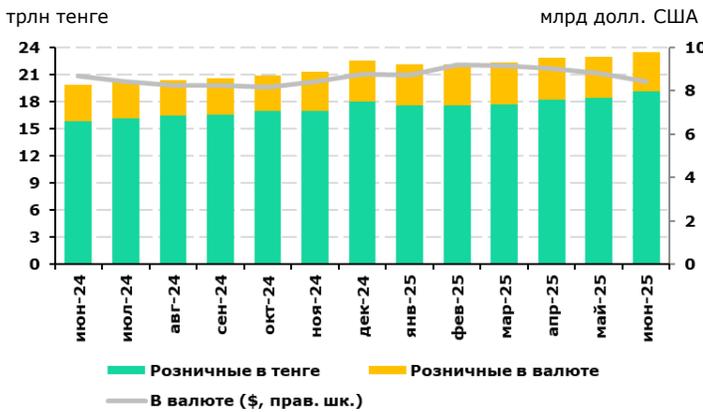
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов
трлн тенге



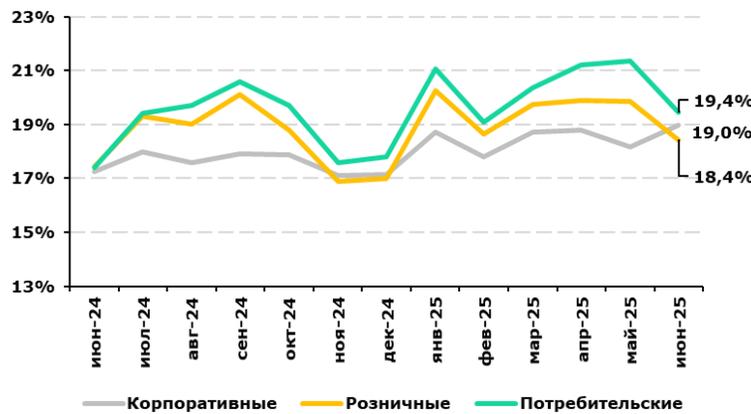
Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков



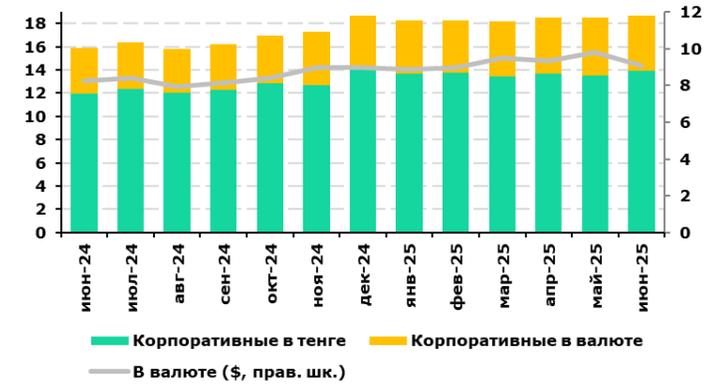
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



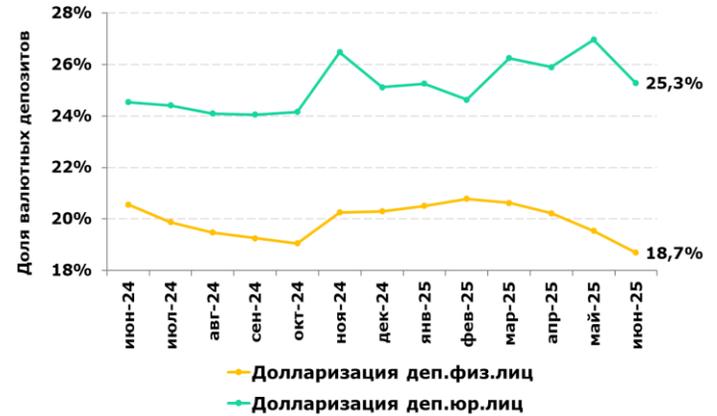
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков
трлн тенге млрд долл. США



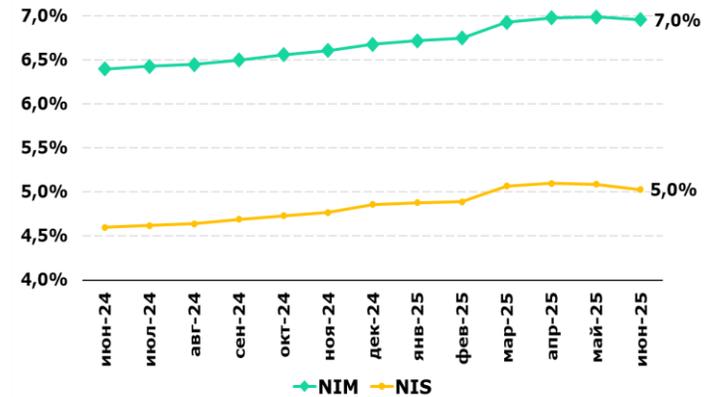
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 10. Долларизация депозитов юрлиц и физлиц



Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 12. Показатели NIM, NIS



Источник: НБК

Активы, млрд тенге

Банк	Июнь 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	19 188,7	612,3	3,3	7,0	29,6	0,4	1 (1)
Kaspi	8 897,0	422,3	5,0	8,6	13,7	0,4	2 (2)
БЦК	7 236,7	184,6	2,6	2,9	11,2	-0,3	3 (3)
Отбасы	4 641,2	-45,8	-1,0	8,4	7,2	0,2	4 (4)
Forte	4 554,4	-164,3	-3,5	10,8	7,0	0,3	5 (5)
Alatau City	3 443,3	75,4	2,2	3,5	5,3	-0,1	6 (6)
Евразийский	3 009,0	96,8	3,3	-4,3	4,6	-0,5	7 (7)
Вереке	2 616,5	96,5	3,8	7,0	4,0	0,1	8 (10)
Банк RBK	2 420,4	44,6	1,9	-1,3	3,7	-0,3	9 (9)
Freedom Finance	2 239,6	12,8	0,6	-12,1	3,5	-0,7	10 (8)
Сити	1 219,0	98,8	8,8	3,8	1,9	-0,0	11 (11)
Altyn Bank	1 159,0	57,2	5,2	15,6	1,8	0,2	12 (13)
Home Credit	1 150,1	37,2	3,3	11,0	1,8	0,1	13 (12)
Шинхан	705,1	16,1	2,3	4,3	1,1	-0,0	14 (14)
Нурбанк	532,3	7,1	1,4	-0,3	0,8	-0,0	15 (15)
Банк Китая	507,0	23,2	4,8	6,3	0,8	0,0	16 (16)
ТПБК	483,8	-126,3	-20,7	35,0	0,7	0,2	17 (17)
КЗИ	301,8	14,6	5,1	2,0	0,5	-0,0	18 (18)
ВТБ	262,5	1,4	0,5	7,4	0,4	0,0	19 (19)
ADCB	222,2	-3,6	-1,6	-7,3	0,3	-0,0	20 (20)
Заман	31,6	-3,7	-10,6	-39,3	0,0	-0,0	21 (21)
БиЭнКей	27,5	-	-	-	0,0	-	22 (22)
Сектор	64 848,6	1 484,9	2,3	5,3	100,0	0,0	
Первый эшелон **	61 774,9	1 528,5	2,5	5,3	95,3	-0,1	
Второй эшелон ***	3 073,7	-43,6	-1,4	6,8	4,7	0,1	

Обязательства, млрд тенге

Июнь 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
15 991,9	494,5	3,2	7,5	1 (1)
7 747,0	396,5	5,4	8,2	2 (2)
6 535,0	165,3	2,6	2,0	3 (3)
3 910,1	-69,7	-1,8	9,5	5 (4)
4 065,6	-186,8	-4,4	14,5	4 (5)
2 501,9	54,8	2,2	1,0	7 (7)
2 593,3	91,9	3,7	-5,0	6 (6)
2 422,5	95,6	4,1	6,9	8 (9)
2 220,2	68,9	3,2	-1,1	9 (10)
2 032,7	4,7	0,2	-13,1	10 (8)
1 112,6	90,7	8,9	4,6	11 (11)
1 018,4	51,3	5,3	17,8	12 (12)
936,4	32,3	3,6	10,9	13 (13)
608,5	13,5	2,3	2,3	14 (14)
463,3	6,0	1,3	-0,2	15 (15)
379,7	20,6	5,7	4,4	17 (16)
383,6	-129,8	-25,3	41,3	16 (17)
193,0	12,6	7,0	-1,9	18 (19)
166,2	-0,6	-0,3	22,1	20 (20)
191,3	-4,1	-2,1	-9,4	19 (18)
14,9	-4,3	-22,3	-62,1	21 (21)
14,4	-	-	-	22 (22)
55 502,3	1 218,4	2,2	5,4	
53 087,6	1 290,1	2,5	5,4	
2 414,7	-71,7	-2,9	6,0	

Капитал, млрд тенге

Июнь 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
3 196,8	117,8	3,8	4,1	1 (1)
1 150,0	25,8	2,3	11,9	2 (2)
701,7	19,2	2,8	12,4	5 (5)
731,2	23,9	3,4	3,0	4 (4)
488,7	22,6	4,8	-13,0	6 (6)
941,4	20,6	2,2	10,8	3 (3)
415,6	4,9	1,2	0,7	7 (7)
194,0	0,9	0,5	8,7	11 (11)
200,2	-24,3	-10,8	-3,4	10 (9)
206,8	8,2	4,1	-1,2	9 (8)
106,4	8,1	8,2	-4,2	15 (14)
140,5	5,8	4,3	2,1	12 (12)
213,7	4,9	2,3	11,2	8 (10)
96,5	2,6	2,7	18,7	17 (18)
69,0	1,2	1,7	-1,1	19 (19)
127,4	2,6	2,1	12,2	13 (13)
100,2	3,5	3,7	15,6	16 (17)
108,8	2,0	1,8	9,8	14 (16)
96,4	2,0	2,1	-11,0	18 (15)
30,9	0,6	1,9	8,3	20 (20)
16,7	0,5	3,2	31,2	21 (21)
13,2	-	-	-	22 (22)
9 346,3	266,4	2,9	5,1	
8 687,3	238,4	2,8	4,8	
659,0	28,1	4,4	9,8	

* ранг на Июнь 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Июнь 25	2024	2023
Халык	473,9	61,0	844,8	673,8
Kaspi	265,1	48,5	530,8	475,6
БЦК	137,4	17,5	195,1	130,5
Отбасы	63,8	8,2	120,8	146,9
Forte	97,9	25,3	160,0	126,7
Alatau City	101,3	18,8	156,7	140,8
Евразийский	34,3	7,9	91,0	97,0
Береке	25,8	3,2	12,0	26,2
Банк RBK	34,7	4,6	56,5	48,3
Freedom Finance	-27,1	8,2	50,7	34,3
Сити	44,3	7,8	98,6	110,5
Altyn Bank	20,4	4,0	39,1	34,0
Home Credit	21,5	4,9	35,1	26,6
Шинхан	15,3	2,6	35,8	25,3
Нурбанк	4,2	1,6	13,2	7,1
Банк Китая	13,9	2,6	22,7	22,4
ТПБК	13,8	3,8	20,8	16,7
КЗИ	9,7	2,0	25,2	15,1
ВТБ	22,4	2,0	43,0	22,0
ADCB	2,3	0,6	3,2	4,3
Заман	4,1	0,5	0,3	0,7
БиЭнКей	0,2	-	-	-
Сектор	1378,9	235,7	2555,4	2184,8
Первый эшелон *	1293,0	219,9	2391,2	2071,2
Второй эшелон **	85,9	15,6	164,2	113,6

ROAA, %

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

ROAE, %

ROAE за 6 мес.,	ROAE 2024	ROAE 2023
32,5	30,9	31,5
54,6	59,5	73,2
45,7	37,6	37,9
18,5	18,5	27,8
40,8	32,5	33,8
23,9	20,7	23,7
17,2	25,1	38,3
29,6	7,1	18,0
36,9	30,4	33,9
-24,3	29,5	33,7
97,9	83,8	86,2
31,4	30,6	31,9
22,3	20,1	18,6
37,4	56,4	76,8
12,6	21,1	13,4
24,4	21,1	24,7
31,7	27,3	29,0
19,5	29,1	22,8
48,5	49,0	39,4
16,3	11,8	18,7
63,7	2,2	5,3
6,1	-	-
32,5	32,4	36,1
32,8	32,5	36,6
29,1	31,3	29,0

** 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	Июнь 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	11 763,9	384,9	3,4	5,2	31,8	1 (1)
Kaspi	6 446,9	180,3	2,9	12,1	17,4	2 (2)
БЦК	4 017,0	82,9	2,1	4,7	10,8	3 (3)
Отбасы	3 619,8	62,7	1,8	3,7	9,8	4 (4)
Forte	2 753,8	172,5	6,7	52,1	7,4	5 (5)
Alatau City	1 179,2	93,8	8,6	2,0	3,2	7 (8)
Евразийский	1 479,5	72,8	5,2	3,3	4,0	6 (6)
Береке	1 171,8	4,6	0,4	-2,9	3,2	8 (7)
Банк RBK	1 152,0	36,8	3,3	7,4	3,1	9 (9)
Freedom Finance	921,4	44,8	5,1	18,8	2,5	10 (10)
Сити	135,3	-16,4	-10,8	-11,3	0,4	16 (16)
Altyn Bank	657,2	43,5	7,1	16,6	1,8	12 (12)
Home Credit	833,4	23,2	2,9	13,7	2,2	11 (11)
Шинхан	92,1	-0,1	-0,1	19,0	0,2	17 (17)
Нурбанк	303,0	11,5	4,0	28,5	0,8	13 (13)
Банк Китая	60,1	-0,4	-0,7	3,0	0,2	19 (18)
ТПБК	74,8	-0,8	-1,1	100,3	0,2	18 (20)
КЗИ	172,3	5,0	3,0	1,1	0,5	14 (14)
ВТБ	48,2	-0,6	-1,3	-15,7	0,1	20 (19)
ADCB	136,7	-1,0	-0,7	-16,3	0,4	15 (15)
Заман	11,8	-0,9	-6,9	7,1	0,0	22 (21)
БиЭнКей	17,8	-	-	-	0,0	21 (22)
Сектор	37 048,0	1 216,8	3,4	9,1	100,0	
Первый эшелон **	36 131,4	1 186,4	3,4	9,0	97,5	
Второй эшелон ***	916,6	30,5	3,4	13,1	2,5	

Брутто займы, млрд тенге

Июнь 25	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
12 340,9	385,3	3,2	5,1
6 774,4	183,5	2,8	12,0
4 226,7	90,9	2,2	5,4
3 627,6	62,8	1,8	3,7
2 855,2	175,5	6,5	50,3
1 398,0	96,8	7,4	3,7
1 691,2	78,5	4,9	4,9
1 349,2	9,9	0,7	-1,6
1 226,3	40,9	3,4	9,1
951,3	45,1	5,0	19,4
135,7	-16,4	-10,8	-11,2
677,5	42,7	6,7	16,2
877,0	23,6	2,8	13,4
92,5	-0,0	-0,0	19,0
339,3	10,8	3,3	22,9
60,1	-0,4	-0,7	2,9
76,5	-0,9	-1,1	97,1
178,8	4,9	2,8	1,2
57,3	-3,8	-6,3	-16,2
138,4	-1,0	-0,7	-15,7
19,0	-0,9	-4,7	1,7
19,3	-	-	-
39 112,4	1 247,2	3,3	9,1
38 131,1	1 219,2	3,3	9,1
981,3	28,0	2,9	11,6

* ранг на Июнь 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Июнь 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	576,9	0,4	0,1	3,2	4,7	-0,1
Kaspi	327,5	3,2	1,0	9,9	4,8	-0,1
БЦК	209,7	8,0	4,0	20,9	5,0	0,1
Отбасы	7,8	0,1	1,3	5,3	0,2	-0,0
Forte	101,4	3,0	3,0	14,9	3,6	-0,1
Alatau City	218,8	3,0	1,4	14,0	15,6	-0,9
Евразийский	211,7	5,7	2,8	17,6	12,5	-0,3
Береке	177,4	5,3	3,1	7,6	13,1	0,3
Банк RBK	74,2	4,1	5,8	44,0	6,1	0,1
Freedom Finance	29,9	0,4	1,3	40,2	3,1	-0,1
Сити	0,4	-0,0	-4,6	111,3	0,3	0,0
Altyn Bank	20,3	-0,7	-3,5	4,3	3,0	-0,3
Home Credit	43,6	0,3	0,8	7,7	5,0	-0,1
Шинхан	0,4	0,0	12,6	18,9	0,4	0,0
Нурбанк	36,3	-0,7	-1,8	-10,2	10,7	-0,6
Банк Китая	0,1	-0,0	-24,3	-31,3	0,1	-0,0
ТПБК	1,7	-0,0	-0,8	16,9	2,3	0,0
КЗИ	6,6	-0,0	-0,7	2,6	3,7	-0,1
ВТБ	9,1	-3,2	-25,9	-18,7	15,9	-4,2
ADCB	1,7	-0,1	-3,2	102,2	1,2	-0,0
Заман	7,3	-0,1	-0,8	-5,9	38,1	1,5
БиЭнКей	1,6	-	-	-	8,2	-
Сектор	2 064,4	30,4	1,5	10,7	5,3	-0,1
Первый эшелон **	1 999,6	32,8	1,7	11,3	5,2	-0,1
Второй эшелон ***	64,7	-2,4	-3,6	-5,5	6,6	-0,5

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Июнь 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	313,5	3,5	1,1	15,9	2,5	-0,0
Kaspi	352,4	9,9	2,9	20,8	5,2	0,0
БЦК	71,5	-1,9	-2,6	20,5	1,7	-0,1
Отбасы	4,4	0,1	2,0	9,1	0,1	0,0
Forte	85,9	12,7	17,4	47,5	3,0	0,3
Alatau City	113,8	5,9	5,4	35,2	8,1	-0,2
Евразийский	126,6	2,4	1,9	17,3	7,5	-0,2
Береке	89,3	3,4	3,9	7,6	6,6	0,2
Банк RBK	52,7	3,7	7,7	50,6	4,3	0,2
Freedom Finance	18,3	1,5	8,6	55,1	1,9	0,1
Сити	0,0	0,0	0,0	0,0
Altyn Bank	7,6	-1,7	-17,8	22,3	1,1	-0,3
Home Credit	52,1	0,5	1,0	6,4	6,0	-0,1
Шинхан	0,5	-0,0	-0,0	-22,5	0,5	0,0
Нурбанк	23,1	0,2	0,9	0,3	6,8	-0,2
Банк Китая	0,0	0,0	0,0	0,0
ТПБК	0,0	0,0	0,0	0,0
КЗИ	1,2	-0,2	-12,0	-12,6	0,7	-0,1
ВТБ	5,7	-3,3	-37,0	-23,6	9,9	-4,9
ADCB	0,2	0,0	0,0	...	0,1	0,0
Заман	0,7	0,2	36,2	-12,4	3,7	1,1
БиЭнКей	0,0	-	-	-	0,0	-
Сектор	1319,4	36,9	2,9	20,6	3,4	-0,0
Первый эшелон **	1288,1	40,0	3,2	21,4	3,4	-0,0
Второй эшелон ***	31,4	-3,1	-9,0	(5,7)	3,2	-0,4

* ранг на Июнь 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Июнь 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	13 376,2	91,0	0,7	6,3	30,3	0,7	1 (1)
Kaspi	7 284,2	333,1	4,8	7,1	16,5	0,5	2 (2)
БЦК	5 368,6	178,1	3,4	1,8	12,2	-0,2	3 (3)
Отбасы	2 830,2	-40,8	-1,4	5,9	6,4	0,1	5 (5)
Forte	3 153,4	-36,4	-1,1	8,1	7,1	0,3	4 (4)
Alatau City	1 626,0	42,0	2,7	-4,0	3,7	-0,3	8 (7)
Евразийский	2 121,8	57,4	2,8	-5,5	4,8	-0,5	6 (6)
Береке	1 636,6	102,3	6,7	8,4	3,7	0,2	7 (9)
Банк RBK	1 514,4	-42,7	-2,7	-8,2	3,4	-0,4	9 (8)
Freedom Finance	1 203,8	39,0	3,3	14,2	2,7	0,2	10 (10)
Сити	803,0	8,8	1,1	-22,0	1,8	-0,6	12 (11)
Altyn Bank	805,0	16,9	2,1	2,4	1,8	-0,0	11 (12)
Home Credit	578,6	6,9	1,2	10,7	1,3	0,1	13 (14)
Шинхан	574,7	7,3	1,3	2,3	1,3	-0,0	14 (13)
Нурбанк	386,7	4,5	1,2	0,7	0,9	-0,0	15 (15)
Банк Китая	299,4	6,6	2,3	-3,2	0,7	-0,0	16 (16)
ТПБК	270,4	-62,8	-18,9	42,5	0,6	0,2	17 (17)
КЗИ	165,5	11,3	7,3	-3,2	0,4	-0,0	18 (18)
ВТБ	83,2	-4,4	-5,0	-15,7	0,2	-0,0	19 (19)
ADCB	21,0	-10,3	-32,8	0,5	0,0	-0,0	20 (20)
Заман	9,8	-1,8	-15,5	-27,6	0,0	-0,0	21 (21)
БиЭнКей	0,0	-	-	-	0,0	-	22 (22)
Сектор	44 112,5	706,0	1,6	3,8	100,0	0,0	
Первый эшелон **	42 301,7	755,6	1,8	3,8	95,9	0,0	
Второй эшелон ***	1 810,8	-49,6	-2,7	3,5	4,1	-0,0	

Депозиты населения, млрд тенге

Июнь 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
7 286,5	203,5	2,9	3,7	28,7	1 (1)
6 282,5	215,7	3,6	2,2	24,7	2 (2)
3 000,3	45,5	1,5	7,2	11,8	3 (3)
2 583,2	8,9	0,3	2,7	10,2	4 (4)
1 116,9	17,3	1,6	2,6	4,4	6 (6)
778,3	2,1	0,3	-5,6	3,1	7 (7)
1 144,8	13,5	1,2	-4,1	4,5	5 (5)
769,5	28,0	3,8	17,9	3,0	8 (8)
615,1	17,1	2,9	-3,8	2,4	10 (9)
698,0	17,1	2,5	19,1	2,7	9 (10)
0,0	-0,0	-3,3	-6,3	0,0	21 (21)
378,3	4,0	1,1	4,6	1,5	12 (12)
513,6	6,6	1,3	12,0	2,0	11 (11)
7,8	0,1	0,7	-9,5	0,0	17 (17)
155,2	-0,8	-0,5	-6,5	0,6	13 (13)
3,1	-0,1	-3,7	-22,2	0,0	19 (18)
12,0	0,3	2,7	-2,9	0,0	16 (16)
40,6	2,5	6,5	7,8	0,2	14 (14)
39,5	-0,4	-1,1	7,6	0,2	15 (15)
4,0	-0,7	-14,1	170,7	0,0	18 (19)
1,2	-0,4	-24,8	232,2	0,0	20 (20)
0,0	-	-	-	0,0	22 (22)
25 430,4	579,9	2,3	3,6	100,0	
25 167,0	579,4	2,4	3,6	99,0	
263,4	0,4	0,2	-1,4	1,0	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Июнь 25	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
6 089,8	-112,4	-1,8	9,5	32,6	1 (1)
1 001,7	117,4	13,3	52,6	5,4	4 (9)
2 368,2	132,5	5,9	-4,2	12,7	2 (2)
247,0	-49,7	-16,8	56,7	1,3	15 (16)
2 036,5	-53,7	-2,6	11,3	10,9	3 (3)
847,7	39,9	4,9	-2,4	4,5	8 (7)
976,9	43,9	4,7	-7,2	5,2	5 (4)
867,2	74,3	9,4	1,2	4,6	7 (8)
899,3	-59,9	-6,2	-11,0	4,8	6 (6)
505,8	21,9	4,5	8,1	2,7	11 (11)
803,0	8,8	1,1	-22,0	4,3	9 (5)
426,7	12,9	3,1	0,5	2,3	12 (12)
65,0	0,3	0,4	1,1	0,3	18 (18)
566,9	7,3	1,3	2,5	3,0	10 (10)
231,5	5,3	2,3	6,1	1,2	16 (14)
296,3	6,7	2,3	-2,9	1,6	13 (13)
258,4	-63,2	-19,6	45,6	1,4	14 (15)
124,9	8,8	7,6	-6,4	0,7	17 (17)
43,7	-4,0	-8,3	-29,5	0,2	19 (19)
17,0	-9,6	-36,1	-12,6	0,1	20 (20)
8,7	-1,4	-14,1	-34,4	0,0	21 (21)
0,0	-	-	-	0,0	22 (22)
18 682,1	126,1	0,7	4,2	100,0	
17 134,8	176,1	1,0	4,1	91,7	
1 547,3	-50,1	-3,1	4,4	8,3	

* ранг на Июнь 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Июнь 25 и на Дек 24

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

****включая депозиты ЕНПФ

Приложение 2. Финансовые показатели банков по состоянию на конец периода

Ликвидные активы, млрд тенге

	Июнь 25	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	6 001,2	250,5	4,4	13,4	31,3
Kaspi	2 076,8	205,6	11,0	-0,3	23,3
БЦК	2 671,7	41,6	1,6	-5,0	36,9
Отбасы	993,4	-104,1	-9,5	23,5	21,4
Forte	1 223,9	-192,5	-13,6	-25,5	26,9
Alatau City	1 846,2	26,0	1,4	0,3	53,6
Евразийский	1 142,8	-8,3	-0,7	-13,5	38,0
Береке	1 357,8	83,3	6,5	10,8	51,9
Банк RBK	936,0	-94,8	-9,2	-22,2	38,7
Freedom Finance	702,2	3,2	0,5	17,6	31,4
Сити	1 009,4	60,5	6,4	0,6	82,8
Altyn Bank	339,4	-10,5	-3,0	-13,5	29,3
Home Credit	226,5	-13,9	-5,8	-12,3	19,7
Шинхан	601,5	13,9	2,4	3,1	85,3
Нурбанк	171,6	1,3	0,8	-29,7	32,2
Банк Китая	439,0	25,2	6,1	5,9	86,6
ТПБК	401,2	-126,5	-24,0	27,5	82,9
КЗИ	107,4	10,6	10,9	1,1	35,6
ВТБ	185,6	2,0	1,1	13,0	70,7
ADCB	47,9	-3,5	-6,9	32,9	21,6
Заман	7,7	-5,1	-39,6	-73,8	24,4
БиЭнКей	0,0	-	-	-	0,1
Сектор	22 489,3	164,5	0,7	0,5	34,7

Ценные бумаги, млрд тенге

	Июнь 25	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
3 836,7	203,0	5,6	5,5	20,0	
1 149,8	118,3	11,5	-18,7	12,9	
1 236,1	85,4	7,4	15,9	17,1	
216,5	-0,9	-0,4	-0,3	4,7	
1 102,8	18,8	1,7	4,0	24,2	
1 302,5	97,8	8,1	-4,7	37,8	
733,5	26,1	3,7	-4,8	24,4	
324,1	60,8	23,1	28,1	12,4	
763,6	-71,1	-8,5	22,8	31,5	
968,4	9,1	0,9	-28,1	43,2	
88,1	87,2	9 443,2	11,6	7,2	
333	0	0,1	3,0	29	
0	0	-	-	0	
41,0	0,1	0,3	-20,4	5,8	
126,6	6,0	4,9	-8,9	23,8	
65,7	1,0	1,6	-2,0	13,0	
104,0	10,6	11,3	37,6	21,5	
1,0	-0,0	-0,1	-0,3	0,3	
0	0	-	-	0	
0	0	-	-	0	
0	0	-	-	0	
0	-	-	-	0	
12 393,4	652,3	5,6	-0,8	19,1	

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 июнь 25	к1 дек 24	к2 июнь 25	к2 дек 24	к4 июнь 25	к4 дек 24	к4-1 июнь 25	к4-1 дек 24	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,185	0,193	0,185	0,194	1,737	1,504	1,203	1,449	Да
Kaspi	0,127	0,126	0,127	0,127	1,174	1,560	5,429	6,399	Да
БЦК	0,176	0,166	0,184	0,178	1,317	1,193	14,814	13,020	Да
Отбасы	0,390	0,390	0,390	0,390	2,235	2,110	75,312	67,170	Да
Forte	0,141	0,239	0,142	0,241	1,303	1,720	1,870	2,601	Да
Alatau City	0,433	0,387	0,538	0,491	2,571	2,184	8,034	9,046	Да
Евразийский	0,202	0,201	0,277	0,277	1,446	1,669	14,791	29,706	Да
Вереке	0,129	0,124	0,129	0,125	4,343	4,554	13,577	16,521	Да
Банк RBK	0,132	0,147	0,291	0,316	2,647	2,140	9,564	28,613	Да
Freedom Finance	0,171	0,169	0,171	0,169	1,701	1,839	7,977	9,438	Да
Сити	0,446	0,469	0,446	0,469	0,828	0,693	4,530	3,576	Да
Altyn Bank	0,158	0,177	0,158	0,177	1,096	1,178	2,167	2,601	Да
Home Credit	0,150	0,153	0,150	0,153	2,576	2,713	10,178	16,285	Да
Шинхан	1,648	1,963	1,648	1,963	18,049	13,186	27,113	47,034	Да
Нурбанк	0,179	0,213	0,250	0,298	1,799	2,367	13,310	18,270	Да
Банк Китая	0,927	1,089	0,927	1,089	1,407	1,637	19,374	11,081	Да
ТПБК	1,001	1,866	1,001	1,866	0,866	1,022	11,655	15,396	Да
КЗИ	0,366	0,310	0,366	0,310	1,375	1,623	15,473	8,674	Да
ВТБ	0,711	0,885	0,711	0,885	2,179	2,470	101,942	48,765	Да
ADCB	0,175	0,153	0,175	0,153	0,880	1,379	3,932	4,282	Да
Заман	0,466	0,249	0,466	0,249	1,148	0,998	5,571	11,457	Да
БиЭнКей	0,444	0,000	0,444	0,000	0,000	0,000	0,883	0,000	Нет

коэффициент достаточности основного капитала к1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 8.0%

коэффициент достаточности осн-о капитала первого уровня к1-2 (с учетом консервационного буфера) - мин 9.0%

коэффициент достаточности собственного капитала к2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.5%

коэффициент к1-1 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 9.5%

коэффициент к1-2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 10.5%

коэффициент к2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 12.0%

коэффициент текущей ликвидности к4 - мин 0.3

коэффициент срочной ликвидности к4-1 - мин 1.0

коэффициент срочной ликвидности к4-2 - мин 0.9

коэффициент срочной ликвидности к4-3 - мин 0.8

коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4 - мин 1.0

коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5 - 0.9

коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6 - 0.8

© 2025 АО «Halyk Finance» (далее - HF), дочерняя организация АО «Народный банк Казахстана».

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

© 2025 г., все права защищены.

Аналитический центр

Мадина Кабжальялова
Санжар Калдаров
Салтанат Игенбекова
Арслан Аронов
Арсен Сариев

+7 (727) 339 43 86

m.kabzhalyalova@halykfinance.kz
s.kaldarov@halykfinance.kz
s.igenbekova@halykfinance.kz
a.aronov@halykfinance.kz
a.sariyev@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