

8 января 2025 года

В ноябре 2024 года банковский сектор Казахстана продемонстрировал умеренный рост активов и кредитного портфеля. В отличие от предыдущего периода, основным драйвером роста кредитования стал корпоративный сектор при одновременном снижении средневзвешенных процентных ставок по вновь выданным займам. Доля проблемных кредитов (NPL90+), а также кредитов с просрочкой более 30 дней снизилась, несмотря на рост их портфеля.

Темпы роста депозитов замедлились. При этом рост произошел в основном за счет притока вкладов юридических лиц. На фоне ослабления курса национальной валюты вкладчики активно размещали средства в валютных депозитах, в то время как тенговые вклады немного сократились. В результате уровень долларизации резко повысился. Объемы изъятой НБК ликвидности уменьшились, в первую очередь из-за снижения изъятий через депозитный аукцион. Собственный капитал банков вырос, но рентабельность капитала продолжила снижаться.

Умеренный рост активов банковского сектора. В ноябре 2024 года активы БВУ увеличились на 1,3% м/м до Т59 207 млрд, тогда как в октябре они выросли на 0,6% м/м. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось увеличение портфеля ценных бумаг банков на 3,8% м/м до Т12 609 млрд, в то время как ликвидные активы сократились на 2,8% м/м до Т20 653 млрд. При этом доля ликвидных активов в структуре брутто активов¹ банковского сектора снизилась и составила 34,9% (36,4% в октябре).

Рост кредитного портфеля. В ноябре 2024 года совокупный портфель кредитов банков вырос на 3,1% м/м (+1,3% м/м в октябре; +17,7% с начала года) до Т35 072 млрд². Расширение портфеля кредитов произошло за счет увеличения выдачи кредитов физическим лицам на 2,6% м/м (+1,8% м/м в октябре; +21,8% с начала года), тогда как кредитование юридических лиц выросло на 3,9% м/м (+0,6% м/м в октябре; +12,4% с начала года). Сложившаяся динамика кредитного портфеля была связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 2,9% м/м (+1,2% м/м в октябре), в то время как объемы кредитования в иностранной валюте увеличились на 5,2% м/м (+2,1% м/м в октябре). Доля портфеля юридических лиц в совокупном портфеле кредитов банков увеличилась и составила 42,1% (41,8% в октябре; 44,0% в начале года).

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам снизились с 18,3% в октябре до 17,0% в ноябре. При этом ставки по займам юридических лиц снизились до 17,1% (17,9% в октябре), в то время как ставки по кредитам физических лиц уменьшились до 16,9% (18,8% в октябре).

Доля неработающих кредитов снизилась. Доля неработающих кредитов (NPL90+) на конец ноября 2024 года снизилась до 3,2% (3,3% в октябре), тогда как доля кредитов с просрочкой более 30 дней сократилась до 4,3% (4,4% в октябре). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 1,7% м/м до Т1 514 млрд, в то время как портфель NPL90+ расширился на 2,6% м/м до Т1 126 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов увеличился с 169,5% в октябре до 169,6% в ноябре.

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне³ банков отмечалась у Jusan Bank (7,9%), Vereke Bank (6,7%), Евразийского банка (6,6%), Kaspi (4,8%) и ForteBank (2,9%). Итоговая сумма неработающих кредитов указанных пяти банков составила Т639 млрд или 56,8% (57,0% в октябре) от суммы всех неработающих кредитов сектора. При этом во втором эшелоне⁴ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у Нурбанка (9,9%), ВТБ (9,6%), Home Credit Bank (6,8%) и Заман Банка (4,3%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т86 млрд или 7,6% (7,7% в октябре) от суммы всех неработающих кредитов сектора.

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.12.2024

² По данным Статистического бюллетеня за ноябрь 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 сохранилась на уровне 5,8%. В первом эшелоне банков этот показатель увеличился у Bereke Bank до 14,1% (с 13,8% в октябре), Евразийского банка до 12,2% (с 12,0% в октябре), Банка ЦентрКредит до 5,0% (с 4,5% в октябре) и Фридом Финанс Казахстан до 3,9% (с 3,8% в октябре). Показатели не изменились у Ситибанка (0,1%) и Отбасы Банка (0,2%). При этом кредитный риск уменьшился у Jusan Bank до 18,5% (с 19,2% в октябре), Народного Банка до 5,3% (5,4% в октябре), Kaspi до 5,3% (с 5,4% в октябре), Банка RBK до 4,9% (с 5,2% в октябре) и ForteBank до 4,8% (с 5,0% в октябре). Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска отмечались у Заман Банка на уровне 40,0% (38,8% в октябре), Нурбанка на уровне 20,2% (22,9% в октябре), ВТБ на уровне 17,0% (17,8% в октябре). Наименьшие значения показателя (менее 1%) были зарегистрированы у Банка Китая в Казахстане, исламского банка ADCB и Шинхан Банка.

Расширение депозитного портфеля. В ноябре совокупный портфель депозитов банков вырос на 1,8% м/м (+3,1% м/м в октябре; +11,2% с начала года) до Т38 550 млрд⁶. Рост объема депозитов в основном произошел за счет притока вкладов юридических лиц на 2,0% м/м до 17 267 млрд (+4,7% м/м в октябре; +9,1% с начала года), в то время как вклады физических лиц увеличились на 1,7% м/м до Т21 284 млрд (+1,8% м/м в октябре; +13,0% с начала года).

В разрезе валют в ноябре наблюдалось сокращение депозитной базы со стороны тенговых вкладов на 0,4% м/м до Т29 665 млрд, тогда как со стороны валютных вкладов наблюдался рост на 10,0% м/м до Т8 886 млрд. Уровень долларизации в ноябре увеличился и составил 23,0% (23,2% в начале года). Розничные депозиты в тенге за ноябрь выросли на 0,2% м/м до Т16 972 млрд, в то время как розничные вклады в валюте увеличились на 8,2% м/м до Т4 312 млрд (\$8 435 млн). Корпоративные вклады в тенге сократились на 1,2% м/м до Т12 693 млрд, а корпоративные вклады в валюте выросли на 11,8% м/м до Т4 574 млрд (\$8 946 млн).

В банках первого эшелона портфель депозитов в ноябре увеличился на 1,4% м/м до Т36 837 млрд. Отток депозитов в рамках первого эшелона наблюдался у ForteBank (-1,7% м/м; Т49 млрд), Kaspi (-1,2% м/м; Т80 млрд) и Народного Банка (-0,3% м/м; Т37 млрд). В то же время приток депозитов произошел у Банка RBK (+10,5% м/м; Т137 млрд), Фридом Финанс Казахстан (+7,8% м/м; Т66 млрд), Ситибанка (+5,6% м/м; Т52 млрд), Банка ЦентрКредит (+5,4% м/м; Т250 млрд), Евразийского Банка (+4,1% м/м; Т82 млрд), Bereke Bank (+2,9% м/м; Т39 млрд), Отбасы Банка (+1,4% м/м; Т35 млрд) и Jusan Bank (+0,4% м/м; Т6 млрд).

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в ноябре сократился на 1,4% м/м до Т2 934 млрд. Приток вкладов наблюдался у ТПБ Китая в г. Алматы (+30,8% м/м; Т56 млрд), Банка Китая в Казахстане (+7,7% м/м; Т22 млрд), исламского банка ADCB (+4,8% м/м; Т1 млрд), Altyn Bank (+4,5% м/м; Т30 млрд) и Home Credit Bank (+0,2% м/м; Т1 млрд). Отток вкладов произошел у Заман Банка (-68,8% м/м; Т18 млрд), Шинхан Банка (-16,6% м/м; Т115 млрд), ВТБ (-7,9% м/м, Т7 млрд), КЗИ Банка (-6,3% м/м; Т9 млрд) и Нурбанка (-0,2% м/м; Т1 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ уменьшился с 116,5% в октябре до 113,6% в ноябре из-за опережающего роста портфеля кредитов банков по сравнению с депозитами.

В ноябре средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам небанковских юридических лиц в тенге повысилась до 13,2% (13,1% в октябре), а по депозитам физических лиц снизилась до 13,2% (13,3% в октябре). Доля депозитов в структуре обязательств коммерческих банков увеличилась и составила 78,7% (78,6% в октябре).

Снижение объемов изъятой ликвидности НБК. Общий объем изъятой НБК ликвидности в ноябре сократился на 11,9% м/м (+9,5% м/м в октябре; +42,0% с начала года) и составил Т6 295 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК являлся депозитный аукцион, объем сделок по которому уменьшился на 4,9% м/м до Т5 154 млрд. Изъятия посредством депозитов сократились на

⁵ Соотношение сформированных провизий к нетто-портфелю банков

⁶ По данным Статистического бюллетеня за ноябрь 2024 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам

47,6% м/м до Т641 млрд, тогда как изъятия через краткосрочные ноты остались без изменений (Т500 млрд). Таким образом, общий размер изъятия избыточной ликвидности за ноябрь снизился на Т847 млрд, тогда как объем стерилизованной ликвидности составил 14,8% (17,0% в октябре) от объема денежной массы и 18,0% (21,2% в октябре) от объема брутто-займов БВУ.

Рост прибыли банковского сектора. С начала 2024 года все коммерческие банки зафиксировали прибыль на уровне Т2 337 млрд, что на 16,3% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Чистый процентный доход банковского сектора за 11М2024 года составил 3 125 млрд (+25,1% г/г), тогда как чистые комиссионные доходы составили Т677 млрд (+1,7% г/г). Доходы от восстановления резервов (провизий) за отчетный период выросли на 0,7% г/г и составили Т1 418 млрд.

Увеличение собственного капитала банков. В ноябре 2024 года совокупный капитал банков увеличился на 2,8% м/м (+26,5% с начала года) и составил Т8 682 млрд. У банков в первом эшелоне, кроме Bereke Bank и Ситибанка, наблюдался рост капитала, который находился в рамках от 0,6% м/м до 5,8% м/м, а объем прироста варьировался от Т1 млрд до Т102 млрд. Во всех банках второго эшелона, кроме Заман Банка, также наблюдался рост капитала. Заметный рост капитала был отмечен у Шинхан Банка (+3,9% м/м; Т3,0 млрд), ВТБ (+3,6% м/м; Т3,7 млрд), Нурбанка (+2,7% м/м; Т1,8 млрд), Altyn Bank (+2,1% м/м; Т2,8 млрд), ТПБ Китая в г. Алматы (+1,8% м/м; Т1,5 млрд) и Банка Китая в Казахстане (+1,8% м/м; Т2,0 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) в ноябре снизился до 33,2% (33,8% в октябре), тогда как показатель рентабельности использования активов (ROAA) сохранился на уровне 4,6%. При этом значение мультипликатора капитала⁸ снизилось с 6,92Х в октябре до 6,82Х в ноябре за счет более медленного роста активов банков по сравнению с собственным капиталом.

Основные события за отчетный период:

- Национальный Банк совместно с БВУ провел работу по внедрению международного стандарта ISO 20022 в платежные системы страны. Переход на стандарт обеспечит участникам рынка доступ к новым решениям, реализуемым на базе ISO 20022, а также сократит затраты всех сторон.
- После оглашения итогов выборов в США биткоин достиг нового исторического максимума свыше \$90,000, тогда как нефтяные котировки резко снизились.
- Дочерняя компания Банка ЦентрКредит – КСЖ «BCC Life» – получила лицензию на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности в отрасли страхования жизни.
- Исламский банк ADCB в Казахстане (бывший Al Hilal) заявил о намерении выйти на рынки Узбекистана и Азербайджана.
- Fitch подтвердил суверенный кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB», прогноз «стабильный». Среди факторов, поддерживающих рейтинг РК, остаются сильные внешние буферные резервы, значительно превышающие средний показатель среди стран с аналогичным рейтингом.
- На фоне высокой волатильности обменного курса тенге в ноябре Национальный Банк провел валютные интервенции на сумму \$1 млрд.
- АРРФР разработало дополнения в Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня и филиалов банков-нерезидентов. Поправки направлены на внедрение принципов ESG и раскрытие соответствующей информации.

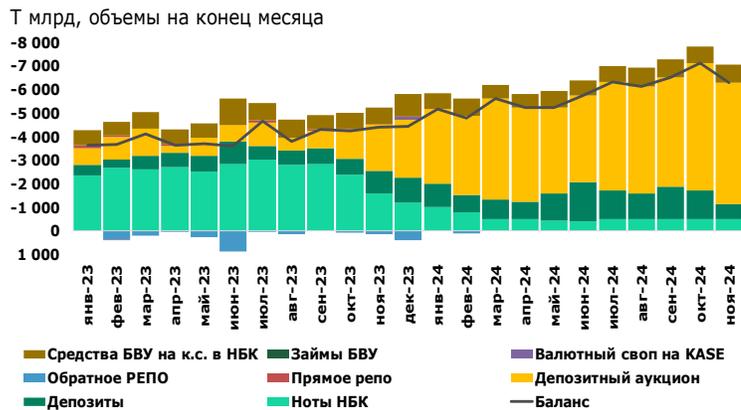
При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.

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

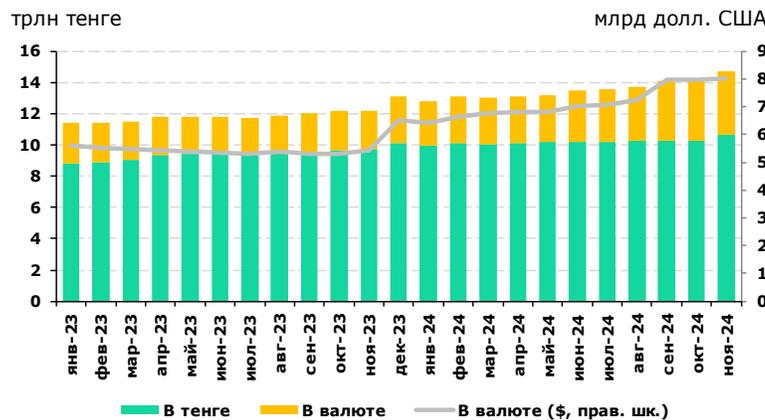
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК



Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)



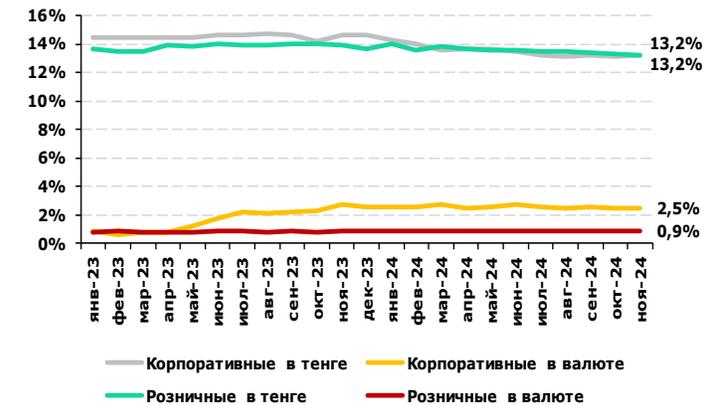
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)



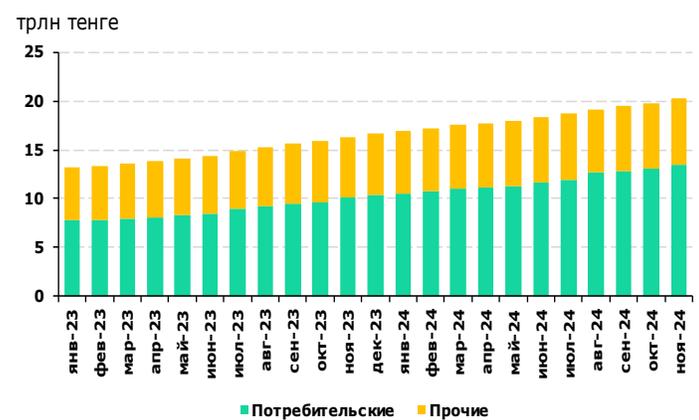
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 2. Ставки по депозитам



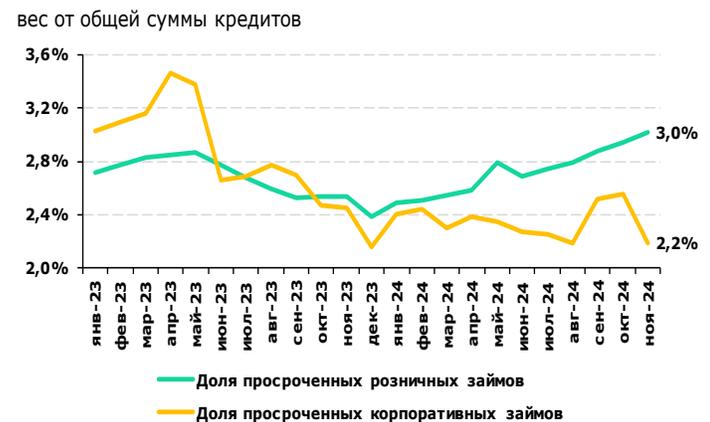
Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)



Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой



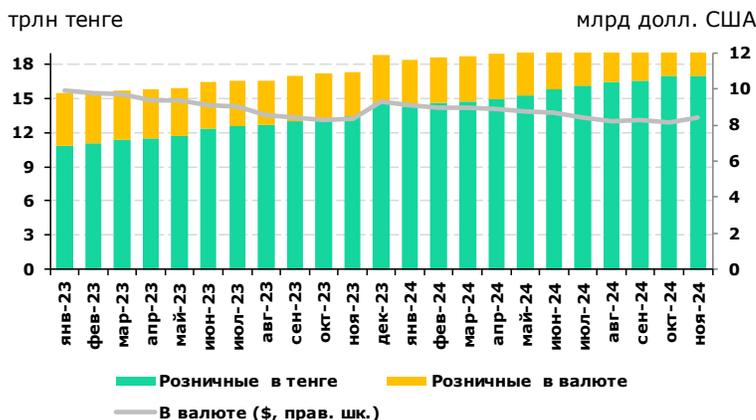
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов



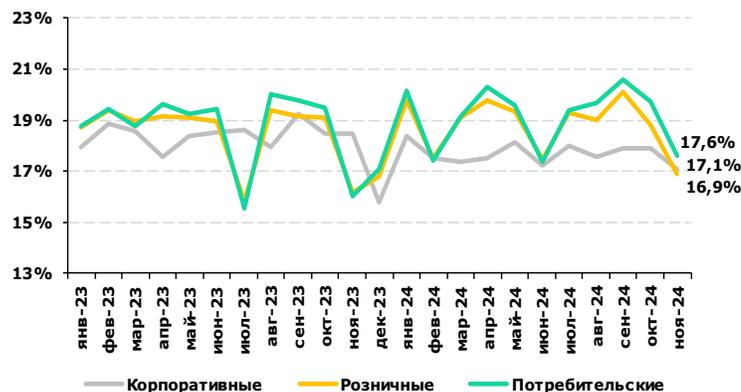
Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков



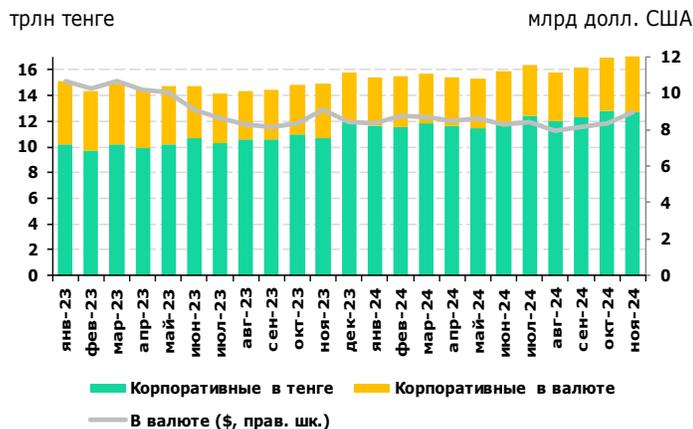
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



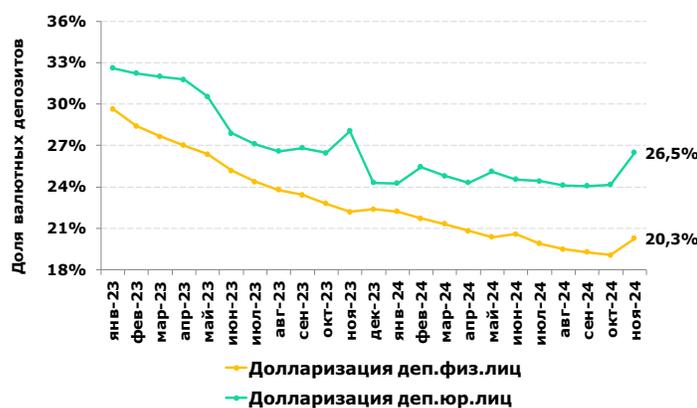
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков



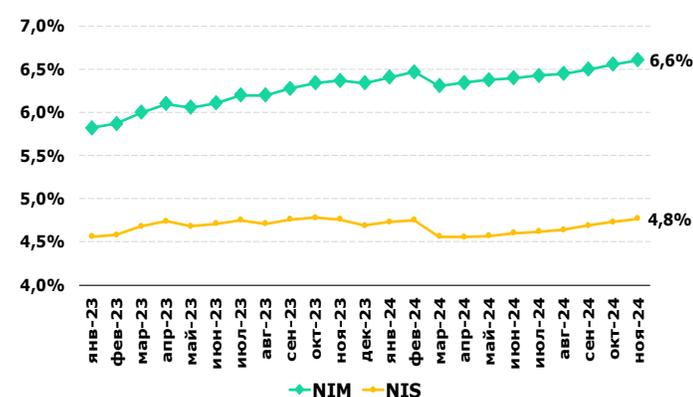
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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	Ноя 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	17 394,3	41,2	0,2	16,4	29,4	0,3	1 (1)
Kaspi	7 790,9	70,2	0,9	16,5	13,2	0,2	2 (2)
БЦК	6 624,7	384,6	6,2	25,9	11,2	1,0	3 (3)
Отбасы	4 171,4	49,8	1,2	4,4	7,0	-0,7	4 (4)
Forte	3 974,5	-51,0	-1,3	15,4	6,7	0,0	5 (5)
Jusan Bank	3 284,6	77,4	2,4	14,5	5,5	-0,0	6 (6)
Евразийский	2 806,5	93,9	3,5	1,7	4,7	-0,6	7 (7)
Freedom Finance	2 443,7	31,2	1,3	10,5	4,1	-0,2	8 (8)
Банк RBK	2 387,5	121,8	5,4	16,8	4,0	0,1	9 (10)
Bereke	2 349,4	51,5	2,2	13,2	4,0	-0,1	10 (9)
Сити	1 162,2	-162,7	-12,3	6,9	2,0	-0,2	11 (11)
Home Credit	1 022,9	19,6	1,9	27,4	1,7	0,2	12 (13)
Altyn Bank	970,7	7,0	0,7	9,2	1,6	-0,1	13 (12)
Шинхан	685,1	-110,1	-13,8	44,2	1,2	0,2	14 (14)
Нурбанк	514,9	-0,4	-0,1	10,6	0,9	-0,0	15 (15)
Банк Китая	495,7	37,2	8,1	19,0	0,8	0,0	16 (16)
ТПБК	403,3	36,0	9,8	15,4	0,7	0,0	17 (17)
ADCB	239,5	81,8	51,8	34,6	0,4	0,1	18 (20)
КЗИ	233,3	-7,0	-2,9	0,1	0,4	-0,1	19 (18)
ВТБ	222,1	-4,3	-1,9	-2,3	0,4	-0,1	20 (19)
Заман	29,8	-19,4	-39,4	18,9	0,1	0,0	21 (21)
Сектор	59 207,1	748,3	1,3	15,1	100,0	0,0	
Первый эшелон **	54 389,7	707,9	1,3	14,8	91,9	-0,2	
Второй эшелон ***	4 817,4	40,4	0,8	18,6	8,1	0,2	

Обязательства, млрд тенге

Ноя 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
14 366,8	-60,3	-0,4	14,5	1 (1)
6 759,5	13,7	0,2	13,9	2 (2)
6 023,4	360,5	6,4	24,3	3 (3)
3 483,2	39,8	1,2	2,4	4 (4)
3 448,4	-67,4	-1,9	14,1	5 (5)
2 443,0	51,9	2,2	10,8	6 (7)
2 409,1	89,7	3,9	-1,6	7 (6)
2 269,3	30,2	1,3	9,3	8 (8)
2 184,2	116,6	5,6	16,2	9 (10)
2 162,5	54,6	2,6	12,9	10 (9)
1 059,1	-136,6	-11,4	10,0	11 (11)
833,5	16,7	2,0	29,0	13 (13)
835,1	4,2	0,5	8,3	12 (12)
606,1	-113,0	-15,7	41,1	14 (14)
445,9	-2,2	-0,5	8,7	15 (15)
384,4	35,3	10,1	22,1	16 (16)
319,6	34,5	12,1	12,7	17 (17)
211,3	81,7	63,0	38,4	18 (20)
147,1	-8,0	-5,2	-7,6	19 (19)
117,4	-7,9	-6,3	-26,8	20 (18)
16,6	-19,2	-53,7	34,8	21 (21)
50 525,3	514,5	1,0	13,3	
46 608,4	492,7	1,1	13,0	
3 917,0	21,9	0,6	17,3	

Капитал, млрд тенге

Ноя 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
3 027,5	101,5	3,5	26,4	1 (1)
1 031,4	56,5	5,8	36,5	2 (2)
601,3	24,1	4,2	45,5	5 (6)
688,2	10,1	1,5	15,7	4 (4)
526,1	16,4	3,2	24,3	6 (5)
841,6	25,5	3,1	26,8	3 (3)
397,4	4,2	1,1	27,7	7 (7)
174,4	1,0	0,6	30,3	11 (11)
203,3	5,2	2,6	23,7	8 (8)
186,9	-3,0	-1,6	16,9	10 (9)
103,1	-26,1	-20,2	-16,9	15 (12)
189,5	2,9	1,5	20,8	9 (10)
135,6	2,8	2,1	14,9	12 (13)
79,0	3,0	3,9	73,3	18 (19)
69,0	1,8	2,7	24,4	19 (18)
111,3	2,0	1,8	9,2	13 (14)
83,8	1,5	1,8	27,2	17 (17)
28,2	0,1	0,3	11,3	20 (20)
86,2	1,0	1,2	16,7	16 (15)
104,7	3,7	3,6	56,3	14 (16)
13,2	-0,2	-1,2	3,6	21 (21)
8 681,8	233,7	2,8	26,5	
7 781,3	215,2	2,8	26,7	
900,4	18,5	2,1	24,6	

* ранг на Ноя 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Чистый доход, млрд тенге

Банк	с нач.года	Ноя 24	2023	2022
Халык	793,3	104,0	673,8	539,3
Kaspi	481,0	49,2	475,6	361,7
БЦК	177,1	20,6	130,5	145,0
Отбасы	111,6	9,0	146,9	96,0
Forte	137,6	12,8	126,7	92,9
Jusan Bank	148,6	16,2	140,8	82,5
Евразийский	79,4	3,2	97,0	82,6
Freedom Finance	35,6	1,0	34,3	19,1
Банк RBK	53,4	4,1	48,3	37,9
Береке	21,6	-3,8	26,2	-129,0
Сити	89,5	1,2	110,5	100,2
Home Credit	32,3	2,9	26,6	15,3
Altyn Bank	35,7	2,9	34,0	24,3
Шинхан	33,4	3,0	25,3	3,4
Нурбанк	12,9	1,5	7,1	6,0
Банк Китая	20,6	2,0	22,4	16,8
ТПБК	17,9	1,5	16,7	12,8
ADCB	2,9	0,1	4,3	3,1
КЗИ	12,4	1,0	15,1	-10,9
ВТБ	39,3	3,7	22,0	-33,4
Заман	0,8	-0,2	0,7	0,3
Сектор	2337,0	236,0	2184,8	1465,9
Первый эшелон **	2128,7	217,6	2010,6	1428,2
Второй эшелон **	208,3	18,4	174,2	37,7

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

ROAA, %

Банк	ROAA за 11 мес., анн. %	ROAA 2023	ROAA 2022
Халык	5,4	4,7	4,2
Kaspi	7,3	8,1	8,3
БЦК	3,3	2,7	4,5
Отбасы	3,0	4,0	3,1
Forte	4,1	4,0	3,4
Jusan Bank	5,3	4,9	3,0
Евразийский	3,1	3,8	4,4
Freedom Finance	1,7	2,0	2,3
Банк RBK	2,6	2,4	2,3
Береке	1,1	1,4	-4,4
Сити	8,7	9,1	8,2
Home Credit	3,9	3,9	3,0
Altyn Bank	4,2	3,6	3,0
Шинхан	6,3	8,4	3,3
Нурбанк	2,9	1,5	1,3
Банк Китая	4,9	4,6	3,3
ТПБК	5,2	5,2	4,7
ADCB	1,5	3,6	5,0
КЗИ	5,8	7,5	-7,2
ВТБ	19,2	10,5	-9,5
Заман	3,2	2,3	1,0
Сектор	4,6	4,6	3,6
Первый эшелон **	4,6	4,5	3,8
Второй эшелон ***	5,1	4,7	1,2

ROAE, %

Банк	ROAE за 11 мес., анн. %	ROAE 2023	ROAE 2022
Халык	32,3	31,5	31,4
Kaspi	60,0	73,2	76,8
БЦК	38,6	37,9	68,8
Отбасы	19,1	27,8	22,8
Forte	32,0	33,8	31,3
Jusan Bank	21,7	23,7	17,2
Евразийский	24,7	38,3	52,7
Freedom Finance	25,5	33,7	32,0
Банк RBK	32,1	33,9	33,0
Береке	13,7	18,0	-50,6
Сити	88,5	86,2	77,6
Home Credit	20,5	18,6	12,6
Altyn Bank	31,1	31,9	28,7
Шинхан	59,8	76,8	18,1
Нурбанк	22,8	13,4	12,6
Банк Китая	21,2	24,7	23,6
ТПБК	26,4	29,0	30,0
ADCB	11,7	18,7	16,1
КЗИ	17,0	22,8	-23,1
ВТБ	50,9	39,4	-85,1
Заман	6,8	5,3	2,4
Сектор	33,2	36,1	30,0
Первый эшелон **	33,8	37,2	33,1
Второй эшелон ***	28,3	27,1	7,5

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Ноя 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	10 569,0	432,3	4,3	16,7	31,9	1 (1)
Kaspi	5 613,2	172,9	3,2	30,8	17,0	2 (2)
БЦК	3 803,0	152,1	4,2	28,9	11,5	3 (4)
Отбасы	3 453,6	89,3	2,7	7,6	10,4	4 (3)
Forte	1 855,6	160,3	9,5	20,2	5,6	5 (5)
Jusan Bank	1 105,1	33,6	3,1	11,9	3,3	9 (9)
Евразийский	1 409,8	35,4	2,6	7,8	4,3	6 (7)
Freedom Finance	696,4	13,3	2,0	11,1	2,1	11 (10)
Банк RBK	1 204,5	-36,8	-3,0	11,5	3,6	8 (8)
Береке	1 217,8	6,6	0,5	-8,0	3,7	7 (6)
Сити	154,8	17,6	12,8	22,9	0,5	15 (15)
Home Credit	725,6	11,0	1,5	23,4	2,2	10 (11)
Altyn Bank	545,6	25,3	4,9	32,1	1,6	12 (12)
Шинхан	78,3	-0,4	-0,6	63,8	0,2	17 (18)
Нурбанк	214,9	2,9	1,4	-6,8	0,6	13 (13)
Банк Китая	46,2	14,1	43,8	-0,4	0,1	19 (19)
ТПБК	38,8	3,5	9,8	209,9	0,1	20 (21)
ADCB	157,6	55,4	54,2	21,0	0,5	14 (14)
КЗИ	121,5	1,4	1,2	18,3	0,4	16 (16)
ВТБ	63,8	2,9	4,8	-19,3	0,2	18 (17)
Заман	13,3	-0,1	-0,7	-4,2	0,0	21 (20)
Сектор	33 088,2	1 192,8	3,7	17,5	100,0	
Первый эшелон **	31 082,8	1 076,8	3,6	17,3	93,9	
Второй эшелон ***	2 005,5	116,0	6,1	20,5	6,1	

Брутто займы, млрд тенге

Ноя 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	изм.с нач.года,%
11 129,8	442,5	4,1	16,7
5 909,0	175,8	3,1	30,0
3 991,8	178,5	4,7	29,9
3 460,9	89,3	2,6	7,7
1 945,6	165,1	9,3	19,7
1 309,9	32,4	2,5	5,7
1 582,4	42,8	2,8	8,9
723,6	14,9	2,1	12,9
1 263,8	-42,1	-3,2	12,3
1 389,8	11,5	0,8	-6,7
155,1	17,7	12,8	22,8
769,1	12,6	1,7	25,2
564,2	25,9	4,8	32,4
78,6	-0,4	-0,5	63,6
258,3	-2,3	-0,9	-10,4
46,3	14,1	43,8	-0,2
40,3	4,1	11,3	218,6
158,4	55,7	54,3	21,4
127,7	1,6	1,3	18,0
74,6	2,9	4,1	-16,2
18,7	0,0	0,2	0,4
34 997,8	1 242,7	3,7	17,2
32 861,7	1 128,3	3,6	17,1
2 136,1	114,3	5,7	19,9

* ранг на Ноя 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	Ноя 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	560,7	10,2	1,8	15,6	5,0	-0,1
Каспи	295,8	2,9	1,0	15,9	5,0	-0,1
БЦК	188,8	26,3	16,2	51,4	4,7	0,5
Отбасы	7,3	0,0	0,0	35,9	0,2	-0,0
Forte	90,0	4,8	5,7	11,3	4,6	-0,2
Jusan Bank	204,8	-1,2	-0,6	-18,8	15,6	-0,5
Евразийский	172,6	7,3	4,4	18,5	10,9	0,2
Freedom Finance	27,2	1,5	6,0	93,6	3,8	0,1
Банк RBK	59,3	-5,3	-8,3	29,4	4,7	-0,3
Береке	172,1	4,9	3,0	4,5	12,4	0,3
Сити	0,2	0,0	13,4	-27,0	0,1	0,0
Home Credit	43,5	1,6	3,8	66,2	5,7	0,1
Алтын Банк	18,6	0,6	3,1	40,2	3,3	-0,1
Шинхан	0,3	0,0	9,0	16,6	0,4	0,0
Нурбанк	43,4	-5,2	-10,7	-24,8	16,8	-1,8
Банк Китая	0,1	0,0	46,1	288,0	0,2	0,0
ТПБК	1,5	0,7	73,0	978,5	3,8	1,4
АДСВ	0,8	0,3	71,5	203,5	0,5	0,1
КЗИ	6,2	0,2	3,8	13,5	4,9	0,1
ВТБ	10,9	0,0	0,2	8,1	14,5	-0,6
Заман	5,3	0,1	2,5	14,1	28,6	0,6
Сектор	1 909,6	49,9	2,7	12,8	5,5	-0,1
Первый эшелон **	1 778,9	51,5	3,0	13,0	5,4	-0,0
Второй эшелон ***	130,7	-1,6	-1,2	10,7	6,1	-0,4

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Банк	Ноя 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	270,3	8,4	3,2	37,1	2,4	-0,0
Каспи	282,9	2,2	0,8	33,8	4,8	-0,1
БЦК	59,0	2,8	4,9	5,1	1,5	0,0
Отбасы	4,0	0,1	2,9	64,6	0,1	0,0
Forte	55,4	3,0	5,8	-3,4	2,9	-0,1
Jusan Bank	103,5	-2,8	-2,6	-4,2	7,9	-0,4
Евразийский	104,3	6,7	6,9	71,1	6,6	0,3
Freedom Finance	18,6	1,4	8,4	254,8	2,6	0,2
Банк RBK	41,0	0,4	1,0	54,9	3,2	0,1
Береке	93,0	4,3	4,8	17,9	6,7	0,3
Сити	0,0	0,0	0,0	0,0
Home Credit	52,3	0,8	1,6	83,2	6,8	-0,0
Алтын Банк	6,0	0,4	7,6	112,3	1,1	0,0
Шинхан	0,6	0,1	21,7	12,0	0,8	0,1
Нурбанк	25,6	0,5	2,2	43,8	9,9	0,3
Банк Китая	0,0	0,0	0,0	0,0
ТПБК	0,0	0,0	0,0	0,0
АДСВ	0,0	0,0	0,0	0,0
КЗИ	1,3	-0,1	-6,7	-41,0	1,0	-0,1
ВТБ	7,2	0,2	2,3	-1,8	9,6	-0,2
Заман	0,8	-0,0	-0,1	11,4	4,3	-0,0
Сектор	1125,7	28,6	2,6	30,3	3,2	-0,0
Первый эшелон **	1031,9	26,6	2,6	28,4	3,1	-0,0
Второй эшелон ***	93,8	2,0	2,2	56,5	4,4	-0,2

* ранг на Ноя 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге

Банк	Ноя 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	11 880,9	-37,3	-0,3	11,1	29,9	-0,6	1 (1)
Kaspi	6 295,0	-79,6	-1,2	13,0	15,8	-0,0	2 (2)
БЦК	4 903,3	250,1	5,4	23,8	12,3	1,0	3 (3)
Отбасы	2 602,5	34,9	1,4	-2,3	6,5	-1,0	5 (4)
Forte	2 804,5	-49,4	-1,7	21,6	7,1	0,5	4 (5)
Jusan Bank	1 516,5	5,6	0,4	4,2	3,8	-0,3	7 (7)
Евразийский	2 107,5	82,4	4,1	2,0	5,3	-0,6	6 (6)
Freedom Finance	914,2	66,0	7,8	25,7	2,3	0,2	11 (11)
Банк RBK	1 442,9	136,8	10,5	23,6	3,6	0,3	8 (8)
Береке	1 391,5	39,3	2,9	39,9	3,5	0,7	9 (9)
Сити	978,3	52,1	5,6	6,2	2,5	-0,2	10 (10)
Home Credit	515,7	1,0	0,2	41,2	1,3	0,3	14 (14)
Altyn Bank	689,4	29,6	4,5	5,7	1,7	-0,1	12 (12)
Шинхан	577,8	-115,3	-16,6	38,8	1,5	0,3	13 (13)
Нурбанк	365,9	-0,8	-0,2	11,0	0,9	-0,0	15 (15)
Банк Китая	307,3	21,9	7,7	3,0	0,8	-0,1	16 (16)
ТПБК	236,7	55,7	30,8	0,4	0,6	-0,1	17 (17)
ADCB	16,3	0,7	4,8	10,3	0,0	-0,0	20 (20)
КЗИ	138,1	-9,3	-6,3	-9,1	0,3	-0,1	18 (18)
ВТБ	78,3	-6,7	-7,9	-23,7	0,2	-0,1	19 (19)
Заман	8,2	-18,2	-68,8	125,7	0,0	0,0	21 (21)
Сектор	39 770,9	459,5	1,2	13,3	100,0	-0,0	
Первый эшелон **	36 837,0	500,8	1,4	13,3	92,6	-0,1	
Второй эшелон ***	2 933,9	-41,4	-1,4	14,1	7,4	0,1	

Депозиты населения, млрд тенге

Ноя 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
6 620,1	120,6	1,9	16,2	28,7	1 (1)
5 779,7	63,1	1,1	14,4	25,0	2 (2)
2 607,2	54,0	2,1	17,4	11,3	3 (4)
2 360,9	18,9	0,8	-2,9	10,2	4 (3)
1 001,4	30,7	3,2	8,8	4,3	6 (6)
787,5	8,2	1,1	6,9	3,4	7 (7)
1 157,3	33,8	3,0	9,5	5,0	5 (5)
529,4	13,3	2,6	15,2	2,3	10 (9)
568,3	27,5	5,1	17,7	2,5	9 (8)
599,2	17,9	3,1	39,4	2,6	8 (10)
0,0	-0,0	-2,2	-10,3	0,0	21 (21)
452,8	1,4	0,3	39,7	2,0	11 (12)
348,5	7,9	2,3	6,2	1,5	12 (11)
8,2	0,3	4,2	-2,8	0,0	17 (17)
166,1	0,5	0,3	-3,8	0,7	13 (13)
3,7	0,2	6,2	-6,0	0,0	18 (18)
11,3	-8,0	-41,7	23,4	0,0	16 (16)
2,0	0,2	11,5	-13,4	0,0	19 (19)
32,0	1,0	3,3	17,7	0,1	15 (15)
36,8	0,6	1,6	-13,2	0,2	14 (14)
0,7	-17,9	-96,4	411,8	0,0	20 (20)
23 073,1	374,3	1,6	13,1	100,0	
22 011,0	388,1	1,8	13,0	95,4	
1 062,1	-13,8	-1,3	15,6	4,6	

Корпоративные депозиты**, млрд тенге**

Ноя 24	1 мес Δ	1 мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
5 260,8	-157,9	-2,9	5,3	31,5	1 (1)
515,3	-142,7	-21,7	-0,8	3,1	10 (9)
2 296,1	196,2	9,3	32,1	13,8	2 (2)
241,6	15,9	7,1	4,0	1,4	14 (14)
1 803,1	-80,2	-4,3	30,2	10,8	3 (3)
729,0	-2,6	-0,4	1,6	4,4	8 (6)
950,2	48,6	5,4	-5,8	5,7	5 (4)
384,8	52,6	15,9	43,7	2,3	11 (13)
874,6	109,3	14,3	27,8	5,2	6 (7)
792,2	21,4	2,8	40,2	4,7	7 (8)
978,3	52,1	5,6	6,2	5,9	4 (5)
62,9	-0,4	-0,7	53,1	0,4	18 (19)
340,9	21,7	6,8	5,2	2,0	12 (11)
569,6	-115,6	-16,9	39,7	3,4	9 (10)
199,8	-1,3	-0,6	27,3	1,2	16 (16)
303,6	21,7	7,7	3,1	1,8	13 (12)
225,5	63,8	39,4	-0,5	1,4	15 (15)
14,3	0,5	3,9	14,8	0,1	20 (20)
106,2	-10,3	-8,8	-14,9	0,6	17 (17)
41,5	-7,3	-14,9	-31,1	0,2	19 (18)
7,6	-0,3	-3,4	115,2	0,0	21 (21)
16 697,8	85,2	0,5	13,7	100,0	
14 826,0	112,7	0,8	13,8	88,8	
1 871,8	-27,6	-1,5	13,3	11,2	

* ранг на Ноя 24 и на Дек 23

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Ноя 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

	Ноя 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	5 087,0	-498,2	-8,9	17,6	29,2
Kaspi	1 743,4	-289,5	-14,2	-18,5	22,4
БЦК	2 501,0	271,5	12,2	17,0	37,8
Отбасы	749,5	-28,2	-3,6	-11,6	18,0
Forte	1 763,1	-129,3	-6,8	14,6	44,4
Jusan Bank	1 593,9	110,4	7,4	12,8	48,5
Евразийский	1 172,5	48,8	4,3	1,1	41,8
Freedom Finance	537,5	44,5	9,0	48,2	22,0
Банк RBK	1 002,6	136,2	15,7	39,4	42,0
Береке	1 105,6	51,6	4,9	47,2	47,1
Сити	944,6	-215,0	-18,5	0,9	81,3
Home Credit	233,3	-15,9	-6,4	14,6	22,8
Altyn Bank	312,7	0,4	0,1	-21,5	32,2
Шинхан	594,5	-110,1	-15,6	40,5	86,8
Нурбанк	244,2	-0,8	-0,3	34,6	47,4
Банк Китая	438,1	16,3	3,9	19,8	88,4
ТПБК	359,2	31,9	9,7	7,7	89,1
ADCB	36,7	4,5	14,1	30,2	15,3
КЗИ	89,7	-8,4	-8,6	-16,3	38,5
ВТБ	136,4	-7,5	-5,2	11,3	61,4
Заман	7,8	-17,3	-68,9	94,1	26,2
Сектор	20 653,3	-604,1	-2,8	11,6	34,9

Ценные бумаги, млрд тенге

	Ноя 24	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 709,9	143,8	4,0	24,0	21,3
	1 361,8	-48,4	-3,4	-1,9	17,5
	1 099,0	89,5	8,9	43,5	16,6
	229,5	18,5	8,8	-48,2	5,5
	1 123,8	-69,6	-5,8	4,3	28,3
	1 368,8	240,2	21,3	54,8	41,7
	764,2	40,2	5,6	24,5	27,2
	1 357,8	-22,8	-1,7	8,4	55,6
	573,8	31,7	5,9	19,5	24,0
	217,2	12,1	5,9	21,2	9,2
	162,0	-13,1	-7,5	28,3	13,9
	0	0	-	-	0
	311,4	23,6	8,2	-6,1	32,08
	51,3	0,2	0,4	-41,5	7,5
	137,0	4,8	3,6	24,8	26,6
	65,3	2,8	4,6	10,6	13,2
	75,3	7,9	11,7	50,6	18,7
	0	0	-	-	0
	1,0	-0,0	-0,0	-0,5	0
	0	0	-	-100,0	0
	0	0	-	-	0
Сектор	12 609,0	461,6	3,8	16,3	21,3

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 ноя 24	к1 дек 23	к2 ноя 24	к2 дек 23	к4 ноя 24	к4 дек 23	к4-1 ноя 24	к4-1 дек 23	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,195	0,191	0,196	0,193	1,541	1,331	1,498	1,548	Да
Kaspi	0,130	0,126	0,132	0,130	1,739	1,530	6,234	10,809	Да
БЦК	0,165	0,154	0,183	0,181	1,279	1,185	11,569	8,833	Да
Отбасы	0,389	0,348	0,389	0,348	1,991	1,894	119,367	328,786	Да
Forte	0,224	0,208	0,227	0,212	2,055	1,520	3,395	2,718	Да
Jusan Bank	0,363	0,355	0,461	0,492	1,980	2,265	8,477	9,161	Да
Евразийский	0,197	0,143	0,275	0,217	1,656	1,183	15,447	7,826	Да
Freedom Finance	0,151	0,123	0,151	0,123	1,910	1,422	10,088	5,922	Да
Банк RBK	0,144	0,132	0,313	0,333	2,192	1,545	22,470	10,634	Да
Береке	0,126	0,103	0,127	0,103	5,309	3,464	13,069	9,233	Да
Сити	0,404	0,401	0,404	0,401	0,866	1,036	3,941	4,559	Да
Home Credit	0,152	0,154	0,152	0,154	2,700	3,004	16,425	23,038	Да
Алтын Банк	0,179	0,215	0,179	0,215	1,168	1,362	2,156	3,282	Да
Шинхан	1,878	0,980	1,878	0,980	12,870	22,390	28,181	55,771	Да
Нурбанк	0,221	0,165	0,311	0,248	2,632	2,340	19,968	27,417	Да
Банк Китая	0,958	1,115	0,958	1,115	1,565	1,430	13,670	7,868	Да
ТПБК	1,816	2,653	1,816	2,653	0,983	1,296	29,976	25,461	Да
ADCB	0,154	0,159	0,154	0,159	1,282	1,297	3,030	31,846	Да
КЗИ	0,359	0,357	0,359	0,357	1,594	1,312	9,788	11,848	Да
ВТБ	0,780	0,446	0,780	0,446	2,367	2,014	74,740	38,449	Да
Заман	0,400	0,398	0,400	0,398	0,892	1,162	34,368	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

© 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

+7 (727) 339 43 86

m.kabzhalyalova@halykfinance.kz
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

Bloomberg

HLFN
Refinitiv
Halyk Finance
Factset
Halyk Finance
Capital IQ
Halyk Finance