

7 сентября 2026 года

В июле 2026 года наблюдалось увеличение объема активов, а также рост кредитного и депозитного портфелей банковского сектора по сравнению с июнем текущего года. За июль объем корпоративного кредитования уменьшился на 0,7% м/м, а с начала года увеличился на 4,7% (+9,6% за 7М2025). Розничное кредитование показало рост на 1,2% м/м и 5,5% с начала года, демонстрируя охлаждение по сравнению с семью месяцами 2025 года (+11,2%). Автокредитование показало увеличение на 1,2% м/м и 6,5% с начала года (+28,0% за 7М2025). Средневзвешенные ставки по выданным кредитам для бизнеса и населения в июле снизились по сравнению с началом года. Доля неработающих кредитов (NPL90+) осталась на уровне июня (4,1%).

В июле 2026 года наблюдалось уменьшение корпоративных валютных вкладов на 1,1% м/м при сохранении снижения с начала года на 2,5%, тогда как данные вклады показывали рост на 6,1% за семь месяцев предыдущего года. Корпоративные тенговые депозиты показали увеличение на 2,8% м/м и на 4,9% с начала года (-3,3% за 7М2025). Портфель корпоративных депозитов увеличился на 3,1% с начала года против (-)0,9% годом ранее. Розничные вклады увеличились на 8,5% с начала года, что выше показателя за 7М2025 (+5,7%). Розничные тенговые вклады увеличились на 1,9% м/м и 11,6% с начала года, показав более высокий результат, чем за семь месяцев 2025 года (+8,0%). При этом розничные валютные депозиты уменьшились на 2,1% м/м и на 5,6% с начала года (-3,3% за 7М2025).

Пруденциальные нормативы были выполнены всеми банками. За семь месяцев 14 банков показали снижение прибыли по сравнению с аналогичным периодом 2025 года. В целом прибыль сектора за семь месяцев снизилась на 14,9% г/г. Показатель рентабельности капитала снизился с 32,5% за семь месяцев 2025 года до 22,7% за аналогичный период текущего года. Показатель рентабельности активов также снизился - с 4,5% до 3,3%.

Увеличение активов банковского сектора. В июле 2026 года активы банков второго уровня (БВУ) увеличились на 1,9% м/м (+6,9% с начала года; +5,7% за 7М2025) до Т75 643 млрд. Динамика активов поддерживалась ростом обязательств и капитала банков. Одновременно с этим в составе активов наблюдалось увеличение портфеля ценных бумаг банков на 2,2% м/м (+11,0% с начала года; -6,9% за 7М2025) до Т13 636 млрд, при этом произошло увеличение ликвидных активов на 4,8% м/м (+10,9% с начала года; -0,7% за 7М2025) до Т26 745 млрд. Доля ликвидных активов в структуре общих активов¹ БВУ увеличилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 35,4% (34,4% в июне; 34,1% в июле 2025 года).

Увеличение кредитного портфеля банков второго уровня. В июле 2026 года общий портфель кредитов банков увеличился на 0,4% м/м (+5,2% с начала года; +10,5% за 7М2025) до Т45 539 млрд².

Корпоративное кредитование уменьшилось на 0,7% м/м (+4,7% с начала года; +9,6% за 7М2025), а розничное увеличилось - на 1,2% м/м (+5,5% с начала года; +11,2% за 7М2025). Увеличение кредитования поддерживалось кредитами в национальной валюте, которые выросли на 0,8% м/м (+4,1% с начала года; +10,2% за 7М2025). Объем кредитования в иностранной валюте уменьшился на 2,0% м/м (+12,8% с начала года; +12,9% за 7М2025).

Розничное кредитование показало рост на 1,2% м/м и 5,5% с начала года, что ниже показателя за семь месяцев 2025 года (+11,2%). Потребительские кредиты в июле увеличились на 0,7% м/м (+4,6% с начала года; +13,8% за 7М2025), при этом их доля в совокупном кредитном портфеле банковского сектора повысилась с 38,2% в июне до 38,3% в июле (39,4% в июле 2025 года). Автокредиты, занимающие 24,6% объема всего потребительского кредитования, в июле показали увеличение на 1,2% м/м (+6,5% с начала года; +28,0% за 7М2025). Объем беззалоговых потребительских кредитов³ (69% от потребительских кредитов) увеличился на 0,4% м/м (+3,5% с начала года; +9,6% за 7М2025).

¹ По данным НБК Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.08.2026 года

² По данным Статистического бюллетеня за июль 2026 года

³ Иные, чем приобретение автотранспорта

Портфель кредитов крупному бизнесу, занимающий 36,1% объема всего кредитования бизнеса, уменьшился на 1,6% м/м и на 5,9% с начала года (+17,7% за 7М2025); субъектам МСБ (63,9% объема) также уменьшился на 0,1% м/м, но сохранив рост с начала года на +11,9% (+4,4% за 7М2025). В целом за июль 2026 года субъектам бизнеса было выдано новых займов на сумму Т2,2 трлн, что на 17,2% больше по сравнению с июлем 2025 года. Рост в основном обусловлен увеличением выдачи новых кредитов крупному и малому бизнесу на 27,9% и 12,2% г/г соответственно.

Средневзвешенные ставки по выданным кредитам в национальной валюте повысились и составили в июле 20,8% (20,3% в июне; 20,8% в июле 2025 года). Наблюдался рост ставок по займам физических лиц в тенге до 20,3% (19,5% в июне; 20,2% в июле 2025 года) и ставок по займам юридических лиц в тенге до 21,4% (21,1% в июне; 21,6% в июле 2025 года). Ставки по кредитам в иностранной валюте также повысились с 6,6% в июне до 6,8% в июле (7,1% в июле 2025 года) в значительной степени за счет повышения ставок по кредитам для юридических лиц с 6,6% в июне до 6,8% в июле (7,1% в июле 2025 года), тогда как для физических лиц они снизились с 5,6% до 4,2% (3,6% в июле 2025 года).

Доля просроченных кредитов NPL90+. Доля неработающих кредитов (NPL90+) в июле осталась на уровне июня текущего года (4,1%; 3,5% в июле 2025 года); доля кредитов с просрочкой более 30 дней увеличилась до 5,22% (5,16% в июне; 4,68% в июле 2025 года). Портфель кредитов со сроком просрочки свыше 30 дней увеличился на 1,7% м/м (+17,9% с начала года; +32,5% за 7М2025) до Т2 348 млрд; портфель NPL90+ увеличился на 0,3% м/м (+17,5% с начала года; +26,5% за 7М2025) до Т1 852 млрд. Уровень покрытия провизиями неработающих кредитов незначительно снизился с 112,7% в июне до 112,6% в июле (150,0% в июле 2025 года).

Высокая доля неработающих кредитов в первом эшелоне банков⁴ отмечалась у Home Credit Bank (7,5%), Alatau City Bank (7,0%) и Kaspi Bank (6,8%). Общая сумма неработающих кредитов указанных трех банков составила Т722 млрд или 39,0% (38,7% в июне; 39,1% в июле 2025 года) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Наименьшая доля (около 0%) наблюдалась в Ситибанке и Отбасы банке. Отмечено значительное снижение доли неработающих кредитов у Bereke Bank с 6,7% в июне до 4,5% в июле.

Во втором эшелоне⁵ высокая доля кредитов с просрочкой более 90 дней наблюдалась у Банка ВТБ (9,3%), Банка БиЭнКей (7,4%) и КМФ Банка (6,5%). В номинальном выражении объем NPL90+ этих банков составил Т27,8 млрд или 1,5% (1,5% в июне; 0,8% в июле 2025 года) от суммы всех неработающих кредитов сектора. Значительный рост объема неработающих кредитов в июле показал ADCB (+14 332% м/м; +376% с начала года), тогда как Заман Банк снизил объем NPL90+ на 28,2% м/м (-56,7% с начала года).

В первом эшелоне банков значительная стоимость кредитного риска относительно других банков данной группы отмечалась у Bereke Bank (8,7%; 10,5% в июне) и Евразийского банка (8,2%; 8,2% в июне). Наименьшие значения показателя были отмечены у двух банков: Отбасы банка (0,3%; 0,3% в июне) и Ситибанка (0,2%; 0,3% в июне). В первом эшелоне значение стоимости кредитного риска осталось на уровне июня (4,8%; 5,5% в июле 2025 года).

Во втором эшелоне банков высокие значения стоимости кредитного риска отмечались у Заман-Банка – 43,7% (42,9% в июне), Банка ВТБ на уровне 23,6% (23,2% в июне) и Банка БиЭнКей на уровне 23,3% (24,7% в июне). Наименьшие значения показателя (0,3%) были отмечены у двух банков: Шинхан Банка и Банка Китая в Казахстане. В целом кредитный риск по данному эшелону также остался на уровне июня (6,1%; 6,8% в июле 2025 года).

34,8% объема просроченной задолженности приходится на субъекты предпринимательства, из которых около 69% занимают субъекты малого бизнеса (+54,1% с начала года; +17,3% за 7М2025) и около 7% - субъекты среднего бизнеса (-11,3% с начала года; +46,0% за 7М2025). На крупный бизнес приходится около 23% просроченной задолженности юридических лиц (+11,1% с начала года; +69,5% за 7М2025). В целом объем просроченной задолженности субъектов предпринимательства увеличился на 34,8% с начала года, что выше показателя за 7М2025

⁴ Банки с активами более 1 трлн тенге

⁵ Банки с активами менее 1 трлн тенге

(+29,9%). Данное ускорение роста, по нашему мнению, связано со снижением покупательской способности населения и повышением базовой ставки осенью 2025 года.

65,2% объема просроченной задолженности занимают просроченные кредиты населения, увеличившиеся на 16,5% с начала года, что значительно ниже роста за 7М2025 (+53,7%). Данная динамика во многом связана с введением дополнительных регуляторных ограничений, ужесточением скоринга и проверок доходов заемщиков. Большая часть (92,2%) просроченной задолженности населения приходится на потребительские кредиты, объем просрочек по которым увеличился на 18,9% с начала года (+52,2% за 7М2025).

Рост депозитного портфеля. В июле общий портфель депозитов банков увеличился на 1,5% м/м (+6,0% с начала года; +2,7% за 7М2025) и составил Т50 902 млрд⁶. В разрезе валют рост наблюдался в части тенговых вкладов - на 2,3% м/м (+8,7% с начала года; +3,0% за 7М2025), и снижение в части валютных депозитов - на 1,5% м/м (-3,9% с начала года; +1,5% за 7М2025), что привело к снижению уровня долларизации до 19,1% (19,7% в июне; 22,2% в июле 2025 года). Данное снижение валютных депозитов, возможно, связано с курсовой переоценкой.

В целом корпоративные вклады увеличились на 1,8% м/м (+3,1% с начала года; -0,9% за 7М2025) до Т22 501 млрд. Корпоративные депозиты в тенге увеличились на 2,8% м/м (+4,9% с начала года; -3,3% за 7М2025) до Т17 160 млрд, в валюте уменьшились на 1,1% м/м (-2,5% с начала года; +6,1% за 7М2025) до Т5 341 млрд. В связи с укреплением курса национальной валюты наблюдалось увеличение валютных корпоративных депозитов в долларовом эквиваленте на 1,3% м/м до \$11 253 млн (+3,3% с начала года; +1,7% за 7М2025).

Розничный сегмент продемонстрировал рост на 1,3% м/м (+8,5% с начала года; +5,7% за 7М2025) до Т28 402 млрд. Розничные депозиты в тенге увеличились на 1,9% м/м (+11,6% с начала года; +8,0% за 7М2025) до Т23 999 млрд, в валюте - уменьшились на 2,1% м/м (-5,6% с начала года; -3,3% за 7М2025) до Т4 403 млрд. В июле данные депозиты в долларовом эквиваленте увеличились на 0,2% м/м (0,0% с начала года; -7,3% за 7М2025) до \$9 276 млн.

В банках первого эшелона портфель депозитов в июле увеличился на 2,0% м/м (+5,8% с начала года; +4,2% за 7М2025) до Т49 469 млрд. Рост депозитов в июле наблюдался практически у всех банков данного эшелона (кроме Bereke Bank, Ситибанка и Altyn Bank). Наибольший прирост депозитов в месячном выражении зафиксирован у Forte Bank (+5,2% м/м; Т191 млрд). По сравнению с началом года 9 банков первого эшелона показали увеличение депозитного портфеля, среди которых наибольший рост демонстрировал Фридом Финанс Казахстан (+24,5%; Т360 млрд).

Размер депозитного портфеля банков второго эшелона в июле уменьшился на 0,3% м/м (+13,5% с начала года; +5,9% за 7М2025) до Т2 195 млрд. Данная динамика обусловлена сокращением депозитов в четырех банках: ТПБ Китая в г. Алматы (-4,7% м/м; Т15 млрд), КЗИ Банк (-8,6% м/м; Т22 млрд), ADCB (-9,5% м/м; Т3,5 млрд) и Заман Банк (-13,9% м/м; Т1,3 млрд).

Коэффициент использования привлеченных средств⁷ повысился с 110,5% в июне до 111,8% в июле (106,7% в июле 2025 года) из-за опережающего роста депозитного портфеля банков по сравнению с динамикой кредитного портфеля.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по депозитам юридических лиц в тенге снизилась до 15,9% (16,2% в июне; 15,4% в июле 2025 года), по депозитам физических лиц в тенге - осталась на уровне июня (14,7%; 14,3% в июле 2025 года). Доля депозитов в структуре обязательств БВУ снизилась до 80,4% (80,5% в июне; 79,7% в июле 2025 года).

Увеличение объемов изъятой ликвидности НБК. Общий объем изъятой НБК ликвидности в июле увеличился на 17,6% м/м (+13,0% м/м в июне; 12,6% г/г) и составил Т8 245 млрд. Основным инструментом изъятия ликвидности НБК остается депозитный аукцион, объем сделок по которому увеличился на 17,9% м/м (+16,0% м/м в июне; +6,1% г/г) до Т6 255 млрд. Изъятия посредством депозитов увеличились на 40,8% м/м (+49,4% м/м в июне; +18,2% г/г) до Т1 097 млрд. Изъятия через краткосрочные ноты за месяц уменьшились на 3,6% (-16,4% м/м в июне; +78,9% г/г) и составили Т895 млрд. Объем стерилизованной ликвидности в июле составил 14,8% (12,7% в июне; 15,5% в июле 2025 года) от объема денежной массы и 18,3% (15,7% в июне; 18,4% в июле 2025 года) от объема займов БВУ.

⁶ По данным Статистического бюллетеня за июль 2026 года

⁷ Соотношение депозитов к кредитам по данным Статистического бюллетеня за июль 2026 года

Снижение прибыли банковского сектора. За 7 месяцев 2026 года все коммерческие банки (кроме Банка БиЭнКей и Заман Банка) зафиксировали прибыль, которая в совокупном объеме сложилась на уровне T1 396 млрд, что на 14,9% меньше, чем за 7 месяцев 2025 года. Чистый процентный доход банковского сектора за 7 месяцев составил T2 465 млрд (+2,0% г/г); чистые комиссионные доходы – T276 млрд (-27,1% г/г). Доходы от восстановления резервов (проvizий) за отчетный период увеличились на 1,0% г/г и составили T1 038 млрд.

Увеличение собственного капитала банков. В июле 2026 года совокупный капитал банков увеличился на 1,9% м/м (+7,6% с начала года; +6,8% за 7М2025) и составил T11 399 млрд. В первом эшелоне рост капитала наблюдался у всех банков, кроме Ситибанка (-11,1% м/м; T13,4 млрд) и Altyn Bank (-1,4% м/м; T2,5 млрд). Во втором эшелоне снижение наблюдалось у КМФ Банка (-0,8% м/м; T0,6 млрд), Заман Банка (-0,1% м/м; T0,02 млрд) и Банка БиЭнКей (-1,9% м/м; T0,3 млрд).

Показатель рентабельности капитала (ROAE) снизился с 32,5% за 7М2025 до 22,7% в январе-июле 2026 года, показатель рентабельности использования активов (ROAA) также снизился с 4,5% до 3,3%, что отражает общее замедление темпов роста прибыли банковского сектора на фоне опережающего роста активов и капитала. Вместе с тем значение мультипликатора капитала⁸ повысилось с 6,63X в июне до 6,64X в июле (6,85X в июле 2025 года).

Основные события за отчетный период:

- ☐ Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка 24 июля снизил базовую ставку на 25 базисных пунктов - до 16,75% годовых с коридором ± 1 п.п.
- ☐ Агентством по регулированию и развитию финансового рынка совместно с Первым кредитным бюро разработана Единая цифровая платформа для урегулирования задолженности по потребительским беззалоговым кредитам Finkelisim.kz.
- ☐ В Казахстане начал действовать единый QR-код для банков.
- ☐ 18 июля в Казахстане вошел в обращение цифровой тенге.
- ☐ В июле текущего года ряд казахстанских банков, включая АО «Народный банк Казахстана», получили универсальные банковские лицензии.

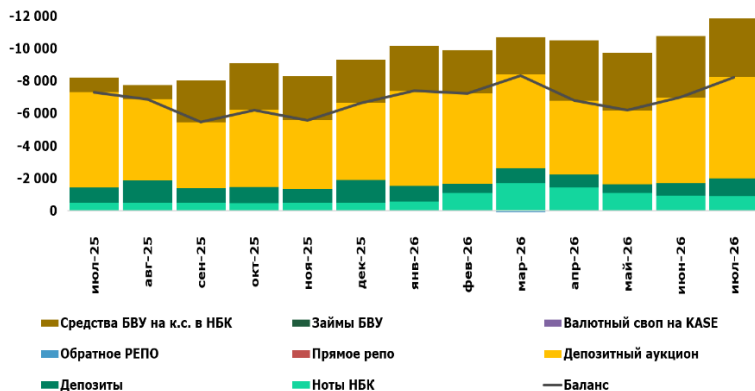
При использовании материала из данной публикации ссылка на первоисточник обязательна.

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

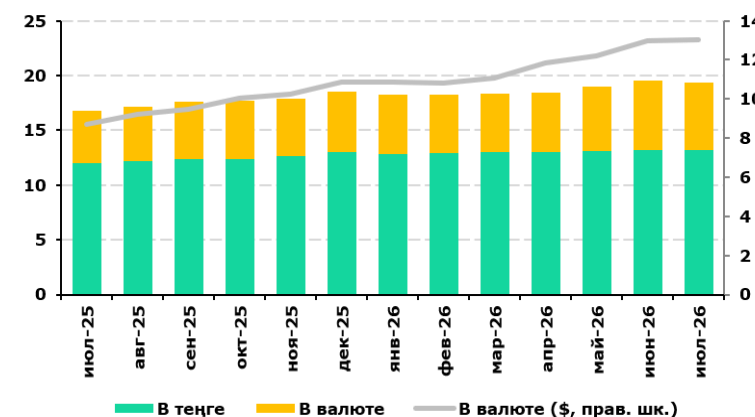
Приложение 1. Динамика основных показателей банковского сектора РК

Рис. 1. Изъятие ликвидности НБК
млрд тенге, объемы на конец месяца



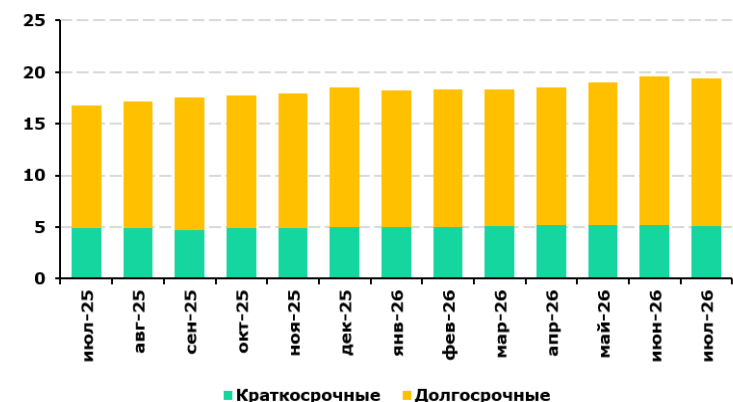
Источник: НБК

Рис. 3. Кредиты корпоративных клиентов (по валютам)
трлн тенге млрд долл.США



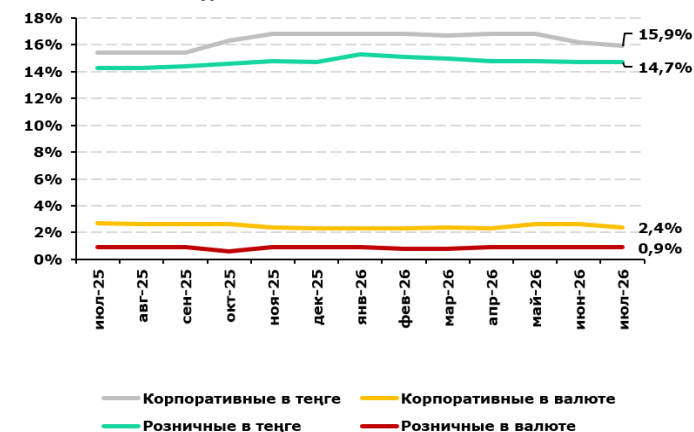
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 5. Кредиты корпоративным клиентам (по срокам)
трлн тенге



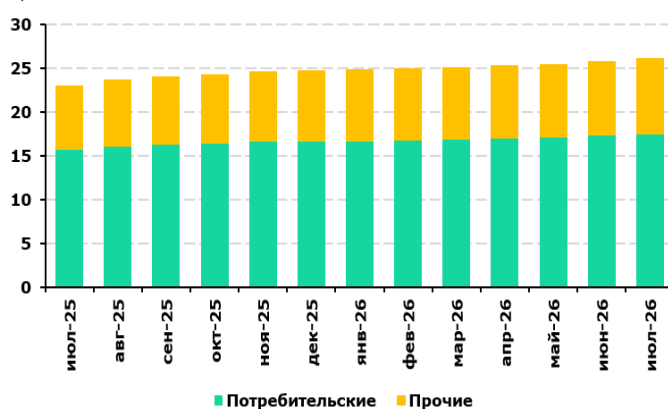
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 2. Ставки по депозитам



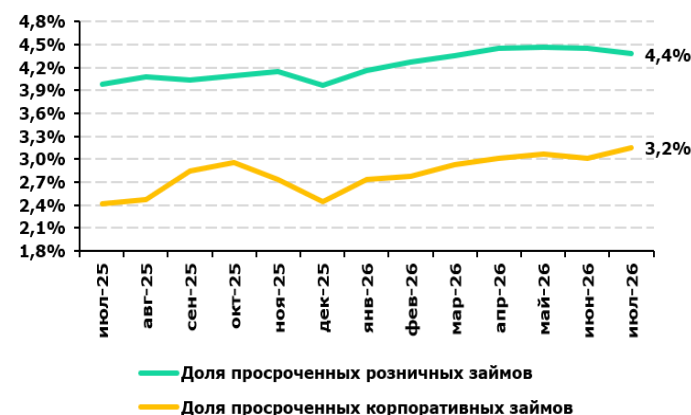
Источник: НБК

Рис. 4. Кредиты розничных клиентов (по направлениям)
трлн тенге



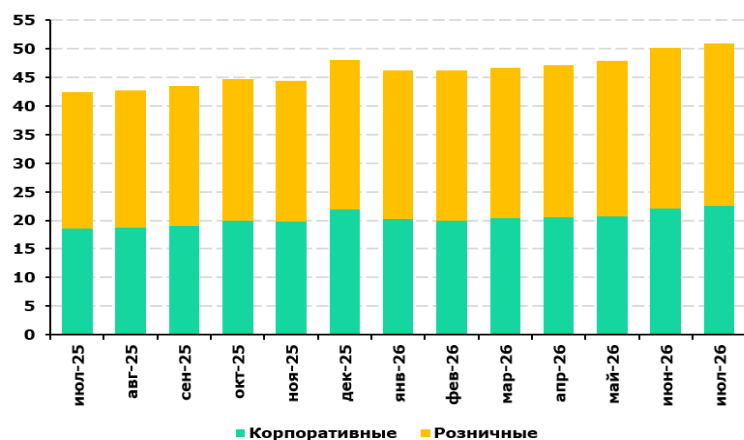
Источник: НБК

Рис. 6. Кредиты с просрочкой
вес от общей суммы кредитов



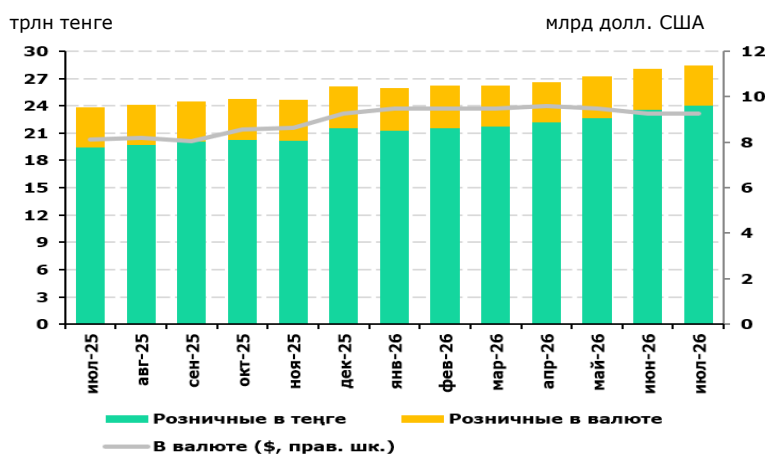
Источник: НБК

Рис. 7. Депозиты резидентов
трлн тенге



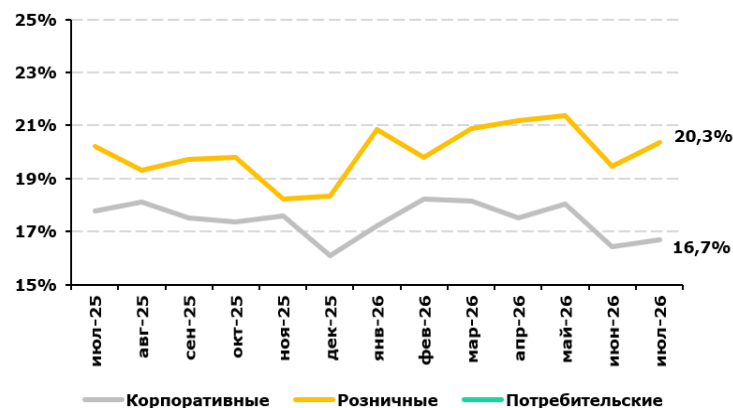
Источник: НБК

Рис. 9. Депозиты розничных вкладчиков
трлн тенге



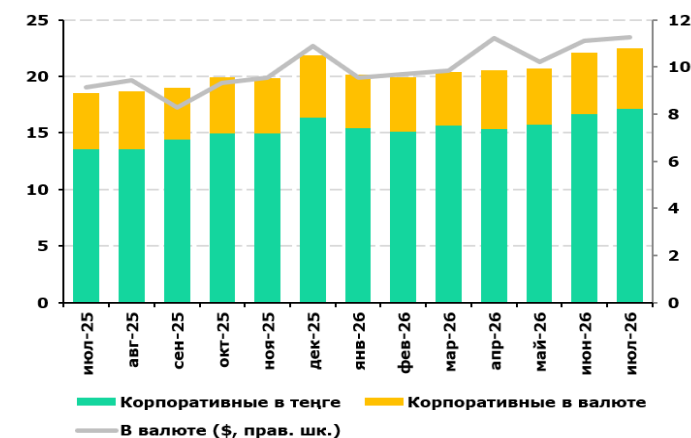
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

Рис. 11. Ставки по выданным* кредитам



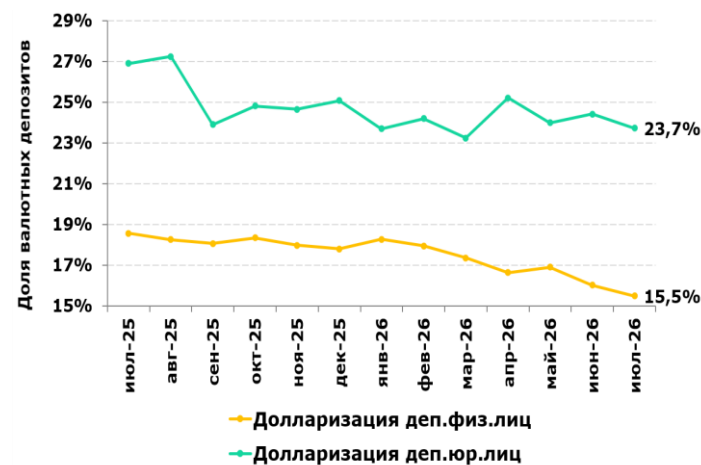
* выданные кредиты за один месяц
Источник: НБК

Рис. 8. Депозиты корпоративных вкладчиков
трлн тенге



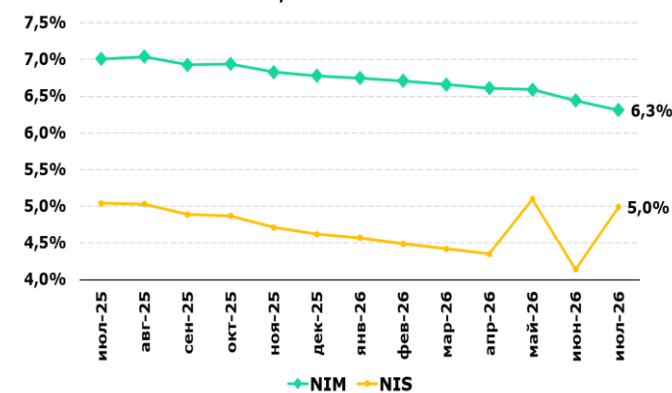
Источник: НБК, расчеты Halyk Finance

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	Июл 26	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	доля рынка, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*
Халык	21 466,4	270,3	1,3	5,9	28,4	-0,3	1 (1)
Kaspi	10 539,9	291,1	2,8	11,1	13,9	0,5	2 (2)
БЦК	8 970,3	111,8	1,3	4,7	11,9	-0,3	3 (3)
Отбасы	6 073,4	161,0	2,7	16,8	8,0	0,7	4 (4)
Forte	5 466,5	316,1	6,1	5,7	7,2	-0,1	5 (5)
Alatau City	3 333,4	72,1	2,2	-0,5	4,4	-0,3	6 (6)
Freedom Finance	2 975,5	18,2	0,6	14,9	3,9	0,3	7 (10)
Банк RBK	2 798,0	-33,8	-1,2	2,6	3,7	-0,2	8 (9)
Евразийский	2 793,4	42,1	1,5	-7,7	3,7	-0,6	9 (7)
Bereke	2 711,5	-29,7	-1,1	-3,1	3,6	-0,4	10 (8)
Home Credit	1 484,1	56,6	4,0	17,2	2,0	0,2	11 (12)
Сити	1 345,4	4,6	0,3	13,0	1,8	0,1	12 (13)
Altyn Bank	1 208,3	-55,9	-4,4	-9,3	1,6	-0,3	13 (11)
ТПБК	899,6	157,9	21,3	45,8	1,2	0,3	14 (15)
Банк Китая	823,7	16,4	2,0	42,0	1,1	0,3	15 (16)
Шинхан	729,5	3,4	0,5	-0,2	1,0	-0,1	16 (14)
Нурбанк	601,7	25,8	4,5	6,6	0,8	-0,0	17 (17)
KMF Банк	431,4	0,3	0,1	6,6	0,6	-0,0	18 (18)
КЗИ	394,5	-12,1	-3,0	28,5	0,5	0,1	19 (19)
АДСВ	300,4	6,0	2,0	17,3	0,4	0,0	20 (21)
ВТБ	226,6	-5,8	-2,5	-15,1	0,3	-0,1	21 (20)
Заман	44,1	0,3	0,8	-1,8	0,1	-0,0	22 (22)
БиЭнКей	25,8	0,1	0,3	10,3	0,0	0,0	23 (23)
Сектор	75 643,5	1 416,7	1,9	6,9	100,0	0,0	
Первый эшелон **	71 166,1	1 224,3	1,8	6,3	94,1	-0,6	
Второй эшелон ***	4 477,3	192,4	4,5	18,0	5,9	0,6	

Обязательства, млрд тенге

Июл 26	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
17 720,8	194,2	1,1	5,8	1 (1)
8 987,2	246,6	2,8	9,7	2 (2)
8 039,5	94,8	1,2	3,6	3 (3)
5 286,0	146,2	2,8	19,2	4 (4)
4 545,6	296,6	7,0	3,7	5 (5)
2 459,3	70,9	3,0	4,4	8 (9)
2 698,7	1,7	0,1	15,2	6 (10)
2 547,8	-37,7	-1,5	2,7	7 (8)
2 392,5	36,2	1,5	-9,2	10 (6)
2 450,0	-38,3	-1,5	-4,4	9 (7)
1 211,7	52,4	4,5	17,6	12 (13)
1 238,1	18,0	1,5	12,7	11 (12)
1 033,1	-53,4	-4,9	-11,5	13 (11)
766,6	156,8	25,7	52,8	14 (15)
685,9	13,4	2,0	51,9	15 (17)
612,8	1,2	0,2	-2,6	16 (14)
518,8	23,6	4,8	6,8	17 (16)
358,6	1,0	0,3	7,1	18 (18)
265,0	-13,6	-4,9	39,7	19 (20)
261,2	5,4	2,1	18,0	20 (19)
131,3	-9,1	-6,5	-11,0	21 (21)
24,6	0,4	1,5	-12,3	22 (22)
9,2	0,4	4,5	-11,0	23 (23)
64 244,5	1 207,4	1,9	6,8	
60 610,5	1 028,1	1,7	6,0	
3 634,1	179,3	5,2	21,1	

Капитал, млрд тенге

Июл 26	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	ранг*
3 745,5	76,1	2,1	6,2	1 (1)
1 552,7	44,5	2,9	19,9	2 (2)
930,8	16,9	1,9	14,8	3 (4)
787,4	14,8	1,9	2,7	6 (6)
920,9	19,5	2,2	16,9	4 (5)
874,1	1,2	0,1	-12,2	5 (3)
276,8	16,5	6,3	12,2	8 (9)
250,2	3,8	1,6	1,2	11 (8)
401,0	5,9	1,5	2,1	7 (7)
261,4	8,6	3,4	11,5	10 (11)
272,4	4,2	1,6	15,5	9 (10)
107,3	-13,4	-11,1	17,4	17 (18)
175,2	-2,5	-1,4	5,9	12 (12)
132,9	1,1	0,8	15,3	14 (16)
137,8	3,0	2,2	7,2	13 (13)
116,8	2,2	2,0	14,6	16 (17)
82,9	2,2	2,8	5,6	19 (19)
72,8	-0,6	-0,8	4,5	20 (20)
129,5	1,5	1,2	10,3	15 (15)
39,2	0,6	1,6	12,7	21 (21)
95,3	3,4	3,6	-20,3	18 (14)
19,6	-0,0	-0,1	15,4	22 (22)
16,5	-0,3	-1,9	27,4	23 (23)
11 398,9	209,3	1,9	7,6	
10 555,7	196,2	1,9	7,7	
843,2	13,1	1,6	6,0	

* ранг на Июль 26 и на Дек 25

** 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	Июл 26	2025	2024
Халык	539,1	75,6	976,9	844,8
Kaspi	268,0	41,2	571,6	530,8
БЦК	123,0	16,4	240,2	195,1
Отбасы	100,0	13,6	127,5	120,8
Forte	73,8	4,8	182,3	160,0
Alatau City	4,8	0,3	144,8	156,7
Freedom Finance	22,3	9,6	12,2	50,7
Банк RBK	30,8	3,0	64,1	56,5
Евразийский	12,4	1,2	16,4	91,0
Bereke	21,1	7,6	59,6	12,0
Home Credit	26,6	4,2	43,4	35,1
Сити	59,3	7,2	78,1	98,6
Altyn Bank	16,3	2,8	40,0	39,1
ТПБК	17,7	1,1	28,9	20,8
Банк Китая	17,4	3,0	26,4	22,7
Шинхан	14,9	2,2	20,6	35,8
Нурбанк	5,1	1,4	13,2	13,2
KMF Банк	4,8	0,5	5,7	-
КЗИ	12,1	1,5	18,3	25,2
ADCB	4,4	0,6	6,3	3,2
ВТБ	21,3	3,4	45,5	43,0
Заман	3,0	-0,0	4,4	0,3
БиЭнКей	-1,9	-0,3	-2,5	-
Сектор	1396,5	200,9	2723,8	2555,4
Первый эшелон *	1297,6	187,5	2557,0	2391,2
Второй эшелон **	98,9	13,4	166,8	164,2

ROAA, %

Банк	ROAA за 7 мес., анн. %	ROAA 2025	ROAA 2024
Халык	4,5	5,1	5,1
Kaspi	4,6	6,5	7,1
БЦК	2,4	3,1	3,2
Отбасы	3,1	2,7	2,9
Forte	2,4	3,9	4,2
Alatau City	0,2	4,3	5,1
Freedom Finance	1,4	0,5	2,1
Банк RBK	1,9	2,5	2,5
Евразийский	0,7	0,5	3,1
Bereke	1,3	2,3	0,5
Home Credit	3,3	3,8	3,8
Сити	8,2	6,6	8,7
Altyn Bank	2,2	3,4	4,1
ТПБК	4,0	5,9	5,9
Банк Китая	4,3	5,0	5,1
Шинхан	3,5	2,9	6,2
Нурбанк	1,5	2,4	2,6
KMF Банк	2,0	2,8	-
КЗИ	6,0	6,1	9,5
ADCB	2,7	2,5	1,5
ВТБ	15,2	17,8	18,2
Заман	12,0	9,1	0,7
БиЭнКей	-12,7	-21,6	-
Сектор	3,3	4,1	4,5
Первый эшелон **	3,2	4,1	4,4
Второй эшелон ***	4,1	5,0	6,3

ROAE, %

ROAE за 7 мес., анн. %	ROAE 2025	ROAE 2024
26,7	29,6	30,9
34,4	49,2	59,5
25,4	33,5	37,6
23,1	17,3	18,5
15,3	27,0	32,5
0,9	15,7	20,7
15,1	5,4	29,5
22,2	28,2	30,4
5,4	4,1	25,1
15,1	28,9	7,1
18,6	20,3	20,1
123,2	77,2	83,8
17,0	26,4	30,6
25,6	21,8	21,1
23,5	28,6	27,3
24,5	22,5	56,4
11,1	17,8	21,1
11,9	16,4	-
17,4	16,9	29,1
21,2	19,9	11,8
36,3	39,9	49,0
30,2	29,7	2,2
-20,8	-38,9	-
22,7	28,0	32,4
22,8	28,3	32,5
21,6	23,9	31,3

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Нетто займы, млрд тенге

Банк	Июл 26	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	12 817,5	62,5	0,5	1,3	29,9	1 (1)
Kaspi	7 664,0	20,8	0,3	-0,5	17,9	2 (2)
БЦК	4 798,1	-21,7	-0,4	6,2	11,2	3 (3)
Отбасы	4 577,8	151,7	3,4	13,3	10,7	4 (4)
Forte	2 830,2	-20,3	-0,7	-1,2	6,6	5 (5)
Alatau City	1 169,4	15,8	1,4	4,6	2,7	9 (9)
Freedom Finance	1 021,9	50,1	5,2	-2,7	2,4	11 (10)
Банк RBK	1 590,9	-0,8	-0,1	7,4	3,7	6 (6)
Евразийский	1 445,0	-11,1	-0,8	-1,7	3,4	8 (7)
Bereke	1 533,7	-23,9	-1,5	9,5	3,6	7 (8)
Home Credit	1 075,0	23,4	2,2	18,7	2,5	10 (11)
Сити	115,9	11,8	11,3	-14,5	0,3	19 (18)
Altyn Bank	763,8	-4,3	-0,6	-3,5	1,8	12 (12)
ТПБК	261,6	16,5	6,7	63,2	0,6	15 (17)
Банк Китая	119,0	-8,4	-6,6	51,1	0,3	18 (20)
Шинхан	112,9	-6,2	-5,2	-8,0	0,3	20 (19)
Нурбанк	291,9	-9,5	-3,1	-11,5	0,7	14 (13)
KMF Банк	321,4	-4,0	-1,2	7,8	0,7	13 (14)
КЗИ	185,4	-1,0	-0,5	1,5	0,4	16 (15)
ADCB	159,8	-8,5	-5,0	-4,2	0,4	17 (16)
ВТБ	28,5	-1,5	-4,9	-22,6	0,1	21 (21)
Заман	12,1	-0,1	-1,1	-13,7	0,0	22 (22)
БиЭнКей	10,0	0,2	1,6	-11,7	0,0	23 (23)
Сектор	42 906,0	231,4	0,5	3,3	100,0	
Первый эшелон **	41 403,3	254,0	0,6	3,2	96,5	
Второй эшелон ***	1 502,7	-22,6	-1,5	7,2	3,5	

Брутто займы, млрд тенге

Июл 26	1мес Δ	1мес Δ, %	изм.с нач.года,%
13 517,3	82,2	0,6	2,1
8 075,4	22,5	0,3	0,1
5 027,0	-14,0	-0,3	6,3
4 591,2	151,9	3,4	13,4
2 956,0	-20,3	-0,7	-0,8
1 234,1	17,6	1,4	3,0
1 065,4	52,1	5,1	-1,3
1 666,9	2,5	0,1	6,5
1 563,5	-12,0	-0,8	-2,2
1 667,3	-53,5	-3,1	7,0
1 133,1	24,4	2,2	19,0
116,2	11,8	11,3	-14,5
783,9	-4,2	-0,5	-3,2
263,3	16,6	6,7	62,4
119,4	-8,4	-6,6	51,4
113,2	-6,2	-5,2	-8,0
315,6	-10,6	-3,2	-13,4
363,5	-3,7	-1,0	9,4
192,9	-1,0	-0,5	1,7
161,6	-8,5	-5,0	-4,2
35,2	-1,7	-4,7	-21,5
17,3	-0,1	-0,5	-14,7
12,3	0,1	0,4	-8,3
44 991,7	237,5	0,5	3,5
43 397,5	261,0	0,6	3,4
1 594,2	-23,5	-1,5	6,4

* ранг на Июл 26 и на Дек 25

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Провизии по МСФО, млрд тенге

Банк	Июл 26	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
Халык	699,8	19,8	2,9	19,4	5,2	0,1
Kaspi	411,4	1,7	0,4	12,9	5,1	0,0
БЦК	228,9	7,7	3,5	8,7	4,6	0,2
Отбасы	13,4	0,2	1,7	26,6	0,3	-0,0
Forte	125,8	0,0	0,0	9,8	4,3	0,0
Alatau City	64,7	1,8	2,9	-19,2	5,2	0,1
Freedom Finance	43,5	2,0	4,8	50,6	4,1	-0,0
Банк RBK	76,0	3,3	4,6	-9,1	4,6	0,2
Евразийский	118,5	-0,9	-0,8	-7,3	7,6	-0,0
Bereke	133,6	-29,6	-18,2	-15,3	8,0	-1,5
Home Credit	58,1	1,0	1,7	24,1	5,1	-0,0
Сити	0,3	-0,0	-8,8	-7,5	0,2	-0,1
Altyn Bank	20,2	0,1	0,5	11,7	2,6	0,0
ТПБК	1,7	0,1	5,2	-7,0	0,6	-0,0
Банк Китая	0,3	-0,0	-1,1	428,2	0,3	0,0
Шинхан	0,3	0,0	5,1	-11,8	0,3	0,0
Нурбанк	23,7	-1,1	-4,3	-31,7	7,5	-0,1
KMF Банк	42,0	0,3	0,8	22,9	11,6	0,2
КЗИ	7,4	0,0	0,6	6,9	3,9	0,0
ADCB	1,8	-0,0	-1,5	-1,5	1,1	0,0
ВТБ	6,7	-0,2	-3,6	-16,2	19,1	0,2
Заман	5,3	0,0	0,8	-16,9	30,4	0,4
БиЭнКей	2,3	-0,1	-4,2	10,0	18,9	-0,9
Сектор	2 085,7	6,1	0,3	8,3	4,6	-0,0
Первый эшелон **	1 994,2	7,0	0,4	9,0	4,6	-0,0
Второй эшелон ***	91,6	-0,9	-1,0	-5,0	5,7	0,0

Просроченные кредиты (NPL 90+)

Июл 26	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	% от займов брутто	Δ МоМ пп от займов брутто
635,4	20,6	3,3	26,2	4,7	0,1
550,6	5,7	1,0	24,6	6,8	0,0
84,6	5,5	6,9	12,1	1,7	0,1
6,1	0,1	1,3	22,4	0,1	-0,0
127,8	1,2	0,9	20,6	4,3	0,1
86,2	0,2	0,2	-5,2	7,0	-0,1
30,9	2,8	10,1	118,9	2,9	0,1
54,3	5,1	10,3	3,4	3,3	0,3
58,5	0,6	1,0	-2,4	3,7	0,1
75,0	-39,6	-34,6	-30,6	4,5	-2,2
84,8	2,2	2,7	31,4	7,5	0,0
0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
11,1	1,0	10,3	70,4	1,4	0,1
0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
0,6	0,1	15,8	50,2	0,6	0,1
15,6	-0,2	-1,6	-17,0	4,9	0,1
23,7	0,7	3,3	19,8	6,5	0,3
1,2	0,1	6,2	2,0	0,6	0,0
0,7	0,7	14 332,0	376,0	0,4	0,4
3,3	-0,2	-6,4	-24,4	9,3	-0,2
0,6	-0,3	-28,2	-56,7	3,7	-1,4
0,9	-0,0	-3,6	-6,8	7,4	-0,3
1851,8	6,1	0,3	17,5	4,1	0,0
1805,2	5,3	0,3	18,1	4,2	-0,0
46,6	0,9	1,9	(0,9)	2,9	0,1

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

Депозиты, млрд тенге								Депозиты населения, млрд тенге						Корпоративные депозиты****, млрд тенге					
Банк	Июл 26	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	Δ доли с нач года, пп	ранг*	Июл 26	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*	Июл 26	1мес Δ	1мес Δ, %	с начала года Δ, %	Доля, %	ранг*
Халык	14 665,0	187,1	1,3	5,5	28,4	-0,2	1 (1)	8 129,9	38,3	0,5	4,7	26,6	1 (1)	6 535,0	148,7	2,3	6,5	30,9	1 (1)
Kaspi	8 725,5	254,2	3,0	10,0	16,9	0,6	2 (2)	7 799,0	180,9	2,4	10,7	25,5	2 (2)	926,5	73,4	8,6	4,5	4,4	7 (7)
БЦК	6 777,9	94,0	1,4	5,1	13,1	-0,1	3 (3)	3 733,6	51,3	1,4	12,0	12,2	3 (3)	3 044,4	42,7	1,4	-2,4	14,4	2 (2)
Отбасы	3 669,4	96,4	2,7	14,5	7,1	0,5	5 (5)	3 428,2	11,6	0,3	10,1	11,2	4 (4)	241,3	84,9	54,3	171,0	1,1	15 (17)
Forte	3 879,7	190,7	5,2	3,5	7,5	-0,2	4 (4)	1 515,5	32,9	2,2	11,3	5,0	5 (5)	2 364,2	157,8	7,2	-0,9	11,2	3 (3)
Alatau City	1 568,3	30,5	2,0	0,0	3,0	-0,2	10 (9)	727,1	5,8	0,8	-3,4	2,4	10 (10)	841,2	24,7	3,0	3,2	4,0	9 (9)
Freedom Finance	1 832,1	82,3	4,7	24,5	3,5	0,5	8 (10)	1 052,2	57,8	5,8	19,3	3,4	7 (7)	779,9	24,5	3,2	32,3	3,7	10 (11)
Банк RBK	1 994,2	47,1	2,4	-0,9	3,9	-0,3	7 (7)	864,6	4,0	0,5	7,7	2,8	8 (9)	1 129,6	43,1	4,0	-6,6	5,3	4 (4)
Евразийский	2 030,4	13,9	0,7	-4,5	3,9	-0,4	6 (6)	1 111,7	1,2	0,1	-0,5	3,6	6 (6)	918,7	12,8	1,4	-8,9	4,3	8 (6)
Bereke	1 815,1	-45,2	-2,4	-5,8	3,5	-0,4	9 (8)	862,8	-15,9	-1,8	1,8	2,8	9 (8)	952,3	-29,2	-3,0	-11,7	4,5	5 (5)
Home Credit	685,4	27,0	4,1	15,2	1,3	0,1	13 (13)	632,6	26,2	4,3	13,4	2,1	11 (11)	52,8	0,8	1,6	41,9	0,2	18 (19)
Сити	930,3	-23,0	-2,4	8,6	1,8	0,0	11 (12)	0,0	0,0	-	-	0,0	23 (23)	930,3	-23,0	-2,4	8,6	4,4	6 (8)
Altyn Bank	895,6	-0,4	-0,0	-8,5	1,7	-0,3	12 (11)	358,0	-0,6	-0,2	-3,8	1,2	12 (12)	537,5	0,2	0,0	-11,4	2,5	12 (10)
ТПБК	307,7	-15,3	-4,7	-5,6	0,6	-0,1	17 (17)	11,1	0,2	1,5	5,5	0,0	16 (16)	296,6	-15,5	-5,0	-6,0	1,4	14 (14)
Банк Китая	506,3	21,4	4,4	49,2	1,0	0,3	15 (16)	1,5	-0,3	-15,4	-37,8	0,0	21 (20)	504,8	21,6	4,5	49,8	2,4	13 (13)
Шинхан	589,6	3,1	0,5	-0,1	1,1	-0,1	14 (14)	6,4	-0,4	-5,4	-20,1	0,0	19 (17)	583,2	3,5	0,6	0,2	2,8	11 (12)
Нурбанк	420,7	6,0	1,4	8,3	0,8	0,0	16 (15)	202,0	-2,5	-1,2	30,1	0,7	13 (13)	218,7	8,5	4,0	-6,2	1,0	16 (15)
КМФ Банк	20,5	1,4	7,5	333,6	0,0	0,0	21 (22)	8,5	-0,2	-1,8	80,3	0,0	17 (19)	12,0	1,6	15,1	9 960 317,5	0,1	21 (23)
КЗИ	229,6	-21,7	-8,6	41,9	0,4	0,1	18 (18)	36,4	-1,3	-3,4	-26,1	0,1	14 (14)	193,2	-20,4	-9,5	71,6	0,9	17 (16)
ADCB	33,5	-3,5	-9,5	83,1	0,1	0,0	20 (20)	8,0	-0,6	-7,1	18,2	0,0	18 (18)	25,5	-2,9	-10,2	120,9	0,1	20 (21)
ВТБ	75,6	3,0	4,1	-13,0	0,1	-0,0	19 (19)	32,7	0,2	0,7	-15,4	0,1	15 (15)	42,9	2,8	6,9	-11,2	0,2	19 (18)
Заман	8,4	-1,3	-13,9	-50,6	0,0	-0,0	22 (21)	0,2	-0,0	-10,0	-82,2	0,0	22 (21)	8,1	-1,3	-14,0	-47,9	0,0	22 (20)
БиЭнКей	3,0	0,2	7,5	729,8	0,0	0,0	23 (23)	2,8	0,1	5,3	738,3	0,0	20 (22)	0,2	0,1	43,5	637,9	0,0	23 (22)
Сектор	51 663,9	947,9	1,9	6,1	100,0	0,0		30 524,9	388,7	1,3	8,1	100,0		21 139,1	559,2	2,7	3,2	100,0	
Первый эшелон **	49 469,0	954,7	2,0	5,8	95,8	-0,3		30 215,2	393,4	1,3	8,1	99,0		19 253,8	561,3	3,0	2,3	91,1	
Второй эшелон ***	2 194,9	-6,8	-0,3	13,5	4,2	0,3		309,7	-4,7	-1,5	11,7	1,0		1 885,2	-2,1	-0,1	13,9	8,9	

* ранг на Июль 26 и на Дек 25

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

* ранг на Июль 26 и на Дек 25

** Банки с активами более 1 трлн. тенге

*** Банки с активами менее 1 трлн. тенге

****включая депозиты ЕНПФ

Ликвидные активы, млрд тенге

	Июл 26	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
Халык	6 561,0	303,0	4,8	14,7	30,6
Kaspi	2 692,2	229,7	9,3	34,7	25,5
БЦК	3 521,0	77,7	2,3	1,6	39,3
Отбасы	1 396,5	12,4	0,9	22,9	23,0
Forte	1 971,6	381,7	24,0	11,6	36,1
Alatau City	1 697,4	-39,9	-2,3	-9,1	50,9
Freedom Finance	1 264,8	62,2	5,2	47,2	42,5
Банк RBK	965,0	61,7	6,8	-1,3	34,5
Евразийский	1 143,6	62,7	5,8	-2,0	40,9
Bereke	1 073,6	-68,3	-6,0	-19,1	39,6
Home Credit	325,6	29,5	10,0	17,1	21,9
Сити	1 046,1	-101,4	-8,8	2,1	77,7
Altyn Bank	430,4	4,3	1,0	1,7	35,6
ТПБК	623,4	139,5	28,8	39,1	69,3
Банк Китая	691,6	22,8	3,4	39,1	84,0
Шинхан	605,5	19,2	3,3	3,4	83,0
Нурбанк	243,4	25,7	11,8	38,1	40,4
KMF Банк	30,1	0,5	1,6	45,0	7,0
КЗИ	189,7	-11,5	-5,7	87,0	48,1
ADCB	100,7	13,0	14,9	86,1	33,5
ВТБ	159,1	-5,0	-3,0	-19,2	70,2
Заман	5,0	-3,0	-37,3	-51,4	11,4
БиЭнКей	8,0	-0,2	-2,9	40,3	31,0
Сектор	26 745,3	1 216,5	4,8	10,9	35,4

Ценные бумаги, млрд тенге

	Июл 26	Δ МоМ	Δ МоМ, %	С начала года Δ, %	% от активов
	3 823,5	-43,2	-1,1	14,0	17,8
	1 141,1	71,9	6,7	-13,0	10,8
	1 456,1	57,9	4,1	2,5	16,2
	410,0	16,8	4,3	24,9	6,8
	1 082,4	12,0	1,1	7,8	19,8
	1 424,4	10,8	0,8	8,6	42,7
	1 424,1	126,3	9,7	34,1	47,9
	511,4	-22,7	-4,3	-11,9	18,3
	653,6	7,6	1,2	-2,8	23,4
	414,5	-84,0	-16,9	-2,6	15,3
	5,7	1,8	47,5	-	0,4
	309,7	-59,4	-16,1	99,7	23,0
	273,1	-5,2	-1,9	-2,9	22,6
	445,6	212,0	90,8	225,8	49,5
	84,3	-1,1	-1,2	237,5	10,2
	31,7	0,5	1,6	-35,4	4,3
	97,9	0,9	0,9	-14,9	16,3
	46,6	-8,4	-15,3	-12,7	10,8
	0,5	-0,0	-0,1	-49,8	0,1
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
	0	0	-	-	0
Сектор	13 636,1	294,6	2,2	11,0	18,0

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 Июл 26	к1 дек 25	к2 Июл 26	к2 дек 25	к4 Июл 26	к4 дек 25	к4-1 Июл 26	к4-1 дек 25	kLR Июл 26	Выпол-е пруд. нормативов
Халык	0,194	0,189	0,194	0,189	2,050	1,815	1,604	1,330	0,164	Да
Kaspi	0,143	0,127	0,143	0,127	2,102	1,284	5,114	4,077	0,144	Да
БЦК	0,187	0,176	0,187	0,176	1,246	1,238	12,411	12,894	0,099	Да
Отбасы	0,296	0,346	0,296	0,346	3,257	2,243	31,738	135,620	0,128	Да
Forte	0,177	0,155	0,231	0,214	2,032	1,783	2,993	2,507	0,135	Да
Alatau City	0,413	0,482	0,464	0,579	2,536	2,843	7,703	8,928	0,248	Да
Freedom Finance	0,169	0,171	0,169	0,171	2,972	1,553	8,195	8,653	0,085	Да
Банк RBK	0,138	0,149	0,154	0,165	3,145	2,117	4,921	7,683	0,072	Да
Евразийский	0,209	0,190	0,241	0,249	2,024	1,527	13,046	17,516	0,115	Да
Bereke	0,143	0,134	0,143	0,135	2,624	3,163	7,561	11,092	0,085	Да
Home Credit	0,154	0,149	0,154	0,149	3,808	3,018	6,763	13,474	0,165	Да
Сити	0,438	0,458	0,438	0,458	1,161	1,083	5,228	6,016	0,092	Да
Altyn Bank	0,184	0,164	0,184	0,164	1,300	1,057	2,407	1,409	0,130	Да
ТПБК	0,420	0,613	0,420	0,613	1,250	0,796	19,165	23,412	0,142	Да
Банк Китая	0,506	0,732	0,506	0,732	2,550	1,686	3,110	5,080	0,157	Да
Шинхан	1,327	1,262	1,327	1,262	27,273	15,516	16,094	30,622	0,159	Да
Нурбанк	0,231	0,189	0,299	0,249	1,699	1,352	17,023	10,880	0,098	Да
KMF Банк	0,191	0,203	0,191	0,203	7,106	9,479	4,744	3,433	0,155	Да
КЗИ	0,367	0,365	0,367	0,365	4,129	2,165	5,492	7,423	0,231	Да
ADCB	0,196	0,170	0,196	0,170	2,393	0,855	21,735	57,464	0,000	Да
ВТБ	0,876	1,033	0,876	1,033	2,076	2,569	108,275	91,009	0,387	Да
Заман	0,332	0,314	0,332	0,314	0,932	0,919	67,392	29,696	0,000	Да
БиЭнКей	0,964	0,718	0,964	0,718	1,498	0,989	55,274	55,816	0,537	Да

коэффициент достаточности основного капитала k1-1 (с учетом консервационного буфера) - мин 8.0%

коэффициент достаточности основного капитала первого уровня k1-2 (с учетом консервационного буфера) - мин 9.0%

коэффициент достаточности собственного капитала k2 (с учетом консервационного буфера) - мин 10.5%

коэффициент k1-1 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 9.5%

коэффициент k1-2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 10.5%

коэффициент k2 (с учетом консервационного буфера) для системно значимых БВУ - мин 12.0%

коэффициент текущей ликвидности k4 - мин 0.3

коэффициент срочной ликвидности k4-1 - мин 1.0

коэффициент срочной ликвидности k4-2 - мин 0.9

коэффициент срочной ликвидности k4-3 - мин 0.8

коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 - мин 1.0

коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 - 0.9

коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 - 0.8

коэффициент лeverиджа kLR - мин 3.0%

© 2026 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.

© 2026 г., все права защищены.

Аналитический центр

Салтанат Игенбекова

Арслан Аронов

+7 (727) 339 43 86

s.igenbekova@halykfinance.kz

a.aronov@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