

***Текущее состояние банковских конгломератов Республики
Казахстан в таблицах и графиках по состоянию
на 1 января 2024 года****

Объем: 6 страниц

Количество таблиц: 8

Количество графиков: 4

Периодичность: ежеквартальное обновление

* составлено на основании отчетности банковских конгломератов

СТРУКТУРА БАНКОВСКИХ КОНГЛОМЕРАТОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Таблица 1. Структура банковских конгломератов

Структура банковских конгломератов	01.10.23	01.01.24
Количество банковских конгломератов	12	12
Количество участников банковских конгломератов, в том числе:	82	82
количество банков, в том числе:	16	16
– резиденты	12	12
– нерезиденты	4	4
количество страховых организаций	7	7
количество организаций, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг	10	10
количество организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка	16	16
количество прочих нефинансовых организаций	33	33

В расчет финансовых показателей не были включены показатели:

– банковских конгломератов АО «Народный Банк Казахстана», АО «Kaspi Group» и АО «First Heartland Jusan Bank», в связи с включением сведений всех участников данных банковских конгломератов в отчетность банковских конгломератов АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», АО «Kaspi Bank» и АО «First Heartland Securities», соответственно.

АКТИВЫ БАНКОВСКИХ КОНГЛОМЕРАТОВ

Таблица 2. Структура совокупных активов банковских конгломератов по секторам (в %)

Наименование банковского конгломерата	Банковский сектор	Нефинансовый сектор	Деятельность на рынке ценных бумаг	Сектор страховых услуг
АО "Холдинговая группа "АЛМЭКС"	94.0	2.7	0.4	2.9
АО "First Heartland Securities"	89.5	2.4	6.1	2.0
АО Kaspi.kz	90.1	9.9	0.0	0.0
АО "Nova Лизинг"	98.1	1.8	0.1	0.0
АО "Банк ЦентрКредит"	96.3	2.6	1.1	0.0
АО "ЕВРАЗИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ"	76.1	7.3	0.1	16.5
ТОО "КСС Финанс"	92.2	7.8	0.0	0.0
ТОО "JP FINANCE GROUP"	77.9	21.9	0.3	0.0
АО "Фридом Финанс"	83.0	0.0	12.0	5.0
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	99.7	0.3	0.0	0.0

Таблица 3. Структура совокупных активов банковских конгломератов

Наименование показателя	01.10.23		01.01.24		Прирост, %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Денежные средства и их эквиваленты	3 896,4	9,9%	5 785,8	13,6%	48,5%
Портфель ценных бумаг	11 701	29,6%	11 121	26,1%	-5,0%
Выданные займы	20 302	51,4%	22 081	51,8%	8,8%
Прочие активы	3 628,0	9,2%	3 675,4	8,6%	1,3%
Всего активов	39 528	100,0%	42 663,2	100,0%	7,9%

Активы банковских конгломератов за отчетный квартал увеличились на 3 135,6 млрд. тенге (или на 7,9%) и составили 42 663,2 млрд. тенге.

Наибольшее увеличение отмечается по денежным средствам и их эквивалентам, которые составили 5 785,8 млрд. тенге, увеличившись на 1 889,3 млрд. тенге или на 48,5%. Значительное увеличение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО "Холдинговая группа "АЛМЭК" (на 599,5 млрд. тенге) и АО "Банк ЦентрКредит" (на 426,6 млрд. тенге).

Выданные займы увеличились на 1 778,8 млрд. тенге (или на 8,8%), и составили 22 081,2 млрд. тенге. Значительное увеличение данного показателя наблюдается у банковских конгломератов АО Холдинговая группа "АЛМЭК" (на 694,0 млрд. тенге) и АО Kaspi.kz (на 446,1 млрд. тенге).

График 1. Структура активов банковских конгломератов в динамике

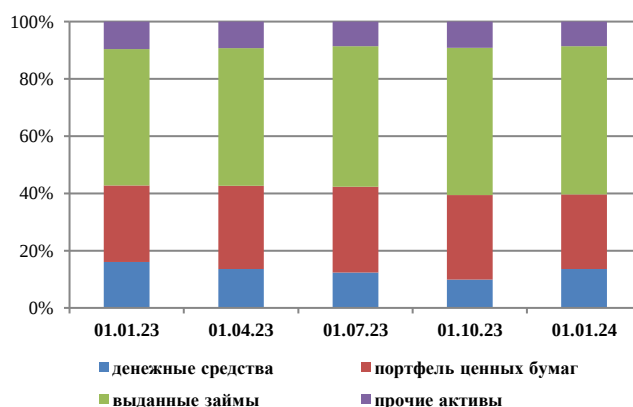


График 2. Динамика показателей банковских конгломератов

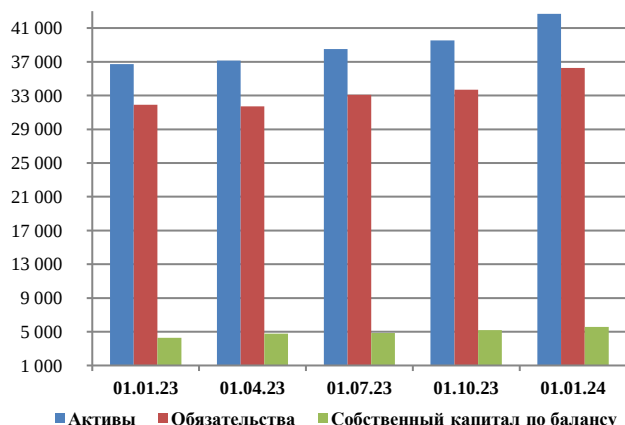
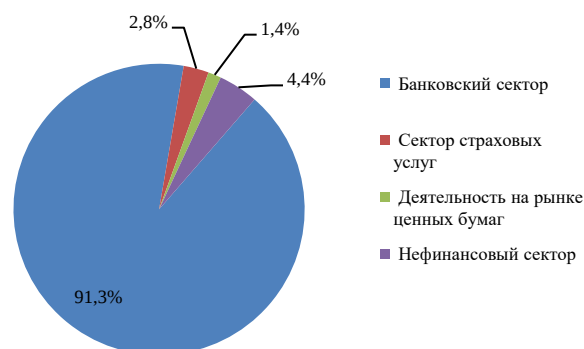


График 3. Концентрация совокупных активов банковских конгломератов по секторам (в %)



На отчетную дату крупнейшими по размеру активов банковскими конгломератами являются АО "Холдинговая группа "АЛМЭК" (15 508,7 млрд. тенге), АО "Kaspi.kz" (6 821,9 млрд. тенге) и АО "Банк ЦентрКредит" (5 291,0 млрд. тенге).

Активы трех крупнейших банковских конгломератов по состоянию на отчетную дату составляют 27 621,6 млрд. тенге или 64,7% от совокупных активов банковских конгломератов. При этом 73,9% совокупного ссудного портфеля сконцентрировано у указанных конгломератов, портфель ценных бумаг составляет 52,7% от совокупного портфеля ценных бумаг банковских конгломератов.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКОВСКИХ КОНГЛОМЕРАТОВ

Таблица 4. Структура совокупных обязательств банковских конгломератов

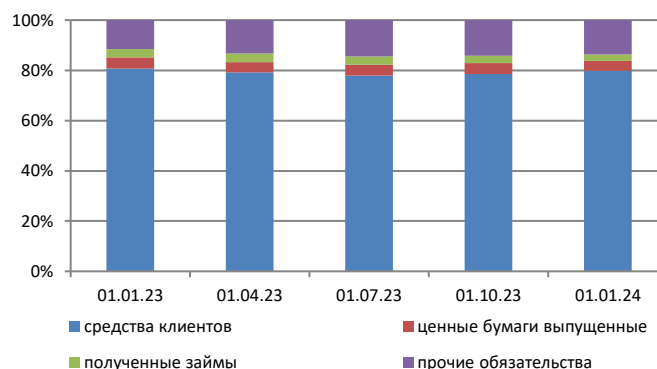
Наименование показателя	01.10.23		01.01.24		Прирост, %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Средства клиентов	26 491	78,6%	28 956	79,8%	9,3%
Ценные бумаги выпущенные	1 462,8	4,3%	1 441	4,0%	-1,5%
Полученные займы	973,7	2,9%	930	2,6%	-4,5%
Прочие обязательства	4 772,7	14,2%	4 938,4	13,6%	3,5%
Всего обязательств	33 700	100,0%	36 265	100,0%	7,6%

Обязательства банковских конгломератов за отчетный квартал увеличились на 7,6% или 2 565,5 млрд. тенге и на отчетную дату составили 36 265,2 млрд. тенге.

Увеличению обязательств способствовало увеличение средств клиентов на 9,3% (2 465,7 млрд. тенге), которые составляют на отчетную дату 28 956,2 млрд. тенге или 79,8% от совокупных обязательств банковских конгломератов.

Значительное увеличения данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО "Холдинговая группа "АЛМЭКС" (на 1 014,5 млрд. тенге).

График 4. Структура обязательств банковских конгломератов в динамике



Обязательства трех крупнейших банковских конгломератов по состоянию на отчетную дату составляют 23 504,7 млрд. тенге или 64,8% от совокупных обязательств банковских конгломератов. При этом на указанные конгломераты приходится 70,4% совокупных средств клиентов, 50,2% выпущенных ценных бумаг и 82,5% полученных займов.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ БАНКОВСКИХ КОНГЛОМЕРАТОВ

Таблица 5. Структура собственного капитала банковских конгломератов

Наименование показателя	01.10.23		01.01.24		Прирост, %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Уставный капитал	1 000,5	19,3%	994,1	17,9%	-0,6%
Нераспределенная прибыль	4 078,0	78,8%	4 397,9	79,2%	7,8%
Прочий капитал	94,4	1,8%	160,9	2,9%	70,4%
Собственный капитал, итог	5 173,0	100,0%	5 552,9	100,0%	7,3%
Справочно: Доля меньшинства	655,0		845,2		

Собственный капитал банковских конгломератов за квартал вырос на 7,3% (380,7 млрд. тенге) и на отчетную дату составил 5 552,9 млрд. тенге.

Таблица 6. Показатели доходности (ROA) участников банковских конгломератов по секторам (в %)

Наименование банковского конгломерата	Банковский сектор	Сектор страховых услуг	Деятельность на рынке ценных бумаг	Нефинансовый сектор
АО "First Heartland Securities"	4,7%	5,1%	2,3%	5,5%
АО "ЕВРАЗИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ"	3,6%	5,5%	16,0%	13,5%
АО Kaspі.kz	7,1%	0,0%	0,0%	90,6%
АО "Nova Лизинг"	3,5%	0,0%	6,1%	9,3%
АО "Банк ЦентрКредит"	2,5%	0,0%	5,0%	0,6%
АО "ДБ "КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕСНЛ БАНК"	6,5%	0,0%	0,0%	5,7%
АО "Фридом Финанс"	1,5%	12,3%	2,0%	-27,1%
АО "Холдинговая группа "АЛМЭКС"	4,2%	12,7%	11,8%	34,0%
ТОО "КСС Финанс"	2,4%	0,0%	0,0%	9,3%
ТОО "JP FINANCE GROUP"	1,7%	0,0%	3,4%	0,4%

ВЫПОЛНЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Таблица 7. Достаточность собственного капитала банковских конгломератов¹

Наименование группы	01.01.24
АО "Холдинговая группа "АЛМЭКС"	0,19
АО "Народный Банк Казахстана"	0,18
АО "Kaspі.kz"	0,17
АО Kaspі Group	0,14
АО "First Heartland Securities"	0,47
АО "Nova Лизинг"	0,21
АО "Банк ЦентрКредит"	0,18
АО "ЕВРАЗИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ"	0,25
ТОО "КСС Финанс"	0,32
АО "Фридом Финанс"	0,17
ТОО "JP FINANCE GROUP"	0,31
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	0,36

¹ Рассчитывается в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 309 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банковского конгломерата на определенную дату, перечня, форм, сроков представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом, а также Правил представления отчетности о выполнении пруденциальных нормативов банковским конгломератом»

Таблица 8. Максимальный размер риска на одного заемщика банковских конгломератов

Наименование группы	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (в %)			
	к лицу, не связанному с банковским конгломератом особыми отношениями	к лицу, связанному с банковским конгломератом особыми отношениями	сумма рисков банковского конгломерата, размер каждого из которых превышает 10% от СК	максимальный размер риска банковского конгломерата по банковым займам
	$K \leq 0,25$	$K \leq 0,10$	$K \leq 8,000$	$K \leq 0,10$
АО "Холдинговая группа "АЛМЭКС"	0,15	0,03	0,30	0,04
АО "Народный Банк Казахстана"	0,16	0,03	0,31	0,04
АО "Kaspi.kz"	0,08	0,00	0,00	0,00
АО Kaspi Group	0,09	0,01	0,00	0,01
АО "First Heartland Securities"	0,07	0,07	0,00	0,05
АО "Nova Лизинг"	0,17	0,02	0,53	0,00
АО "Банк ЦентрКредит"	0,08	0,01	0,00	0,02
АО "ЕВРАЗИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ"	0,18	0,02	0,55	0,00
ТОО "КСС Финанс"	0,12	0,09	0,23	0,09
АО "Фридом Финанс"	0,20	0,00	0,33	0,00
ТОО "JP FINANCE GROUP"	0,20	0,04	0,48	0,02
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	0,16	0,06	0,56	0,06

На отчетную дату требования к соблюдению пруденциальных нормативов выполняются 12 банковскими конгломератами.