



# Банки Казахстана

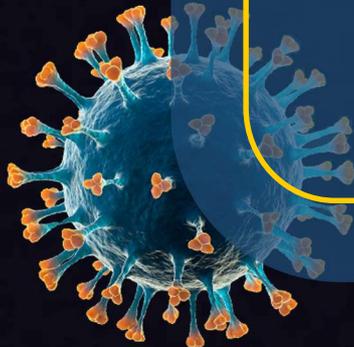
итоги третьего квартала

ҚАЗАҚСТАН  
ҚАРЖЫГЕРЛЕР  
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ  
ФИНАНСИСТОВ  
КАЗАХСТАНА

ноябрь 2020



# Ключевые тенденции периода

- Вместе с отсрочками платежей по займам продлены временные регуляторные послабления.
- Несмотря на отзыв лицензии, рост ключевых показателей по сектору превзошел ТОП-5 БВУ по размеру активов.
- Активизировалась выдача новых кредитов.
- Качество ссудного портфеля выглядит лучше: NPL снизились до 8,4% с 9,0% ранее.
- Произошел существенный приток ликвидности в систему (>1,4 трлн тенге), преимущественно в виде вкладов юрлиц (60% от прироста).
- Значительно восстановилась рентабельность деятельности коммерческих банков.



## Активы банковской системы\*



\* Источник данных: сайт Национального банка РК

© Ассоциация финансистов Казахстана, 2020

## Кредиты банков экономике\*

### Динамика займов ФЛ и ЮЛ

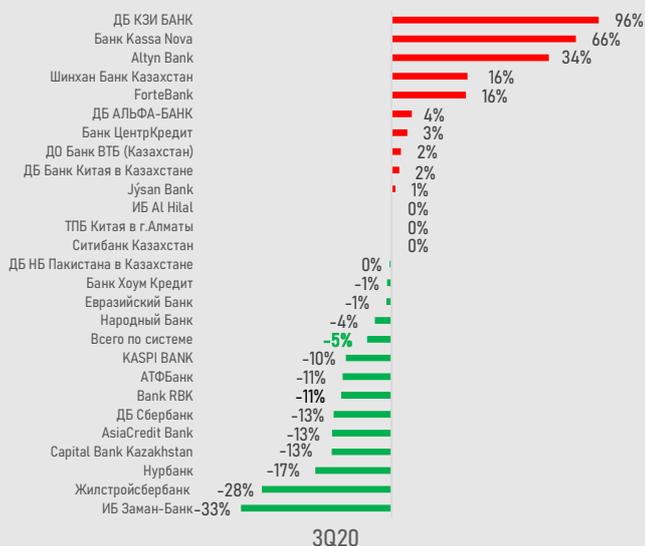


### Кредиты банков в разрезе отраслей

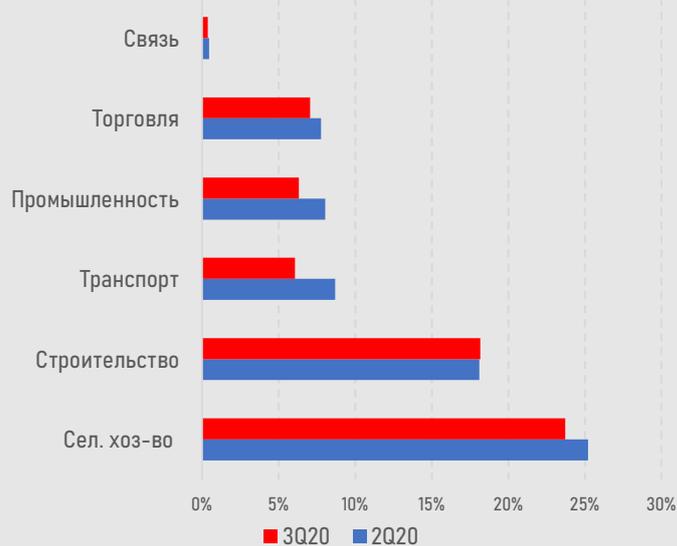


## Неработающие займы\*

### Динамика суммы NPL



### Уровень просроченной задолженности

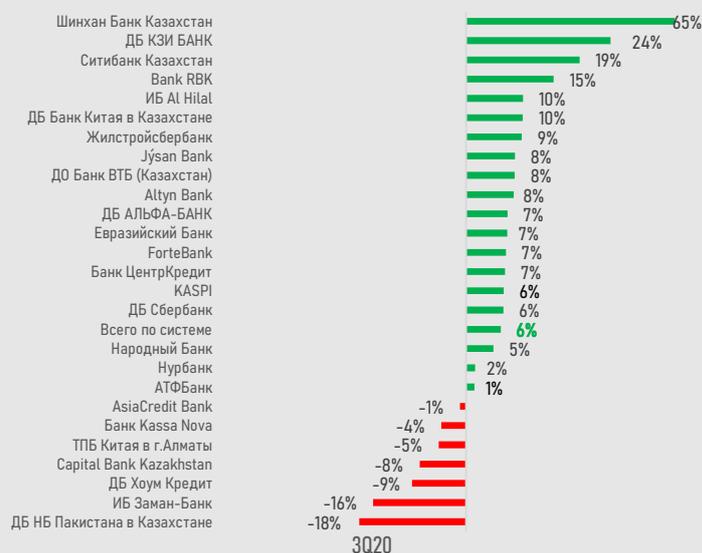


## Пассивы банковской системы\*

### Динамика обязательств и капитала



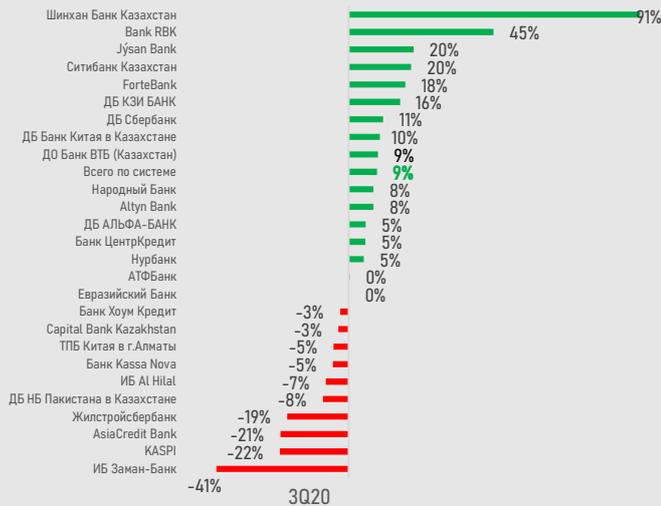
### Динамика обязательств БВУ



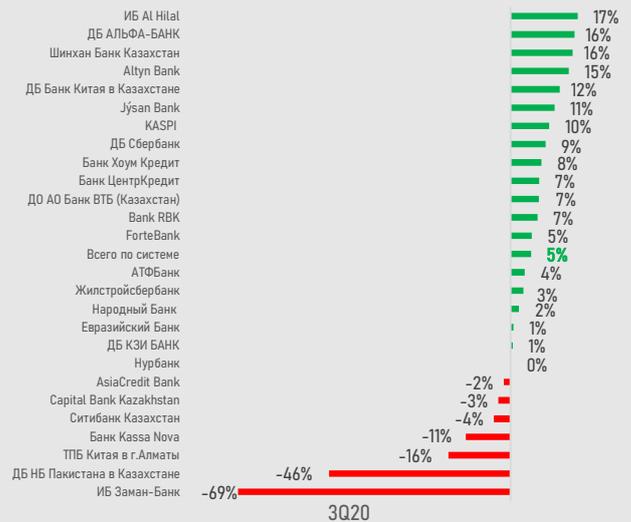
\* Источник данных: сайт Национального банка РК

# Депозиты населения и корпоративных организаций\*

## Динамика депозитов юрлиц

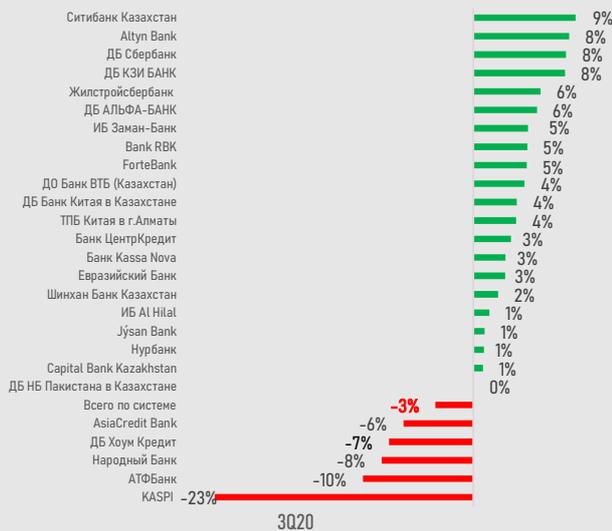


## Динамика депозитов физлиц

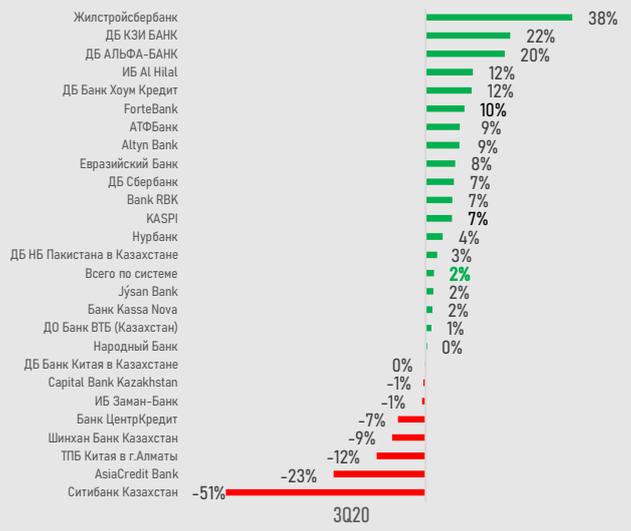


# Провизии и капитал банков\*

## Динамика собственного капитала



## Динамика провизий



## Резюме

Значительные монетарные и налогово-бюджетные стимулы со стороны НБРК и правительства, временные регуляторные послабления АФР вкпе со стабилизацией эпидемиологической ситуации в стране способствовали более «мягкой посадке» экономики страны и, соответственно, митигировали негативное влияние «коронакризиса», как на отдельные субъекты реальной экономики, так и на финансовый сектор в целом. На этом фоне в III квартале 2020 года отмечалась уверенная позитивная динамика ключевых показателей банковского сектора (см. выше).

Тем не менее экономика страны остается достаточно уязвимой к изменениям внешней среды, а наблюдаемое ее восстановление может носить неустойчивый характер, в особенности с учетом ухудшающейся эпидемиологической ситуации в мире, отмечаемого возврата карантинных мер в ключевых странах-потребителях казахстанской нефти, нестабильности на мировых фондовых и сырьевых рынках.

На основании указанных тенденций банковский сектор может оказаться под давлением общеэкономической конъюнктуры, отражающейся в замедлении темпов кредитования из-за увеличения кредитного риска заемщиков, высокой долларизации пассивов ввиду повышенных девальвационных ожиданий, уменьшении базы фондирования на фоне падения доходов вкладчиков, роста неработающих займов.

Соответственно, дальнейшая динамика показателей банковского сектора будет во многом определяться «самочувствием» экономики, периодом действия регуляторных послаблений и необходимостью формирования дополнительных провизий по потенциальным неработающим займам.

Однако благодаря активной расчистке балансов от NPL в предыдущие годы, банки встретили «коронакризис» с адекватным запасом ликвидности и капитала, что в среднесрочной перспективе поможет им эффективно абсорбировать потенциальные потери по займам клиентов.