

Банки Казахстана

итоги 2020 года

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

февраль 2021

Ключевые тенденции 2020 года

- Несмотря на снижение экономики страны (-2,6%), активы банковского сектора в 2020 году выросли на 16%, что является рекордным показателем за последние 5 лет. В том числе совокупный ссудный портфель – на 7,1%.
- Финансирование указанного роста активов произошло преимущественно благодаря привлечению депозитов клиентов (82% от прироста).
- В то же время драйвером роста кредитов экономике выступало ипотечное кредитование (80% от прироста).
- Отмечался рост доверия вкладчиков к системе – депозиты физлиц выросли на 18%, юрлиц – на 23%.
- Продолжился процесс консолидации в секторе на фоне M&A-сделок и отзыва лицензии. Соответственно, концентрация среди ТОП-5 БВУ по размеру активов также возросла (см. ниже).
- Произошёл ускоренный переход к цифровизации банковских услуг, ряд банков развивали свои маркетплейсы и экосистемы, что послужило источником получения дополнительной прибыли.



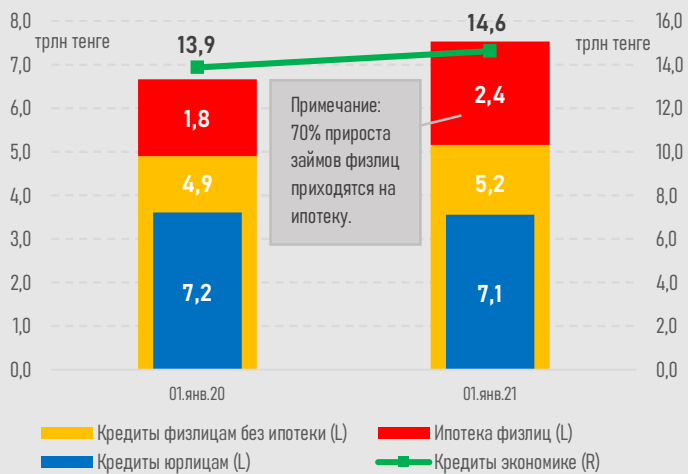
Активы банковской системы*



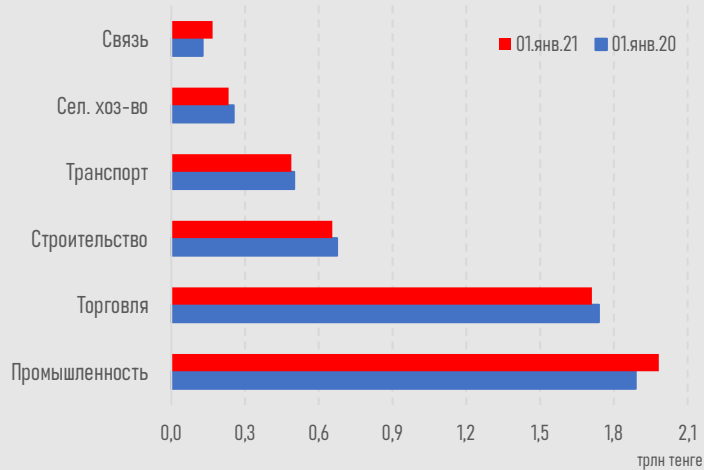
* Источник данных: сайт Национального банка РК

Кредиты банков экономике*

Динамика займов ФЛ и ЮЛ

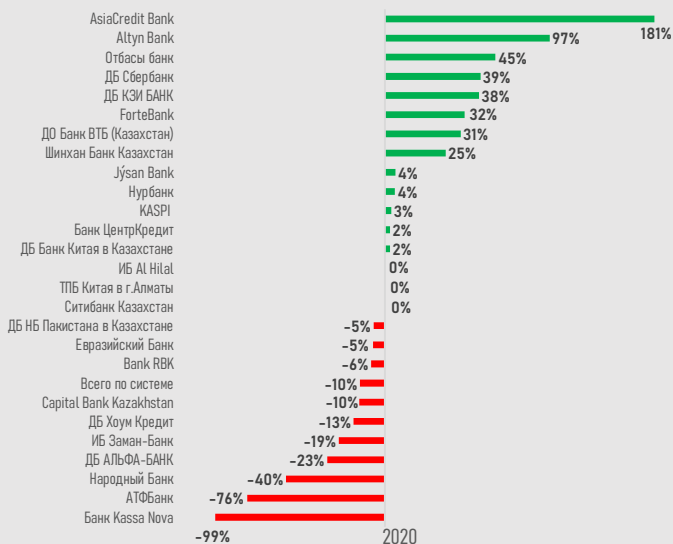


Кредиты банков в разрезе отраслей

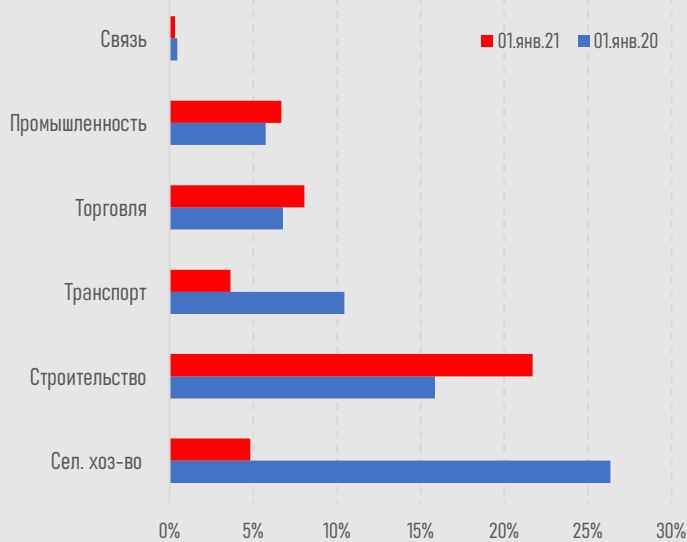


Неработающие займы*

Динамика суммы NPL

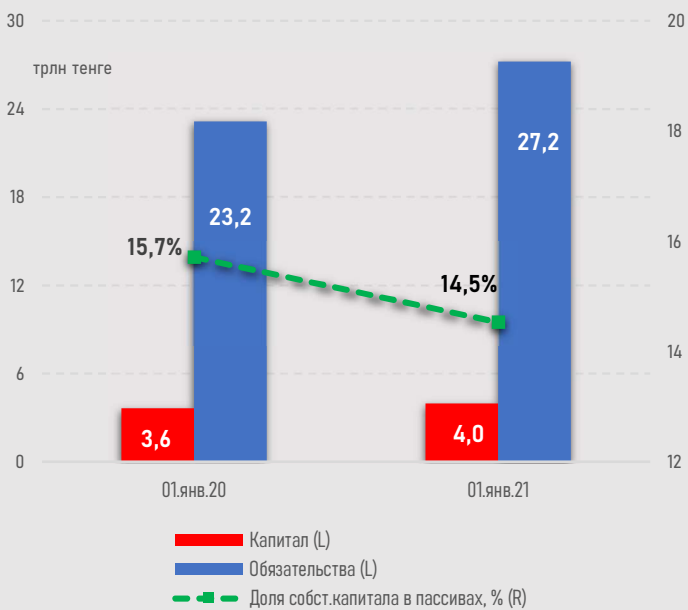


Уровень просроченной задолженности

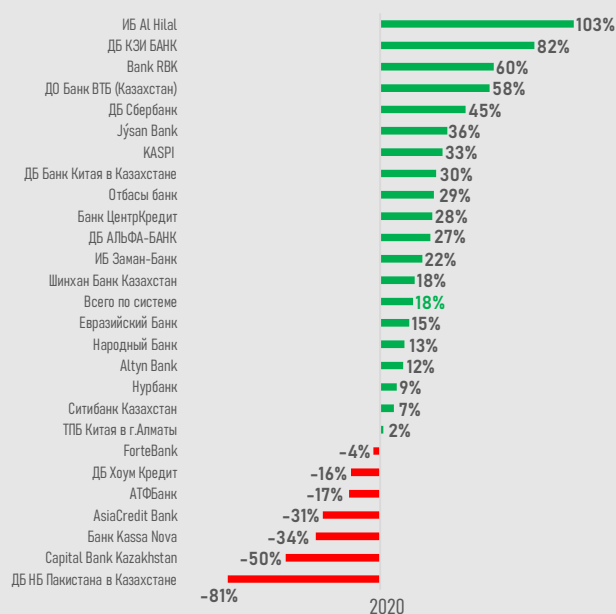


Пассивы банковской системы*

Динамика обязательств и капитала



Динамика обязательств БВУ

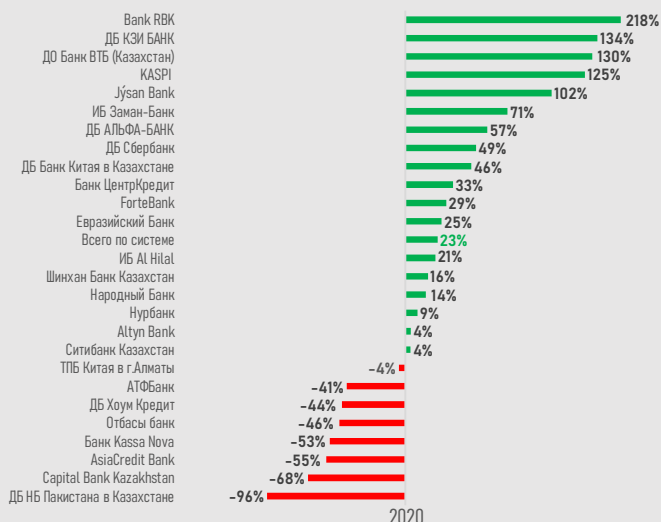


* Источник данных: сайт Национального банка РК

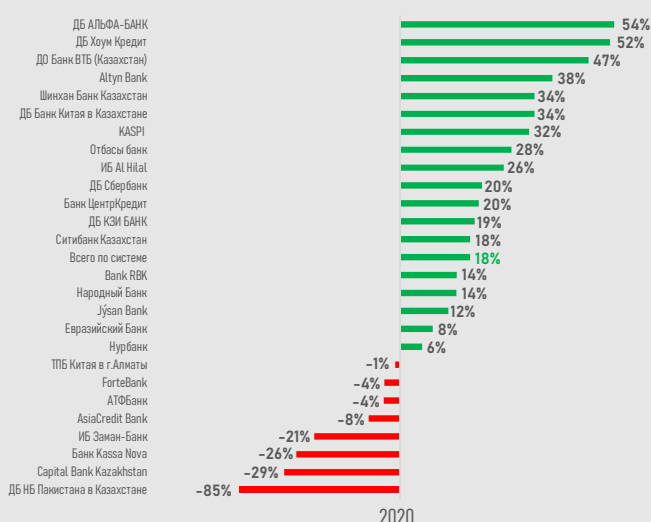
© Ассоциация финансистов Казахстана, 2021

Депозиты населения и корпоративных организаций*

Динамика депозитов юрлиц

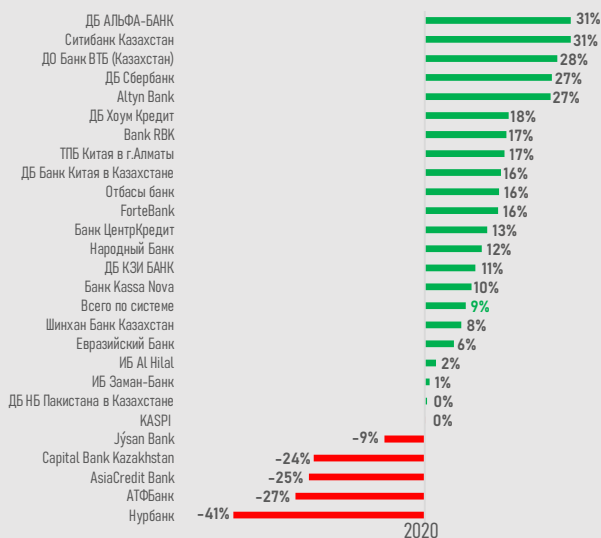


Динамика депозитов физлиц

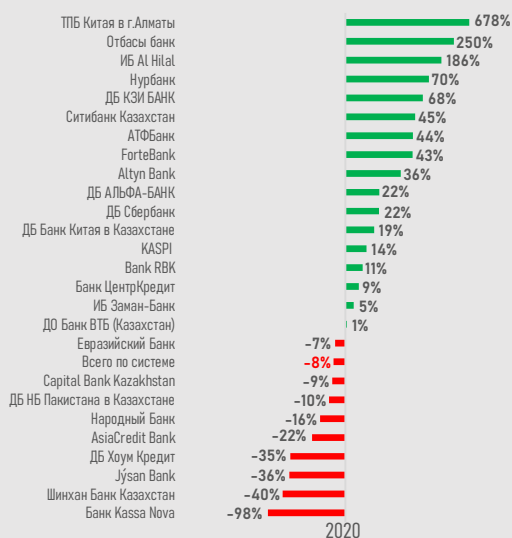


Провизии и капитал банков*

Динамика собственного капитала



Динамика провизий



Резюме

В сложных операционных условиях прошедшего года банковский сектор продемонстрировал впечатляющие результаты (см. выше), свидетельствуя об устойчивости банковской системы к шокам, что во многом обусловлено ранее проведенной совместной работой по укреплению финансовой стабильности сектора (высокие буферы капитала, ликвидности), а также регуляторными послаблениями и мерами правительства по поддержке бизнеса и населения.

С другой стороны, в условиях пандемии Covid-19 менялись поведение, потребности и ожидания клиентов. Отвечая на вызовы нового времени, кредитные учреждения пересматривали операционные модели, расширяли сферу применения цифровых каналов связи (например, предоставили процедуру удаленной идентификации), развивали маркетплейсы и экосистемы, что повышало доступ к банковским услугам и увеличивало уровень клиентоориентированности. Оперативная цифровизация сервисов, операционных процессов и организационных структур способствовала продвижению финансовой инклюзии, наращиванию доли рынка в условиях усиления конкуренции за качественных заёмщиков и получению дополнительной прибыли.

Таким образом, БВУ страны всё больше выходят за рамки традиционных финансовых продуктов (кредиты, депозиты), стремясь предоставить широкий спектр услуг и решений, направленных на удовлетворение потребностей и желаний населения и бизнеса. Такой подход позволит им стать более клиентоориентированными и завоевать лояльность клиентов, а также будет способствовать устойчивости к будущим стресс-тестам.

Вместе с тем по мере дальнейшего восстановления экономической активности в стране, необходимость в ряде мер поддержки экономики, возможно, спадёт. Соответственно, очень важно, чтобы банковские заёмщики могли поддерживать свою способность обслуживать кредиты, тем самым ограничивая риски потенциальных кредитных потерь.

В текущем году тренды на цифровизацию услуг и предоставление новых решений, консолидацию игроков и усиление конкуренции с высокой вероятностью найдут своё дальнейшее продолжение, что будет обуславливать здоровый и устойчивый рост показателей сектора при прочих равных условиях.