

# Банки Казахстана

ҚАЗАҚСТАН  
ҚАРЖЫГЕРЛЕР  
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



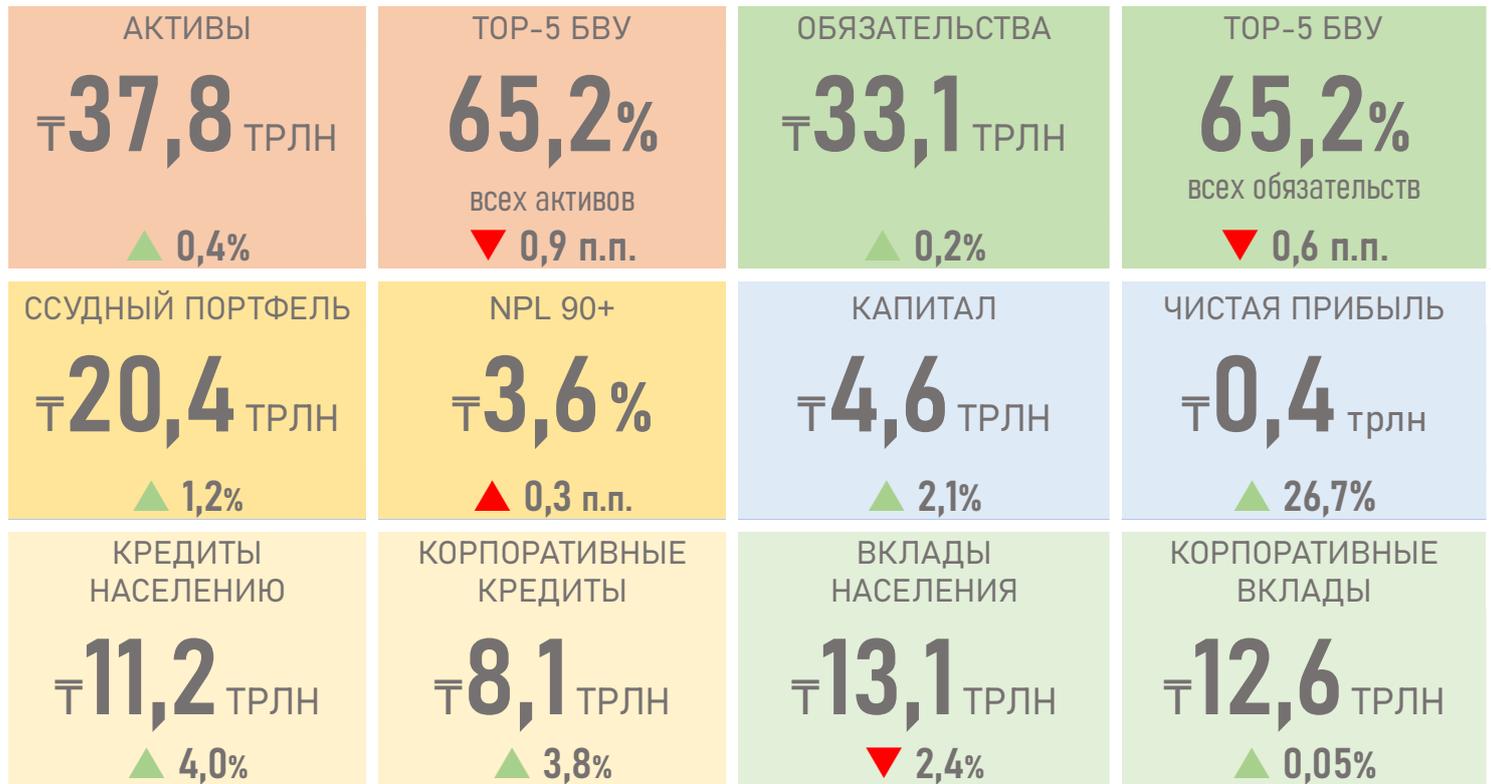
АССОЦИАЦИЯ  
ФИНАНСИСТОВ  
КАЗАХСТАНА

итоги первого квартала 2022 г.

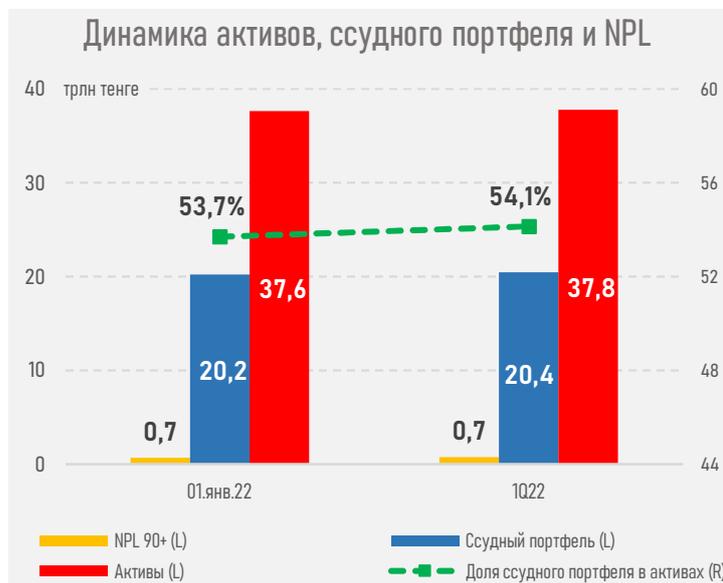
# Ключевые тенденции

- На фоне ускорения восстановительного роста экономики страны (+4,4%) в первом квартале текущего года наблюдался дальнейший рост спроса на заёмные средства.
- Так, в первом квартале было выдано новых кредитов на сумму 5,0 трлн тенге, из которых 53% составляют займы корпоративного сектора. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года показатель вырос на Т1,0 трлн, или 25%.
- Двухзначный прирост объёмов кредитования наблюдался по всем отраслям экономики, за исключением отрасли связи.
- На этом фоне позитивная динамика наблюдается в портфелях в разрезе субъектов кредитования: розничный портфель вырос на 4%, корпоративный — 3,8%.
- Своевременное удовлетворение данного спроса на заёмные средства было обеспечено достаточным запасом высоколиквидных активов, которые составляют 11,5 трлн тенге или 31% от суммарных активов.

- При этом профицит ликвидности имеет относительно равномерное распределение и не сосредоточен на отдельных игроках. Коэффициент текущей ликвидности (к4) у 18 из 22 действующих БВУ находится вблизи отметки в 100% при нормативе 30%.
- Соответственно, наблюдаемое изменение ландшафта сектора из-за ввода западных санкций в отношении дочерних российских банков не окажет негативного влияния на предложение рыночного кредитования.
- Однако после продолжительного роста концентрация среди ТОП-5 БВУ по размеру активов снизилась, главным образом, из-за уменьшения валюты баланса ДБ Сбербанк (см. ниже).
- Качество ссудного портфеля особо не изменилось — показатель NPL по итогам квартала вырос до 3,6% с 3,3% на начало года.
- На стороне пассивов отметим небольшое снижение объёма вкладов физлиц, что могло быть обусловлено переходом ряда клиентов на наличность (ее объём вырос на 61 млрд тенге) из-за высокой неопределённости, трагических событий января, а также использования части сбережений на покупку потребительских товаров ввиду высоких инфляционных процессов в стране.



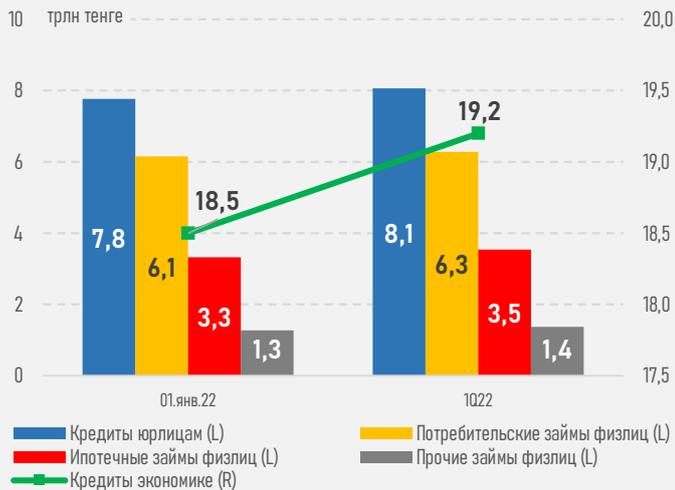
## Активы банковской системы\*



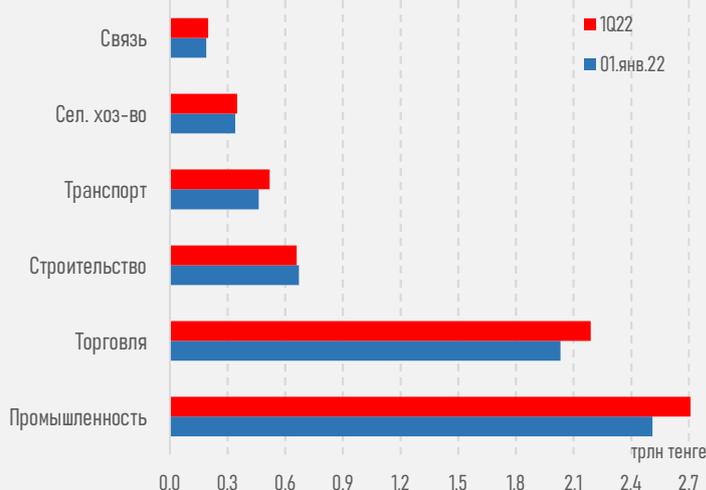
\* Источник данных: НБРК

## Кредиты банков экономике\*

### Динамика займов ФЛ и ЮЛ

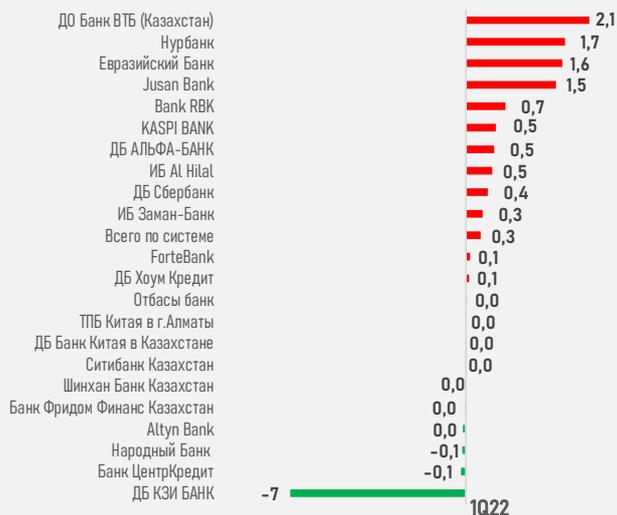


### Кредиты банков в разрезе отраслей

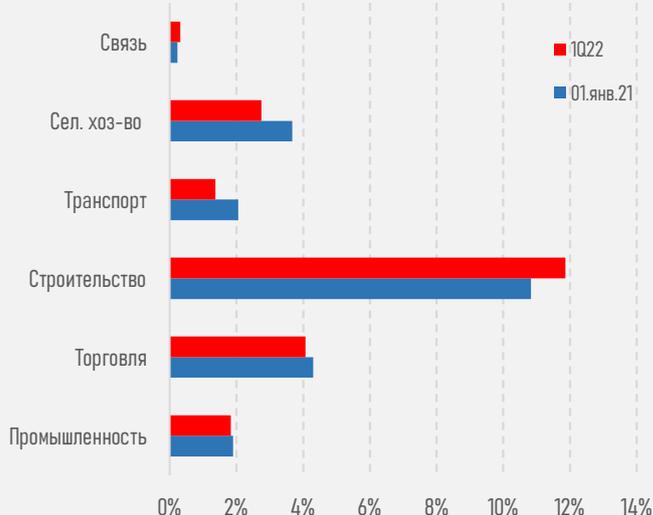


## Неработающие займы\*

### Изменение NPL 90+, п.п.

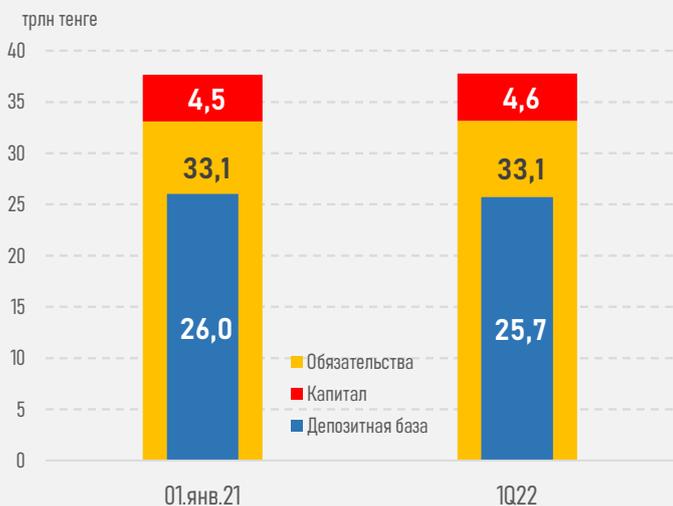


### Уровень просроченной задолженности

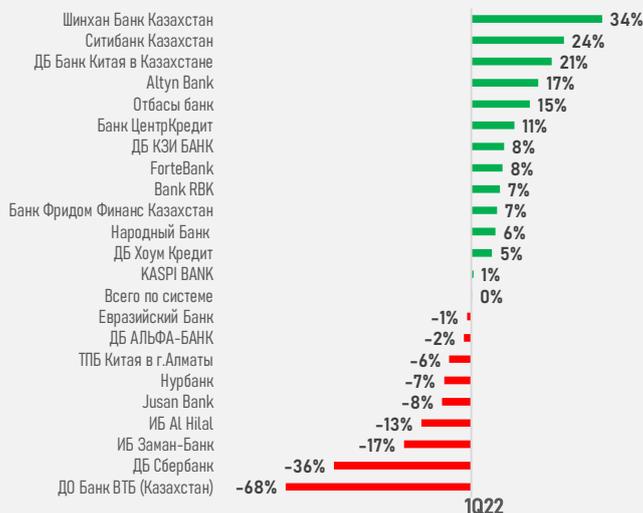


## Пассивы банковской системы\*

### Динамика пассивов



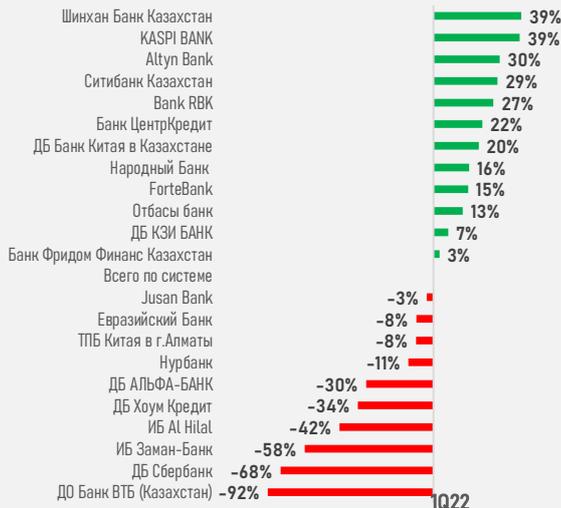
### Динамика обязательств БВУ



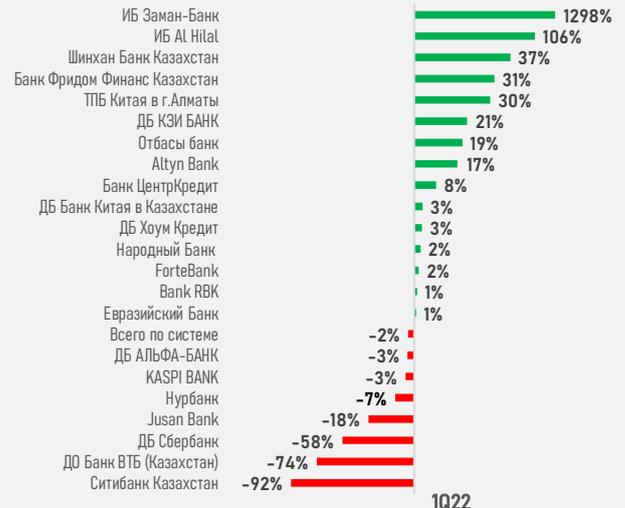
\* Источник данных: НБРК

# Депозиты населения и корпоративных организаций\*

## Динамика депозитов юрлиц

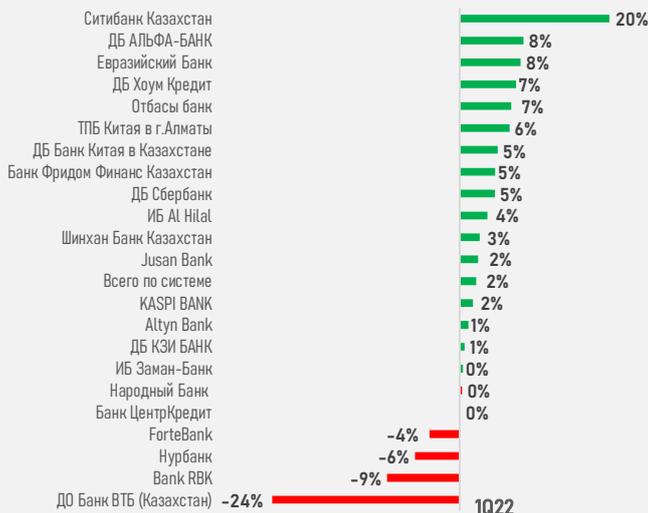


## Динамика депозитов физлиц

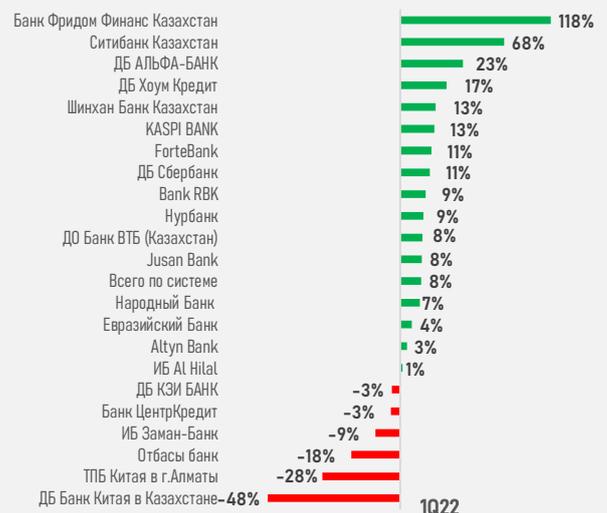


# Провизии и капитал банков\*

## Динамика собственного капитала



## Динамика провизий



## Резюме

В условиях дальнейшего оживления экономической активности, сопровождающегося ускорением инфляционных процессов, объемы выдачи новых займов продолжили восходящую динамику. Этому также могли способствовать ужесточение монетарных условий и ожидания роста процентных ставок.

При этом наблюдается прирост объемов кредитования практически по всем видам банковских ссуд, как для предприятий, так и для населения. Таким образом, банковское кредитование поддержало рост деловой активности и помогло увеличить потребительский и инвестиционный спрос в экономике в первом квартале текущего года.

На фоне роста ссудного портфеля и дальнейшего расширения нефинансового бизнеса БВУ продолжилась восходящая динамика показателей рентабельности банковской деятельности, что оказывало позитивное влияние на уровень капитализации сектора.

На стороне пассивов наблюдалась нейтральная динамика корпоративных вкладов и сокращение объема розничных депозитов, что могло быть обусловлено переходом ряда клиентов на наличные расчеты (объем наличных денег вырос на 61 млрд тенге) и тратой части сбережений на покупку потребительских товаров.

В то же время наблюдаемые изменения в институциональной структуре сектора приостановили рост концентрации и не повлияют на предложение рыночного кредитования из-за относительно равномерного распределения ликвидности в системе.

Определенное влияние на динамику спроса на заёмные ресурсы могут оказать инфляционные процессы и их ожидания, высокая геополитическая неопределённость, изменения в ценовых условиях вследствие повышения базовой ставки и существенных изменений в стоимости фондирования.