

Банки Казахстана

ҚАЗАҚСТАН
ҚАРЖЫГЕРЛЕР
ҚАУЫМДАСТЫҒЫ



АССОЦИАЦИЯ
ФИНАНСИСТОВ
КАЗАХСТАНА

итоги 2023 года

Ключевые тенденции

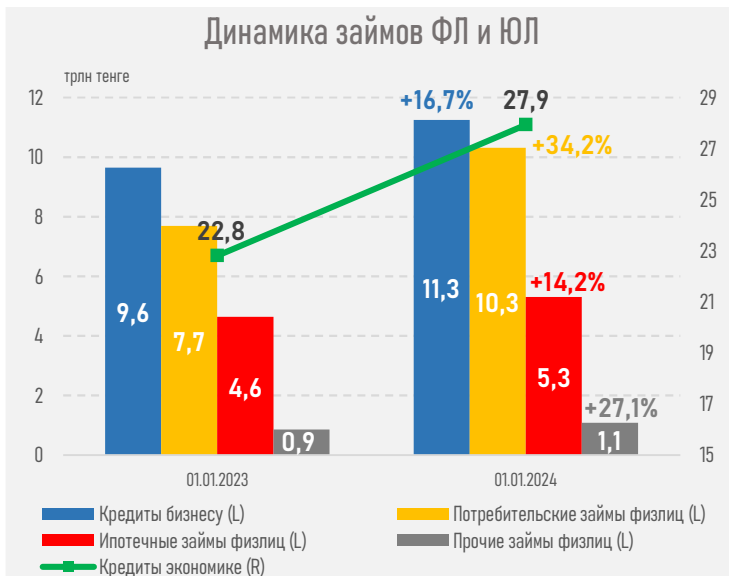
- В банковском кредитовании в 2023 году наблюдалось замедление темпа роста в рознице (до 26,7% с показателя в 31,3% годом ранее) и ускорение в кредитовании бизнеса (до 16,7% с 13,9%).
- Сужение кредитного цикла в рознице происходило на фоне насыщения спроса, заметного снижения притока новых заёмщиков (+411 тыс. против +549 тыс. годом ранее), сокращения льготных программ в автокредитовании и ипотеке.
- В то же время ускорился рост портфеля займов бизнесу (с 13,9% до 16,7%) за счет увеличения объёма выдач займов субъектам малого предпринимательства (+53%) на фоне низкого проникновения кредитования (лишь 2,5% имеют банковские займы), общего повышения инвестиционной активности в экономике (+13,7%), и несмотря на отложенный крупным бизнесом спрос на кредиты из-за ожиданий снижения стоимости кредитных ресурсов.
- Ценовые условия по кредитам большую часть прошлого года сохранялись выше относительно предыдущего года. Но после старта цикла снижения базовой ставки к концу прошлого года наблюдалось их улучшение, которое, очевидно, продолжится в текущем году, в особенности в кредитовании юрлиц.

- Процентная маржа сектора выросла (с 5,75% до 6,34%) ввиду более ускоренного роста доходности активов над стоимостью фондирования, где ключевое влияние имела высокая доля текущих счетов (26% от вкладов клиентов) и неизменные ставки по вкладам в инвалюте (23% от всех депозитов) на стороне пассивов.
- Более высокая маржа (+59 б.п.) и рост бизнеса (+23% ссудный портфель) способствовали увеличению прибыли сектора, что в свою очередь благотворно сказалось на уровне капитализации (+31%) на фоне замедления прироста провизий по ссудному портфелю (в 4,4 раза, с Т232 млрд до Т53 млрд).
- Стоимость риска заметно снизилась (показатель по сектору опустился с 7,6 до 6,4%) на фоне улучшения операционной среды.
- Качество ссудного портфеля улучшилось (NPL снизился с 3,4 до 2,9%) на фоне продолжающейся работы по снижению неработающих займов и низкого их роста по балансу (+Т49 млрд против роста на Т146 годом ранее).
- На фоне этих позитивных тенденций в деятельности БВУ заметно увеличилось количество позитивных рейтинговых действий со стороны S&P, Moody's и Fitch (до 9 повышений рейтинга и 6 пересмотров прогнозов с улучшением против 4 и 4 годом ранее).



* Включая кредиты ИП на предпринимательскую деятельность

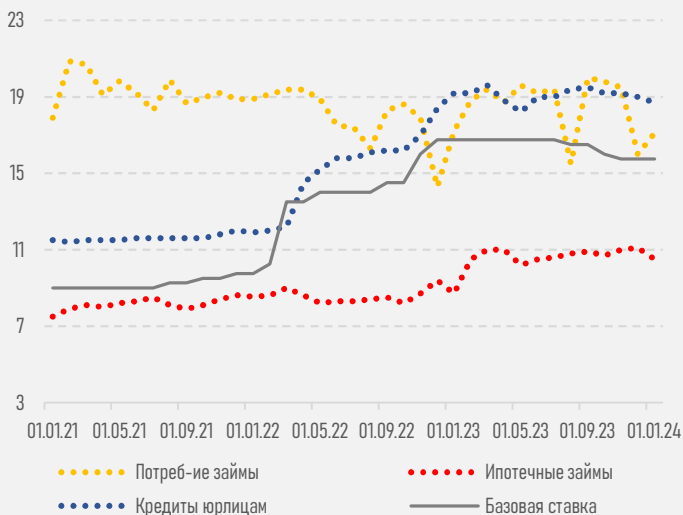
Кредиты банков экономике **



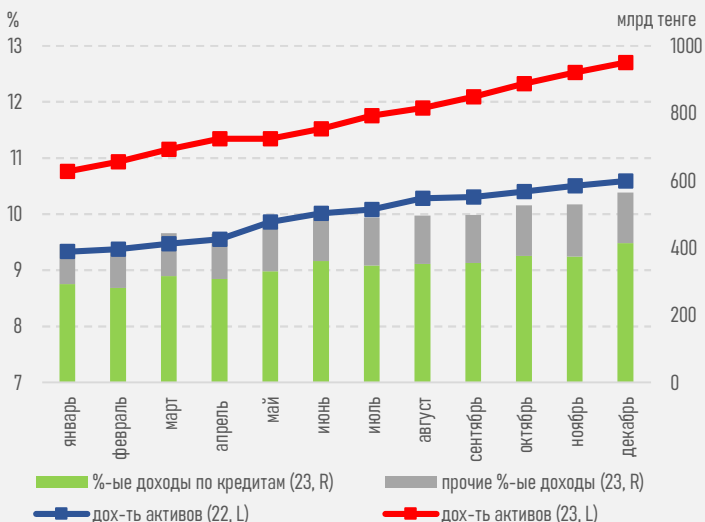
© Ассоциация финансистов Казахстана, 2024

Кредиты банков экономике*

Средневзвешенные ставки по займам ФЛ и ЮЛ



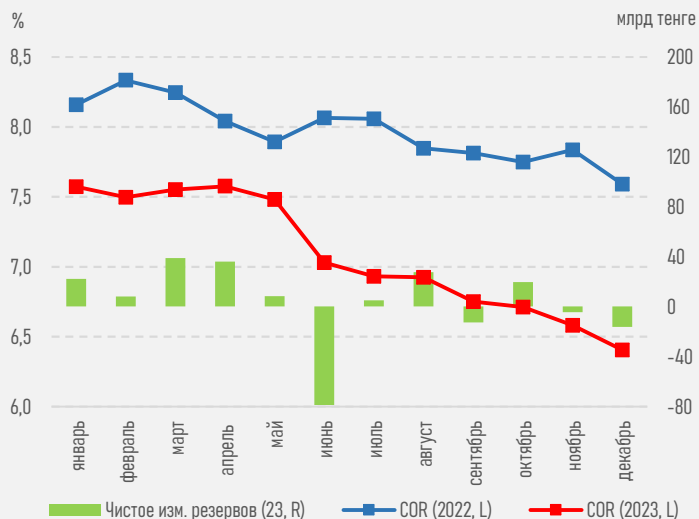
Доходность активов (процентные доходы/активы, приносящие доход)



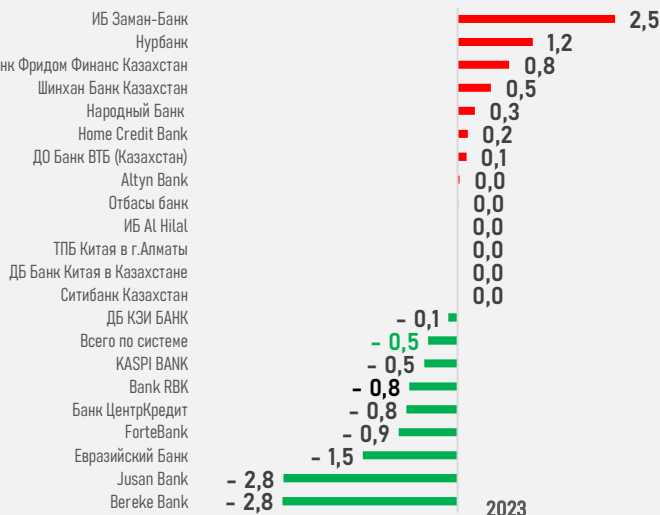
Неработающие займы*

Стоимость кредитного риска

(CoR: сформированные провизии/ средний ссудный портфель)

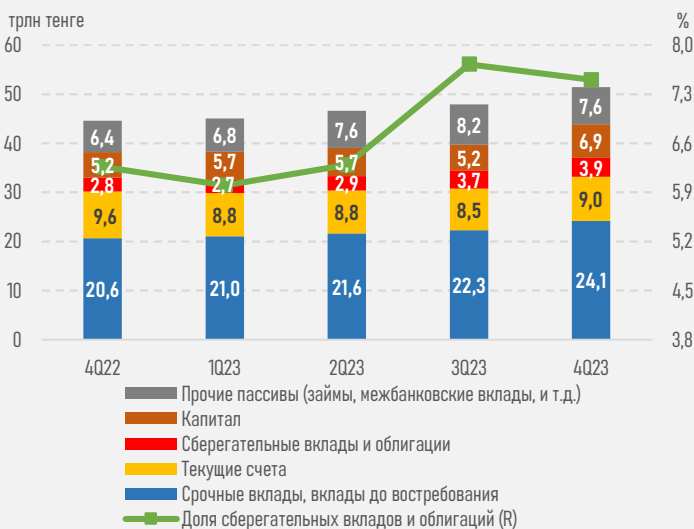


Изменение NPL 90+, п.п.

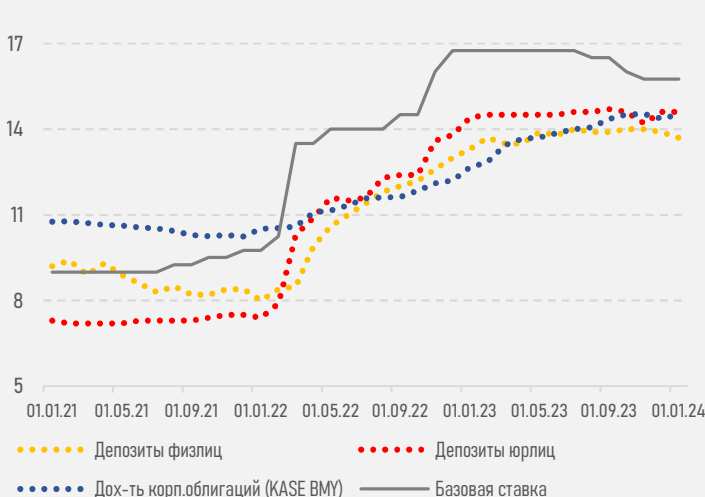


Пассивы банковской системы*

Динамика пассивов



Средневзвешенные ставки по депозитам ФЛ и ЮЛ

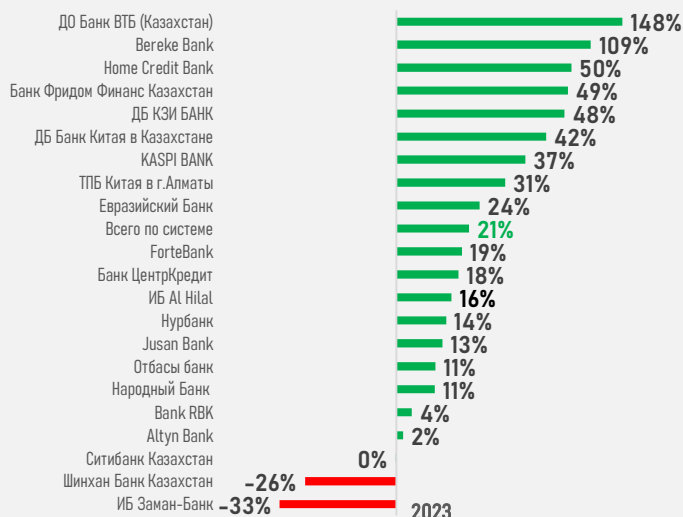


* Источник данных: НБРК

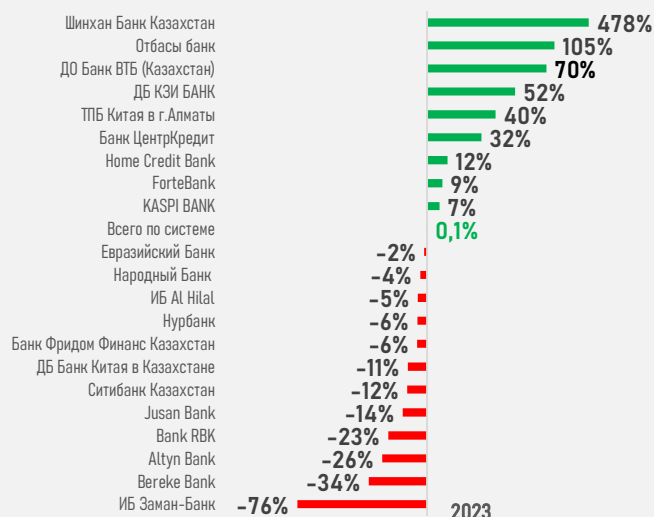
© Ассоциация финансистов Казахстана, 2024

Депозиты населения и корпоративных организаций*

Динамика депозитов физлиц

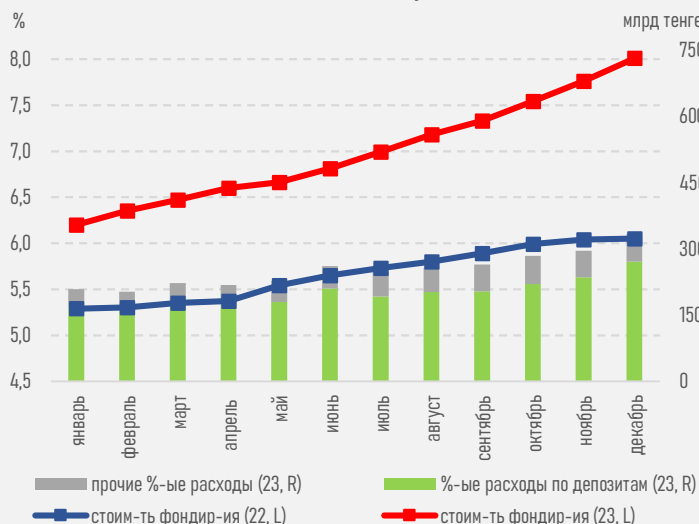


Динамика депозитов юрлиц

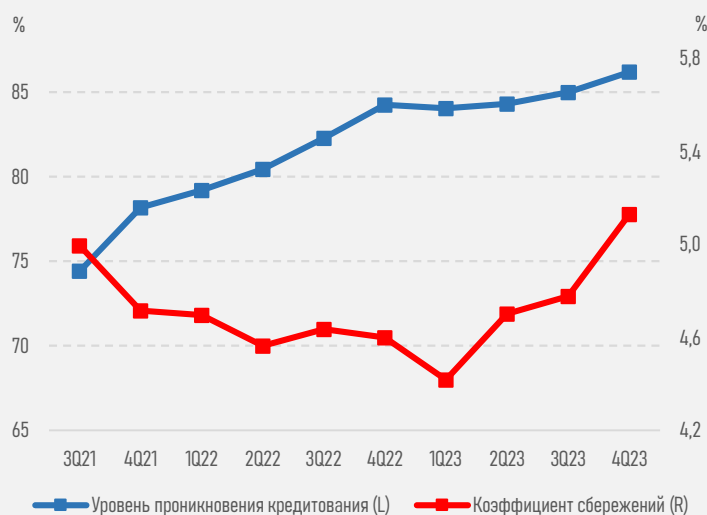


Стоимость фондирования и коэффициент сбережений*

Стоимость фондирования¹



Уровень проникновения кредитования² и коэфф. сбережений³



¹ Стоимость фондирования — процентные расходы / обязательства, связанные с выплатой вознаграждения.

² Уровень проникновения кредитования — соотношение уникального числа заемщиков к количеству занятого населения.

³ Коэффициент сбережений — соотношение вкладов домохозяйств к валовому доходу населения.

* Источник данных: НБРК, БНС АСПР, ПКБ

Резюме

Рост валюты баланса банковского сектора в 2023 году сложился двухзначным на фоне заметного улучшения операционной среды (ВВП ускорился до 5,1% с 3,2% ранее, инфляция замедлилась до 9,8% с 20,3%, стартовал цикл снижения базовой ставки, инвестиции выросли на 13,7% против показателя в 7,9% годом ранее).

На фоне роста ссудного портфеля, сохранения его высокого качества и дальнейшего расширения нефинансового бизнеса продолжилась восходящая динамика показателей рентабельности банковской деятельности, что оказывало позитивное влияние на уровень капитализации сектора и действия рейтинговых агентств.

На стороне пассивов наблюдалась нейтральная динамика корпоративных вкладов на фоне увеличения налоговой нагрузки на отдельные сектора экономики и падения валютных вкладов, но объем розничных депозитов заметно вырос на фоне увеличения номинальной заработной платы (+16,9% за 9М23) и начисления дополнительных 10% в рамках Программы защиты тенговых вкладов (₸ 307 млрд).

Среди позитивных тенденций в пассивах отметим рост доли «длинных денег» с 6,3 до 7,5% (от всех пассивов): сберегательные вклады выросли на ₸ 477 млрд, облигации — на ₸ 592 млрд, что будет благотворно влиять на возможности выдавать долгосрочные кредиты субъектам экономики.

Между тем в текущем году ценовые условия по кредитам могут улучшиться вследствие ожидаемого продолжительного снижения базовой ставки и стоимости фондирования, а также улучшения кредитного риска в экономике.

При этом розничное кредитование может продолжить замедляться на сочетании естественных причин насыщения спроса и ужесточения регулирования, тогда как в кредитовании бизнеса может наблюдаться дальнейшее ускорение на фоне нормализации денежно-кредитных условий, регуляторных мер стимулирования и реализации отложенного спроса (наибольшая доля предприятий, намеревавшихся взять кредит отмечена в обрабатывающей промышленности, торговле и строительстве согласно *Опросу НБРК предприятий реального сектора*).