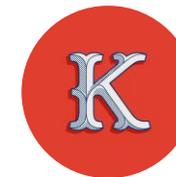
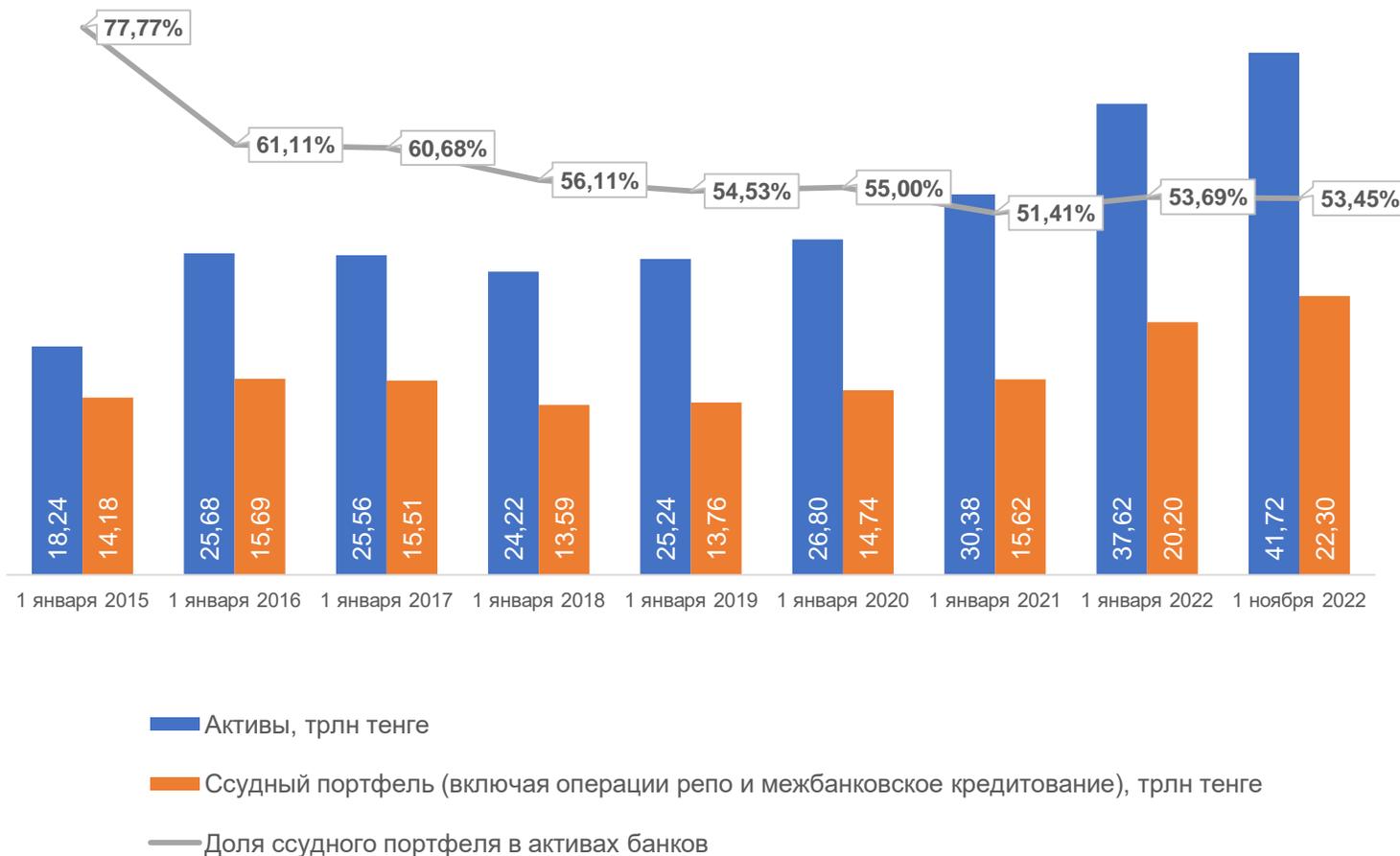


**Банки и кредитование экономики**  
*почему реальный сектор*  
*недополучает кредитов?*

# Динамика активов и кредитного портфеля казахстанской банковской системы



DM  
Technology



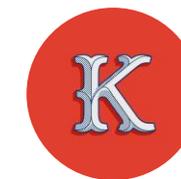
Вплоть до 2021 года наблюдалась выраженная тенденция, связанная со снижением удельного веса кредитов в банковских активах.

Если в начале 2015 года этот показатель составлял около 78% (включая межбанковское кредитование), то к концу 2020 года он снизился почти до 50%.

В 2021–2022 годах имел место некоторый рост доли кредитов в активах банковского сектора, однако масштабы роста этого показателя не могут свидетельствовать об изменении сложившейся тенденции.

В то же время стоит отметить скачкообразный рост активов и кредитного портфеля в 2021–2022 годах.

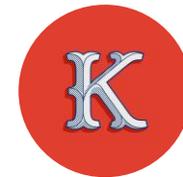
# Соотношение кредитов юридическим и физическим лицам в кредитном портфеле



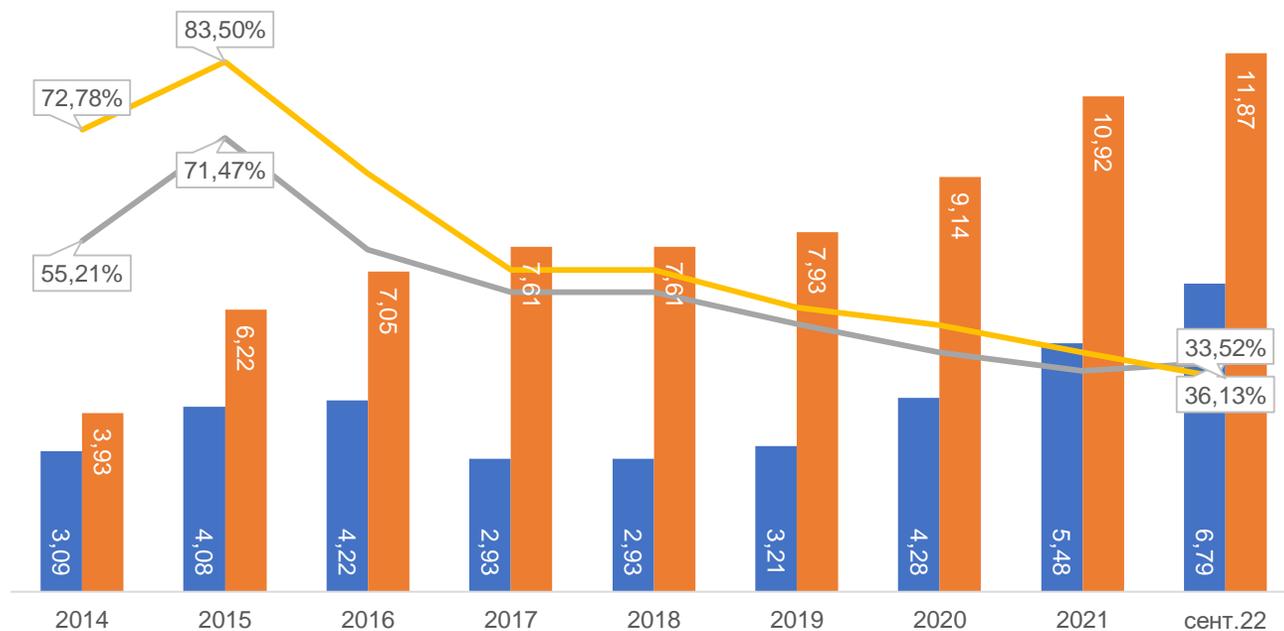
Рост кредитного портфеля банков в абсолютном выражении в 2021-2022 годах был обусловлен преимущественно наращиванием кредитования физических лиц.

За период с января 2021 по октябрь 2022 года (т. е. за 7 последовательных кварталов) портфель займов «физикам» вырос более чем в 1,7 раза.

В то же время портфель займов юридическим лицам за тот же период вырос менее чем на 1 трлн тенге и составил 8,04 трлн тенге, что ниже уровня конца 2018 года.



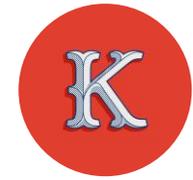
## Структура депозитной базы



- Вклады небанковских юридических лиц, трлн тенге
- Вклады физических лиц, трлн тенге
- Доля вкладов в иностранной валюте в депозитном портфеле юридических лиц
- Доля вкладов в иностранной валюте в депозитном портфеле физических лиц

В то же время депозитная база растет за счет вкладов как юридических, так и физических лиц.

Стоит отметить выраженный скачок объема депозитов физических лиц в 2020 году, который, по-видимому, имел место вследствие снижения потребительской активности населения.



## Причины низкого уровня кредитов реальному сектору

---



Базовая ставка



Госпрограммы



Ужесточение надзора и ДКП



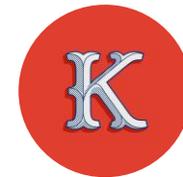
Низкие компетенции в банках



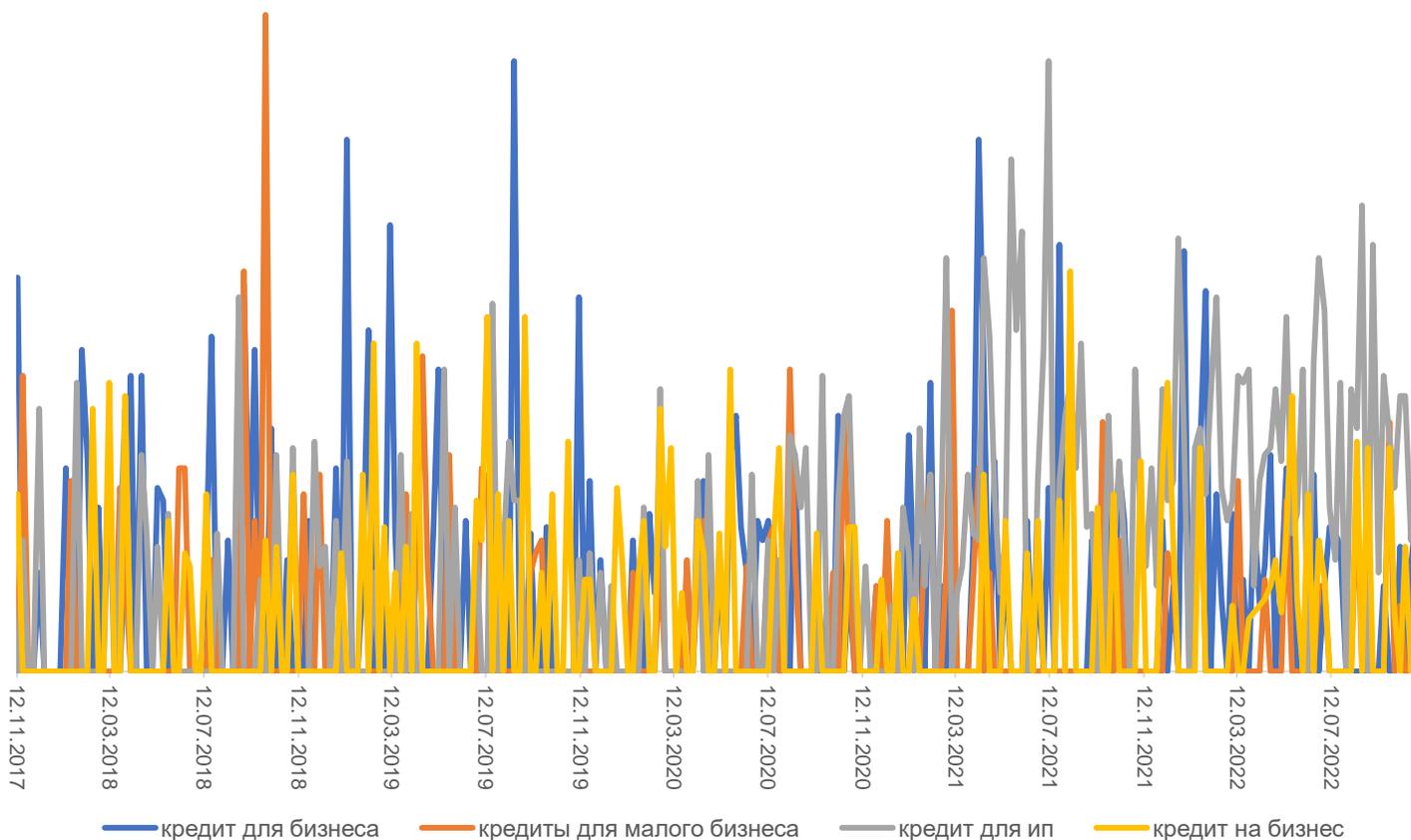
Короткие сроки фондирования



Нет качественных заемщиков



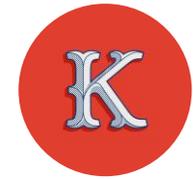
## Нет качественных заемщиков



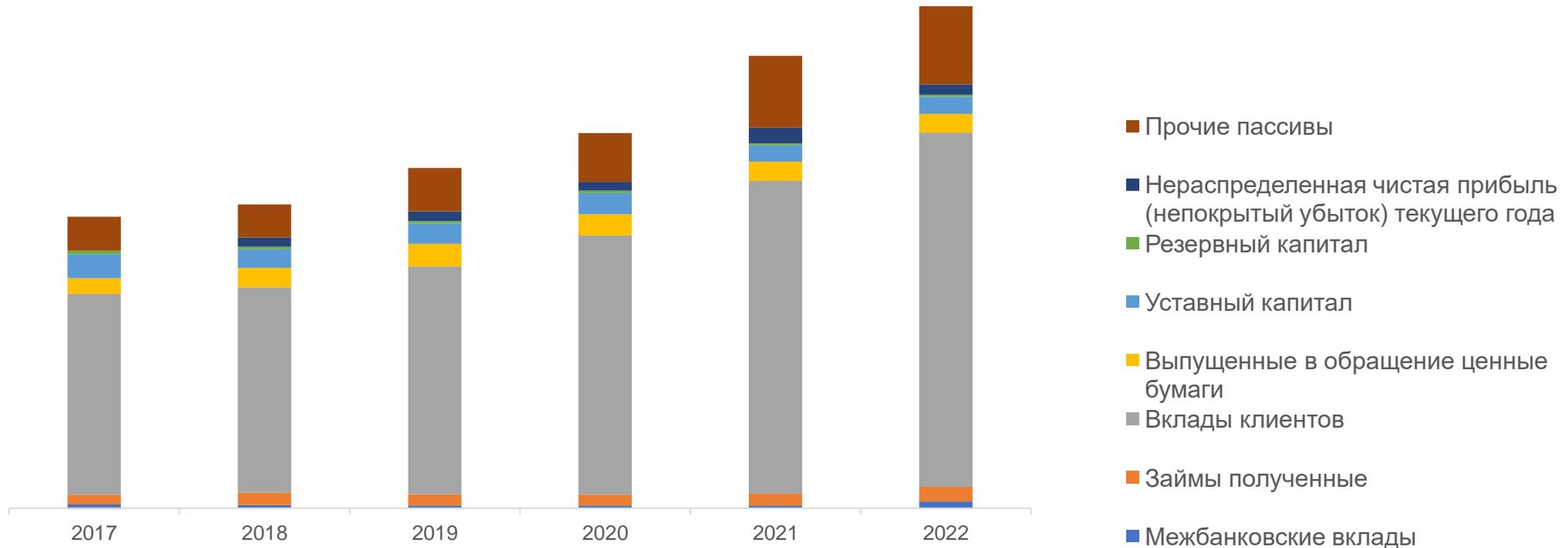
- Анализ поисковых запросов показывает что малый бизнес активно ищет кредиты
- Кредитные портфели Альфы и Сбера показывают, что качественные заемщики есть в МСБ



## Короткие сроки фондирования



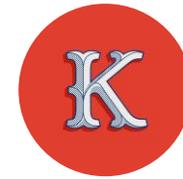
Структура фондирования (депозиты 70% от объема пассивов)



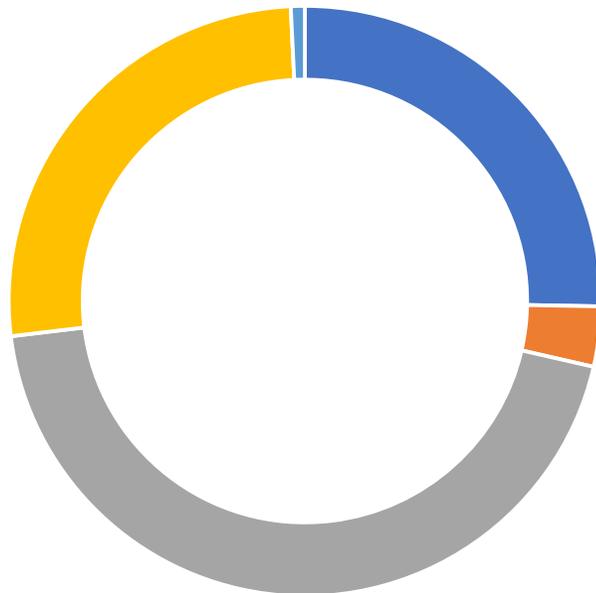
\*2022 – 9 месяцев



## Короткие сроки фондирования



### Структура вкладов 09/2022



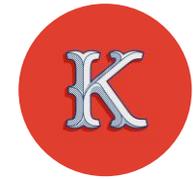
- Текущие счета
- Срочные вклады
- Условные вклады
- Вклады до востребования
- Сберегательные вклады

### Выполнение пруднормативов по коэффициентам покрытия краткосрочной ликвидности и нетто стабильного фондирования

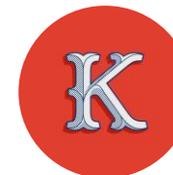
Наименование банков второго уровня	LCR	NFCR
АО "Народный Банк Казахстана"	1,435	1,578
АО "Bereke Bank"	0,636	1,142
АО "KASPI BANK"	2,516	1,504
АО "Отбасы банк"	2,125	1,286
АО "First Heartland Jusan Bank"	1,989	1,378
АО "ForteBank"	1,987	1,181
АО "Банк ЦентрКредит"	3,270	1,559
АО "Евразийский Банк"	1,503	1,531
АО "Банк "Bank RBK"	2,378	1,109
АО "Ситибанк Казахстан"	4,594	4,740
АО "Altyn Bank"	2,268	1,567
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	3,457	1,261
ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	2,870	1,087
АО "Нурбанк"	4,163	1,293
АО ДБ "БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ"	1,536	3,329
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	1,263	1,214
АО "ТПБ Китая в г.Алматы"	1,929	2,194
АО "ДБ "КЗИ БАНК"	2,034	1,516
АО "Шинхан Банк Казахстан"	2,101	2,038



## Короткие сроки фондирования



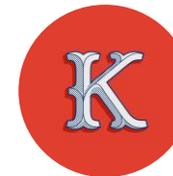
3 месячное фондирование | ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК  
долгосрочный займ



# Кредиты экономике (млрд тенге)

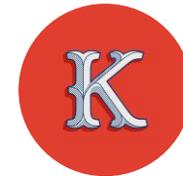
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 (09)
<b>Итого портфель</b>	<b>12 674</b>	<b>12 708</b>	<b>12 705</b>	<b>13 092</b>	<b>13 865</b>	<b>14 623</b>	<b>18 498</b>	<b>21 101</b>
Кредиты ЮЛ	8 511	8 669	8 164	7 789	7 204	7 097	7 759	8 039
<i>Краткосрочные</i>	<i>1 971</i>	<i>2 024</i>	<i>1 678</i>	<i>1 769</i>	<i>1 814</i>	<i>1 893</i>	<i>2 255</i>	<i>2 704</i>
<i>Долгосрочные</i>	<i>6 540</i>	<i>6 645</i>	<i>6 486</i>	<i>6 020</i>	<i>5 389</i>	<i>5 204</i>	<i>5 503</i>	<i>5 336</i>
Кредиты ФЛ (вкл ИП)	4 164	4 040	4 541	5 303	6 661	7 526	10 739	13 062
<i>Краткосрочные</i>	<i>186</i>	<i>191</i>	<i>226</i>	<i>218</i>	<i>227</i>	<i>236</i>	<i>212</i>	<i>825</i>
<i>Долгосрочные</i>	<i>3 978</i>	<i>3 849</i>	<i>4 315</i>	<i>5 084</i>	<i>6 434</i>	<i>7 290</i>	<i>10 527</i>	<i>12 236</i>
<i>остаток по ипотечному портфелю</i>	<i>901</i>	<i>982</i>	<i>1 092</i>	<i>1 303</i>	<i>1 767</i>	<i>2 373</i>	<i>3 307</i>	<i>4 277</i>
<i>остаток по потреб портфелю</i>	<i>2 617</i>	<i>2 536</i>	<i>2 923</i>	<i>3 318</i>	<i>4 211</i>	<i>4 391</i>	<i>6 144</i>	<i>7 198</i>

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 (09)
темпы роста КФЛ	-3%	12%	17%	26%	13%	43%	22%
<i>темпы роста Ипотеки</i>	<i>9%</i>	<i>11%</i>	<i>19%</i>	<i>36%</i>	<i>34%</i>	<i>39%</i>	<i>29%</i>
<i>темпы роста Потребов</i>	<i>-3%</i>	<i>15%</i>	<i>13%</i>	<i>27%</i>	<i>4%</i>	<i>40%</i>	<i>17%</i>
<b>инфляция</b>	<b>9%</b>	<b>7%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>	<b>17%</b>
реальный рост КФЛ	-11%	5%	11%	20%	5%	34%	4%
<i>реальный рост Ипотеки</i>	<i>1%</i>	<i>4%</i>	<i>14%</i>	<i>30%</i>	<i>27%</i>	<i>31%</i>	<i>12%</i>
<i>реальный рост Потребов</i>	<i>-12%</i>	<i>8%</i>	<i>8%</i>	<i>22%</i>	<i>-3%</i>	<i>32%</i>	<i>0%</i>



## Ставки по кредитам (%)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 (09)
<b>юридическим лицам</b>	16	17	14	12	12	12	12	16
до 1 месяца	21	19	13	12	12	13	12	17
от 1 до 3 месяцев	13	16	14	13	12	12	11	16
от 3 месяцев до 1 года	14	16	14	13	12	11	11	16
от 1 года до 5 лет	13	15	14	13	12	12	13	17
свыше 5 лет	11	13	16	14	14	14	13	15
<b>физическим лицам</b>	18	19	19	19	18	17	18	18
до 1 месяца	21	20	22	21	20	18	19	19
от 1 до 3 месяцев	27	24	20	20	13	10	10	17
от 3 месяцев до 1 года	19	22	21	21	20	20	19	16
от 1 года до 5 лет	19	20	20	20	20	19	19	20
свыше 5 лет	13	15	14	13	13	11	12	16



## Госпрограммы

---



Базовая ставка



Субсидирование ставки



Выплаты по госдолгу