

Обзор банковского сектора Казахстана

6 месяцев 2016 года

Банковский сектор Казахстана на сегодняшний день состоит из 34-х банков второго уровня. В течение первого полугодия 2016 года, банковский сектор Казахстана уменьшился на один банк - в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан АО «ЕУ Банк» (ДБ АО «Евразийский банк») было выдано разрешение на осуществление добровольной реорганизации путем присоединения к АО «Евразийский банк». Все имущество, права и обязанности ЕУ Банк переданы АО «Евразийский банк».

млн. тенге Название	Активы	Ссудный портфель	Обязательства	Депозиты		Капитал	Прибыль (6М2016)
				физ. л.	юр. л.		
Казкоммерцбанк	4 815 721	3 870 107	4 377 512	1 393 769	1 646 075	438 209	59 668
Народный Банк	4 472 765	2 226 498	3 924 638	1 470 629	1 612 408	548 126	59 067
Цеснабанк	1 994 993	1 555 148	1 853 494	565 060	880 758	141 499	7 414
Сбербанк	1 586 832	970 008	1 439 979	534 177	561 022	146 852	5 296
Банк ЦентрКредит	1 310 674	919 023	1 220 340	514 590	427 515	90 334	893
KASPI BANK	1 180 619	740 438	1 065 538	638 147	108 273	115 081	12 383
АТФБанк	1 278 164	659 812	1 199 298	373 627	601 903	78 866	2 032
ForteBank	1 153 106	498 006	983 787	330 263	455 971	169 320	1 944
Евразийский Банк	1 012 834	652 095	941 435	268 114	352 182	71 400	-6 279
Другие банки	5 619 778	3 224 370	4 780 278	1 013 989	2 607 300	839 500	62 168
Всего	24 425 487	15 315 505	21 786 299	7 102 366	9 253 408	2 639 188	204 587

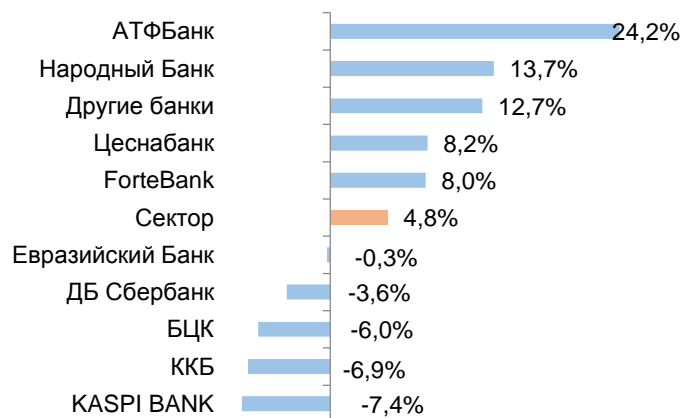
Банковский сектор демонстрирует низкий аппетит к кредитованию. Кредиты банковского сектора снизились на 1,5% с начала года. Почти у всех крупных банков сократился ссудный портфель за 6 месяцев 2016 года. Самое большое снижение среди крупных банков продемонстрировали Сбербанк (-11,3%), Kaspi Bank (-8,6%) и Банк ЦентрКредит (-6,7%). Средние и мелкие банки продемонстрировали рост кредитов. Подобное нежелание банков выдавать кредиты, связано с увеличением риска неплатежеспособности заемщиков на фоне ухудшения экономической ситуации в стране и девальвации курса тенге, а так же в связи с возможностью размещать деньги на относительно безрисковом денежно-кредитном рынке под высокие ставки.

Рис 1 Рост кредитов с начала года



Источник: НБРК

Рис 2 Рост депозитов с начала года



Источник: НБРК

Что касается депозитов, то депозиты росли относительно хорошо – на 4,8% за полгода. Самый большой рост депозитов продемонстрировали АТФ Банк (24,2%) и Народный Банк (13,7%). Среди крупных игроков, самое значительное снижение депозитной базы было у Kaspi Bank (-7,4%). Рост у АТФ Банка и у Народного Банка был за счет значительного пополнения средств со стороны юридических лиц, вероятно со стороны квазигосударственного сектора. Так, 97% роста всех депозитов у АТФ Банка за 6 месяцев было за счет юридических лиц, а у Народного Банка данный показатель равен 86%. Соотношение депозитов от физических лиц и юридических лиц по состоянию на 1 июля 2016 года составляет 43% и 57%, соответственно. Значительного изменения с начала года не наблюдалось.

Рис 3 ROAE банковского сектора



Источник: НБРК

Рис 4 Доля кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней



Источник: НБРК

В плане доходности, банковский сектор показал хорошие результаты. Рентабельность капитала (ROAE) за 6 месяцев 2016 года составила 16,0%. Самую лучшую доходность продемонстрировал Казкоммерцбанк – 27,1%. Значительный убыток продемонстрировал Евразийский Банк (-16,8%).

Качество ссудного портфеля банковского сектора осталась неизменным с начала года. Доля кредитов с просрочкой платежей более 90 дней составила 7,9% по сектору. Среди крупных игроков, самый высокий уровень проблемных кредитов у АТФ Банка (13,1%) и Народного Банка (10,8%), в то время как Цеснабанк (5,4%) и Сбербанк (7,5%) в этом отношении чувствуют себя значительно лучше конкурентов. Качество портфеля средних и мелких банков лучше, чем у крупных.

В целом, деятельность банков за 6 месяцев 2016 года можно охарактеризовать следующим образом:

- Низкий аппетит к кредитованию ввиду увеличенного риска в экономике и наличие возможности направить данные средства в менее рискованный, но высокодоходный денежно-кредитный рынок;
- Рост депозитов остался достаточно стабильным;
- Доходность банковского сектора была высокой;
- Качество ссудного портфеля не претерпела значительных изменений.

Контактная информация

АО «Казкоммерц Секьюритиз» ДОО АО «Казкоммерцбанк»
Казахстан, г. Алматы, 050059, ул. Фурманова, 240Г, 11 этаж
Телефон: +7 (727) 244 65 05, E-mail: info@kazks.kz
Web: www.kazks.kz

Отдел аналитики

Нурлан Ашинов	+7 (727) 244 6505 (вн. 58005)	Nashinov@kazks.kz
Динара Танербергенова	+7 (727) 244 6505 (вн. 55464)	Dtanerbergenova@kazks.kz
Рауан Каримжан	+7 (727) 244 6505 (вн. 58016)	Rkarimzhan@kazks.kz

Отдел по работе с клиентами

Тогжан Раисова	+7 (727) 244 6505 (вн. 58012)	Traissova@kazks.kz
Акмарал Бектурова	+7 (727) 244 6505 (вн. 58013)	Akbekturova@kazks.kz

* Заявление об ограничении ответственности

Настоящий документ предоставлен исключительно в порядке информации и не является предложением о проведении операций на рынке ценных бумаг, и, в частности, предложением об их покупке или продаже. Настоящий документ содержит информацию, полученную из источников, которые АО «Казкоммерц Секьюритиз» рассматривает в качестве достоверных. Однако АО «Казкоммерц Секьюритиз», его руководство и сотрудники не могут гарантировать абсолютную точность, полноту и достоверность такой информации и не несут ответственности за возможные потери клиента в связи с ее использованием. Оценки и мнения, представленные в настоящем документе, основаны исключительно на заключениях аналитиков Компании в отношении анализируемых ценных бумаг и эмитентов. Вознаграждение аналитиков не связано и не зависит от содержания аналитических обзоров, которые они готовят, или от существа даваемых ими рекомендаций.

Настоящая информация не предназначена для публичного распространения и не может быть воспроизведена, передана или опубликована, целиком или по частям, без предварительного письменного разрешения АО «Казкоммерц Секьюритиз».

© 2016, все права защищены