

# ВАКЦИНАЦИЯ БАНКОВ

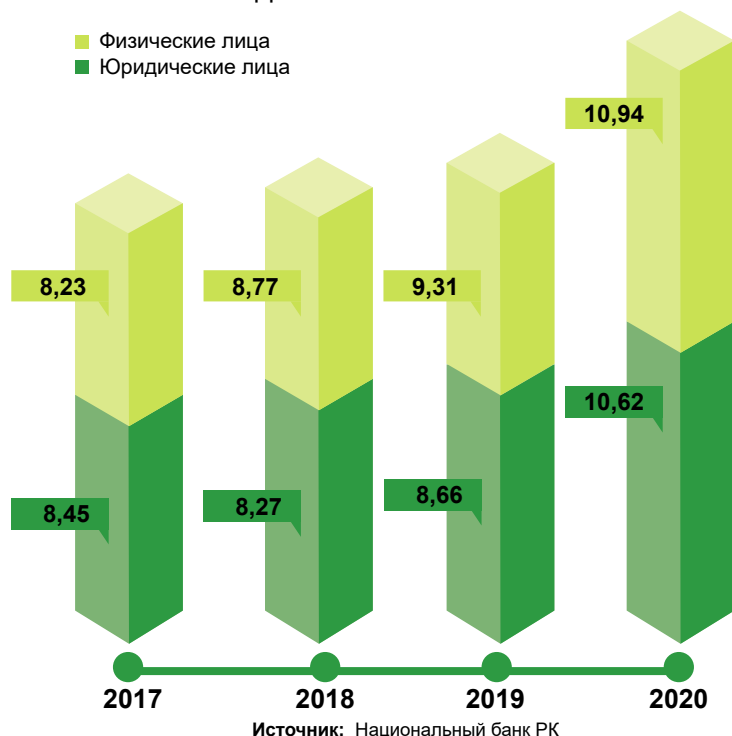
Консолидация стала вынужденной мерой поддержки банков в период пандемии

Вирус Covid-19 оказал неблагоприятное воздействие, как на мировую экономику в целом, так и на банковский сектор в частности. Несмотря на это, ожидается, что банки повысят устойчивость, и будут проводить реструктуризацию по условиям кредитования для наиболее пострадавших от пандемии заемщиков.

Аналитики рейтингового агентства S&P прогнозируют восстановление банковского сектора Казахстана в 2021 году. Ожидается, что ссудный портфель БВУ увеличится на 8-10% в номинальном выражении в связи с пенсионной реформой и программами государственной поддержки. Кроме того, 5 марта 2021 года рейтинг Казахстана был S&P Global Ratings на уровне «BBB-/ A-3» прогноз «стабильный». По состоянию на конец 2020 года у 18 из 26 банков второго уровня имелись оценки международных рейтинговых агентств.

Как известно, начиная с 2015 года регулятор проделал значительную работу по очистке банковской системы от рискованных игроков. S&P Global Ratings ожидает, что данная тенденция продолжится и в ближайшие два года. То есть малые и средние банки, не сумевшие создать резервы, должны быть готовы к слияниям и поглощениям своих активов ввиду роста проблемных кредитов в будущем.

## ДИНАМИКА КОРПОРАТИВНЫХ И РОЗНИЧНЫХ ВКЛАДОВ БВУ С 2017 ПО 2020 ГГ.



В 2020 году очистка сектора от рискованных игроков началась с лишения 18 сентября Tengri Bank лицензии на проведение банковских операций. Основанием стало нарушение пруденциальных нормативов и других, обязательных к соблюдению норм и лимитов.

Важным событием конца минувшего года стало объединение ряда банков. Так, 29 декабря 2020 года First Heartland Jusan Bank приобрел 99,88% голосующих акций АТФБанка. Однако в связи с тем, что данный рейтинг основывается на сведениях Нацбанка по состоянию на 1 января 2021 года, объединенные БВУ в рамках анализа представлены отдельно. Объем активов после объединения Jusan Bank и АТФБанка гарантирует First Heartland Jusan Bank вхождение в тройку крупнейших банков Казахстана по совокупному размеру активов.

30 декабря 2020 года ForteBank объявил о закрытии сделки по продаже 100% простых акций Банка Kassa Nova инвестиционной компании Freedom Finance. Сумма сделки составила 17,2 млрд тенге, позже было объявлено о смене наименования учреждения на Банк Фридом Финанс Казахстан.

В начале 2021 года еще два банка покинули рынок. Стало известно о лишении лицензии с 11 февраля 2021 года Азия Кредит Банка, которому давали возможность до 25 декабря 2020 года провести мероприятия по улучшению своего финансового состояния. Дефицит собственного капитала Азия Кредит Банка составил около 19 млрд тенге.

Кроме того, 27 апреля 2021 года регулятор выдал ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане разрешение на добровольную ликвидацию. Действие лицензии на проведение банковских операций было прекращено 5 мая.

На начало 2021 года банковский сектор был представлен 26 БВУ, в том числе 11 с иностранным участием, а на начало июня – уже 24 банками.

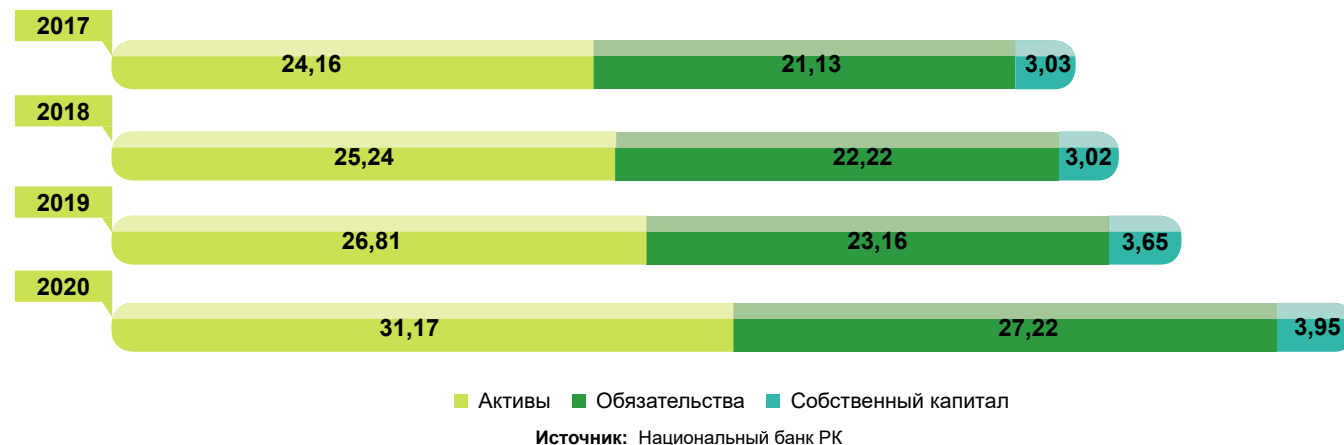
## АКТИВЫ

К началу 2021 года общая сумма активов банковского сектора увеличилась на 16%, или 4,4 трлн тенге, к предыдущему году и составила 31,2 трлн тенге. Лидером по объему активов, как и в 2019 году у, является Народный банк с активами в 9,97 трлн тенге, что составляет 32% от всех активов БВУ.

Согласно анализу, 19 банков из 26 или (или 73% от общего количества) показали рост объема активов на 1 января 2021 года. Значительный прирост активов продемонстрировали Исламский Банк «Al Hilal – 56% и ДБ «КЗИ БАНК» – 55% соответственно.

Банковский сектор за период с 2017 по 2020 годы демонстрирует положительную динамику роста активов и обязательств, несмотря на сокращение числа игроков. Консолидация сектора происходит

## ДИНАМИКА АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БВУ С 2017 ПО 2020 ГГ., ТРЛН, ТЕНГЕ



по причине слабой способности банков генерировать капитал из внутренних источников и нехватки свободных средств, доступных для докапитализации банков, а также проблем, связанных с ухудшением качества активов и недостаточными резервами капитала. Но в целом сделки по слияниям и поглощениям способствуют процессу оздоровления банковской системы в рамках повышения их надежности и стабильности БВУ.

## ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ

Чистая прибыль от операционной деятельности всего банковского сектора в 2020 году составила 726,1 млрд тенге. Наилучшие показатели прибыльности продемонстрировали Народный банк (318,4 млрд тенге), Kaspi Bank (231,5 млрд тенге), ДБ Сбербанк Казахстан (60,5 млрд тенге), ForteBank (53,2 млрд тенге) и Ситибанк Казахстан (50,8 млрд тенге).

Лидерство Народного банка, несомненно, выделяется на фоне остальных БВУ, так как он занимает первые места не только по позиции чистой прибыли. Мировые рейтинговые агентства также подтверждают рост банка высокими оценками: Fitch Ratings (BBB-), Moody's (Baa3), Standard and Poor's (BB).

Четыре из 26 банков (АТФБанк, Нурбанк, Capital Bank Kazakhstan, АзияКредит Банк зафиксировали отрицательный показатель доходов над расходами.

## ROA & ROE

Самый высокий показатель ROA имеют следующие банки: Kaspi Bank (9,3%), Банк Хоум Кредит (6,3%) и Ситибанк Казахстан (5,9%). Четыре из 26 банков имеют отрицательный показатель по ROA, в том числе покинувший рынок АзияКредитБанк и АТФБанк, объединившийся Jusan Bank.

Наиболее высокую оборачиваемость капитала продемонстрировали Kaspi Bank (91,2%), Ситибанк Казахстан (35,8%) и Банк Хоум Кредит (30,3%). В сравнении с 2019 годом из тройки лучших показателей по ROE выбыл ДБ Сбербанк Казахстан. Его показатель составил 23% против 33% за 2019 год.

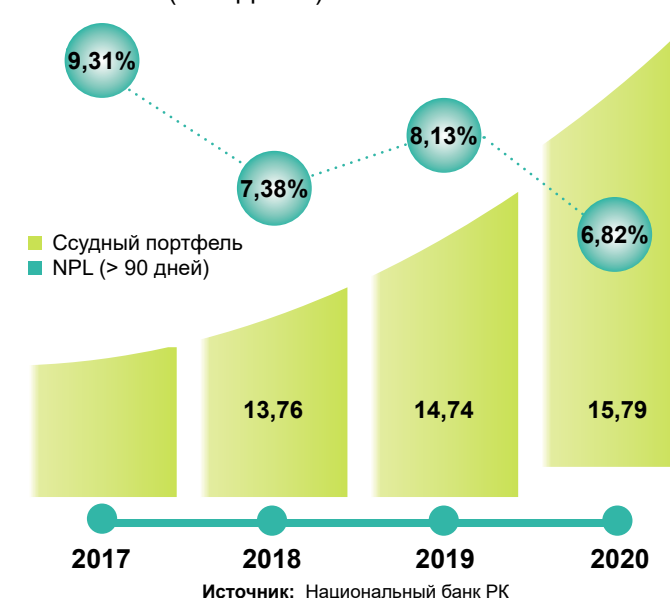
## КРЕДИТЫ

Кредиты всех БВУ за 2020 год составили 15,8 трлн тенге, что на 7,1% выше показателя 2019 года. Наибольший прирост продемонстрировал Народный банк – 639,9 млрд тенге, Сбербанк – 348,3 млрд тенге, Отбасы банк – 300,4 млрд тенге. Максимальное снижение объема кредитов произошло у АТФБанка (на 356,9 млрд тенге) на фоне объединения с Jusan Bank.

Народный банк все также сохраняет позицию одного из лидеров по объему выданных займов в 4,9 трлн тенге, что составляет 31% от общего ссудного портфеля.

Динамика совокупного ссудного портфеля показывает рост с 13,6 до 15,8 трлн тенге за 2017-2020 годы, что отражает растущую тенденцию получения кредитов гражданами.

## ДИНАМИКА ССУДНОГО ПОРТФЕЛЯ И NPL (> 90 ДНЕЙ) БВУ С 2017 ПО 2020 ГГ.



Кроме того, в 2020 году были предоставлены существенные отсрочки по розничным кредитам для поддержки населения, что повлияло на долю проблемных кредитов с просрочкой свыше 90 дней, сократив ее до 6,8% к концу года.

В процентном отношении наибольший прирост кредитного портфеля продемонстрировал Исламский Банк Al Hilal – на 67% или 9,4 млрд тенге. Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней по основному долгу и начисленному вознаграждению (NPL), согласно данным Нацбанка, по отрасли составили 1,1 трлн тенге, что ниже показателя предыдущего результата на 121,7 млрд тенге или на 10%. При этом у трех банков отсутствуют кредиты с просрочкой платежа свыше 90 дней. Наибольший же прирост проблемных кредитов показали ДБ Сбербанк Казахстан на 27,3 млрд тенге, ForteBank – на 14,7 млрд тенге и АзияКредит Банк – на 14,1 млрд тенге. Суммарно просроченные кредиты этих банков составили 178,7 млрд тенге, что равняется 17% от всех NPL.

### КАПИТАЛ

Общая сумма собственного капитала сектора составила 3,95 трлн тенге, что на 8,4% больше в сравнении с предыдущим годом. Стоит отметить, что только у 11 из 26 банков данный показатель больше 100 млрд тенге. Самый высокий прирост капитала по сектору составил 31% и принадлежит Альфа-банку.

Пять банков продемонстрировали падение капитала, наибольшее снижение наблюдалось у Нурбанка – на 41%.

### ДЕПОЗИТЫ

Согласно данным Нацбанка на начало 2021 года вклады клиентов в БВУ составили 21,6 трлн. тенге, что на 20% выше показателя 2019 года.

За период 2017 –2020 годов заметен стабильный рост вкладов физических и юридических лиц, что говорит об активном размещении вкладов и интересе к банковским депозитам у казахстанцев и корпоративного сектора.

Объем депозитов в нацвалюте на начало января 2021 года составил 13,2 трлн. тенге, в иностранной валюте 8,3 трлн. тенге.

Депозиты юридических лиц в нацвалюте на начало 2021 года составили 6,5 трлн. тенге, в иностранной валюте 4,1 трлн. тенге или 38,6%.

Депозиты физических лиц в нацвалюте составили 6,7 трлн тенге, в иностранной валюте 4,2 трлн, или 38,6%.

В итоге, на 1 января 2021 года около 61% вкладов клиентов пришлось на национальную валюту, согласно структуре депозитов БВУ.

Лидером по объему вкладов выступил Народный банк, на долю которого приходится порядка 34% от общего объема, или 7,3 трлн тенге. Банк показал приток вкладов в 2020 году на 14%. На долю четырех лидирующих по количеству депозитов банков: Народный банк, ДБ Сбербанк Казахстан, Kaspi Bank и ForteBank имеющих более 1 трлн тенге вкладов каждый, – приходится около 13,2 трлн тенге, или 61% от общих вкладов. В целом, по вкладам в 2020 году значительный положительный приток произошел у Народного банка – 917,3 млрд тенге, у Kaspi Bank – 620,4 млрд тенге, у ДБ Сбербанк Казахстан – 563,8 млрд тенге.

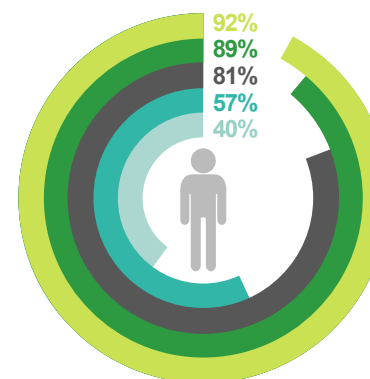
По состоянию на начало 2021 года, лидером по объему вкладов среди банков с иностранным участием является ДБ Сбербанк Казахстан с показателем в 2,2 трлн тенге или 10% от общей суммы депозитов всего банковского сектора.

### УНИВЕРСАЛЬНЫЕ ПРОВАЙДЕРЫ

Статистика последних лет показывает, что банковский сектор начал отходить от своего традиционного восприятия банка в качестве сугубо финансового учреждения в сторону универсального провайдера различных видов услуг. Данный переход замечен еще и за счет развития мобильного банкинга. По результатам данных изменений, Baker Tilly провела опрос, целью которого было выявление факторов в наибольшей степени значение для клиентов в процессе выборе банка. Опрос был ориентирован как на индивидуальных клиентов, так

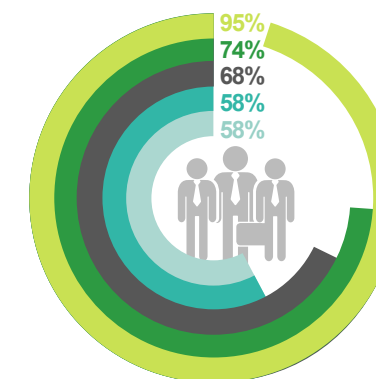
## КЛЮЧЕВЫЕ КРИТЕРИИ ДЛЯ ВЫБОРА БАНКА

### ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА



- Скорость и эффективность работы банка
- Бесперебойная работа онлайн банкинга
- Клиентский опыт и диверсифицированный набор банковских услуг
- Территориальная распространенность банка
- Участие Банка в государственных программах

### ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА



- Скорость и эффективность работы банка
- Оснащенность банка для открытия и ведения бизнеса онлайн
- Клиентоориентированность Банка
- Пользу от IT решений в области банковских услуг
- Диверсифицированный набор банковских услуг

Источник: Анализ Baker Tilly на базе соц опроса

и на владельцев компаний. В рамках данного опроса было опрошено около 200 респондентов.

### КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ

С ростом конкуренции растущие ожидания клиентов стали неотъемлемой частью каждой отрасли, включая банковские и финансовые учреждения. Именно поэтому многие поставщики банковских услуг вынуждены идти в ногу с новыми тенденциями, чтобы оперативно обслуживать своих клиентов.

Клиентский опыт в банковской сфере является важным аспектом каждого стратегического подхода к удовлетворению потребностей клиентов.

На вопрос о том, какие показатели или факторы играют наибольшую роль при выборе банка, 52,6% юридических лиц и 40,7% физических лиц отметили важность клиентского опыта (скорость и эффективность работы банка, наличие диверсифицированного набора банковских услуг и др.).

В то время, как 59,3% опрошенных физических лиц и 47,4% юридических лиц отметили важность финансовых показателей банков, таких как величина активов, ROA, ROE и объем депозитов.

Согласно полученным результатам, 81,4% физических лиц пользуются мобильным приложением ежедневно в то время, как услугами банкоматов пользуются только раз в месяц и, в основном, для снятия зарплаты с целью избежание снятия комиссии за перевод. Более того, 88,9% физических лиц отметили, что удобство использования и интерфейс мобильного приложения очень важны и только 51,8% физических лиц считают важным наличие широкой сети банкоматов. Физические лица также не считают необходимым программы, спонсируемые банком и только для 40,2% респондентов важно участие банка в госпрограммах. С другой стороны, 80,8% людей считают важными для банка такие услуги, как кэшбек, наличие QR-платежей и P2P-переводов. И, наконец, на вопрос о том, насколько важна автоматизация процессов, скорость и эффективность работы банка, 92%

респондентов – физических лиц считают данный критерий одним из важнейших.

Удобство использования и онлайн-интерфейс приложения банка являются важнейшими свойствами для представителей бизнеса в 95% случаях.

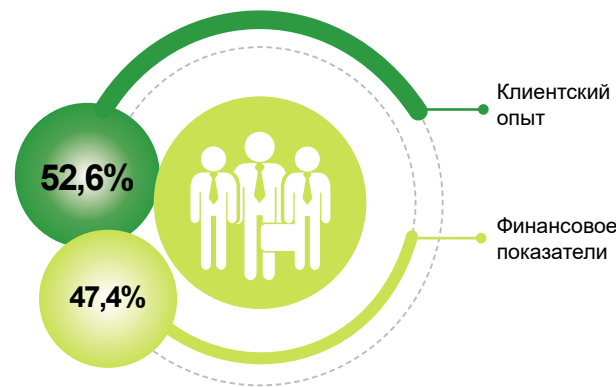
И как результат, клиентам действительно важно наличие онлайн-услуг и простота использования этих функций. Именно поэтому в последние годы рынок fintech переживает подъем и начинает интегрироваться в банковскую экосистему. В ближайшем будущем, банку, не имеющему полноценного мобильного приложения, наполненного разнообразными функциями и интернет-магазином, будет сложно ухватиться за вектор развития, по которому неуклонно движется банковская отрасль.

Обладая значительным опытом в сфере консультационных и оценочных услуг и располагая всеми возможностями выступать в роли внешнего консультанта, команда Baker Tilly рада предоставить свои услуги в составлении маркетинговых анализов, анализов рынков, осуществить маркетинговую проработанность проекта, разработать технико-экономическое обоснование в целях привлечения финансирования. Наша компания является аккредитованным консультантом БРК для проведения внешней оценкив таких отраслях, как химическая промышленность, производство строительных материалов, складирование, логистика и грузоперевозки, а также сельское хозяйство и пищевая промышленность. Baker Tilly входит в топ-10 международных сетей и компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, бухгалтерского сопровождения и налогообложения. Baker Tilly ведет свою деятельность в 146 странах, в число наших клиентов входят компании, оперирующие в различных отраслях, преимущественно в финансовой, страховой, профессиональной научно-технической деятельности, производстве, девелоперском бизнесе, а также оптовой и розничной торговли

Рамина Назырова, Акерке Абдуллаева, Даниэль Туфайли, Baker Tilly

## КЛИЕНТСКИЙ ОПЫТ ПРОТИВ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

### ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА



### ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА



Источник: Анализ Baker Tilly на базе соц опроса