

**Агентство Республики Казахстан по
регулированию и развитию финансового рынка**

Обзор финансового сектора Республики Казахстан

За февраль 2021 года

Алматы, Казахстан

Оглавление

| | |
|--|----|
| Основные события финансового рынка | 4 |
| 1. Банковский сектор..... | 5 |
| 2. Страховой сектор..... | 13 |
| 3. Рынок ценных бумаг | 17 |
| 4. Защита прав потребителей финансовых услуг | 23 |

Список таблиц

| | |
|--|----|
| Таблица 1.1. Структура банковского сектора | 5 |
| Таблица 2.1. Структура страхового сектора | 13 |
| Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций | 19 |
| Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг | 20 |

Список рисунков

| | |
|---|----|
| Рисунок 1.1. Активы банков..... | 5 |
| Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы | 5 |
| Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков..... | 6 |
| Рисунок 1.4. Показатели доходности банков | 6 |
| Рисунок 1.5. Кредиты экономике..... | 7 |
| Рисунок 1.6. Кредиты экономике в разрезе валют | 7 |
| Рисунок 1.7. Кредитование населения | 8 |
| Рисунок 1.8. Займы, выданные населению на потребительские цели | 8 |
| Рисунок 1.9. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге | 8 |
| Рисунок 1.10. Неработающие и просроченные займы | 10 |
| Рисунок 1.11. Депозиты резидентов в депозитных организациях | 11 |
| Рисунок 1.12. Ставки по депозитам в тенге | 11 |
| Рисунок 2.1. Активы страховых организаций | 13 |
| Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций..... | 13 |
| Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций | 14 |
| Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора | 14 |
| Рисунок 2.5. Динамика страховых премий..... | 15 |
| Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров..... | 15 |
| Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат | 15 |
| Рисунок 2.8. Количество страховых выплат..... | 15 |
| Рисунок 2.9. Страховые премии/выплаты..... | 16 |
| Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков | 16 |
| Рисунок 3.1. Капитализация рынка акций..... | 17 |
| Рисунок 3.2. Объем торгов акциями | 17 |
| Рисунок 3.3. Облигации в обращении | 18 |
| Рисунок 3.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций..... | 18 |
| Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу | 19 |
| Рисунок 3.6. Объем торгов ГЦБ | 19 |
| Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов | 20 |
| Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов | 20 |
| Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания..... | 21 |
| Рисунок 3.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем | 22 |

| | |
|--|-----------|
| Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем | 22 |
| Рисунок 4.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг | 23 |
| Рисунок 4.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг | 23 |

Список вставок

| | |
|--------------------------------------|----------|
| Вставка 1. Open Finance | 9 |
|--------------------------------------|----------|

Основные события финансового рынка

По оперативным данным Министерства национальной экономики, ВВП Казахстана по итогам февраля 2021 года снизился на 2,9% в годовом выражении (в январе 2021г: -4,5%). Все отрасли реального сектора, за исключением горнодобывающей промышленности, показали устойчивый рост.

Правительство, НБРК и АРРФР заключили Соглашение о координации макроэкономической политики с целью обеспечения макроэкономической стабильности, ограничения рисков, поддержки экономики, и ее адаптации к изменениям внутренней и внешней конъюнктуры.

Международные рейтинговые агентства подтвердили суверенные кредитные рейтинги Казахстана на допандемическом инвестиционном уровне. Fitch Ratings подтвердило кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB», прогноз «стабильный». Moody's – «Baa3», прогноз «позитивный». S&P подтвердило рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3», прогноз «стабильный».

Индекс деловой активности в Казахстане составил 49,0 пунктов в феврале, поднявшись по сравнению с январем на 0,6 пунктов. В секторе услуг индекс сложился на уровне 49,2, в промышленности – 49,0, в строительстве – 47,4 (в январе 47,4, 49,4, 51,1 соответственно).

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» было лишено лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, систематическое невыполнение мер надзорного реагирования, невыполнение крупным участником Банка требований уполномоченного органа по дополнительной капитализации.

1. Банковский сектор

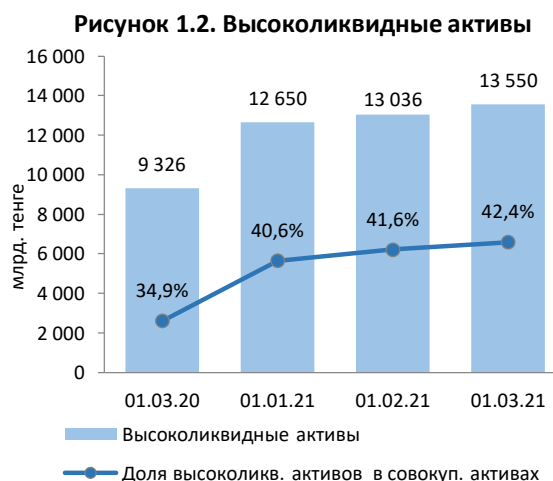
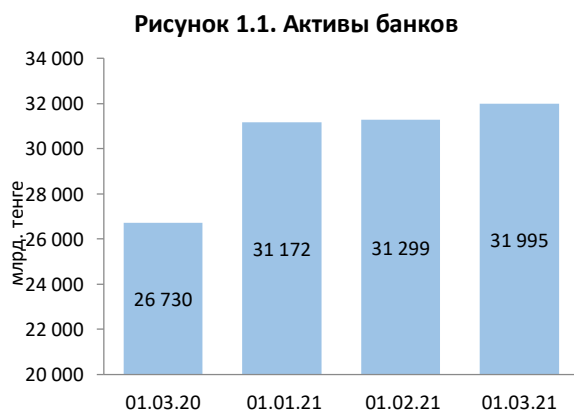
По состоянию на 01.03.2021г. банковский сектор Республики Казахстан представлен 25 банками второго уровня, из которых 15 банков с иностранным участием (60,0% от общего количества банков), в том числе 12 дочерних банков.

Таблица 1.1. Структура банковского сектора

| | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.02.2021 | 01.03.2021 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Всего БВУ | 27 | 26 | 26 | 25 |
| Всего филиалов БВУ | 301 | 293 | 294 | 284 |
| Всего представительств банков нерезидентов в РК | 19 | 19 | 19 | 19 |
| Всего представительств БВУ за рубежом | 5 | 4 | 4 | 4 |

1.1. Финансовые показатели банков

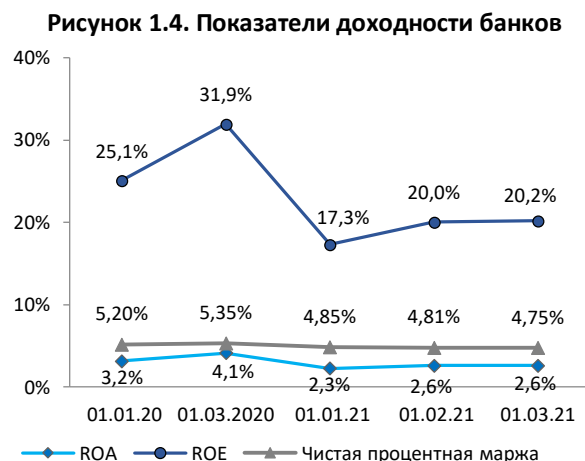
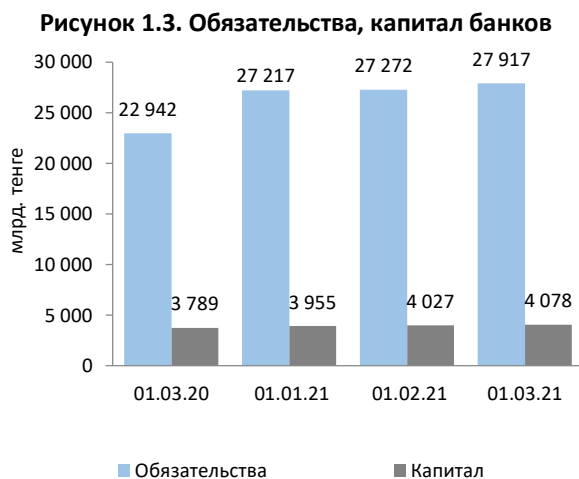
За февраль 2021 года активы банковского сектора выросли на 696,5 млрд. тенге или на 2,2%, до 31 995,4 млрд. тенге. (Рисунок 1.1).



В структуре активов банковского сектора наибольший прирост отмечается по статьям «Портфель ценных бумаг» на 4,7% (или на 355 млрд. тенге) и «Вклады, размещенные в других банках» на 8,7% (или на 386 млрд. тенге).

Банки второго уровня имеют существенный запас ликвидности, составляющий порядка 15 758 млрд. тенге или 49,3% от активов, из которых порядка 13 550 млрд. тенге представлены высоколиквидными активами (Рисунок 1.2).

Размер совокупных обязательств банковского сектора за отчетный месяц текущего года увеличился на 2,4% (645,6 млрд. тенге), в основном за счет роста вкладов клиентов на 2,0% (или на 428,6 млрд. тенге) (Рисунок 1.3).



За февраль 2021 года размер обязательств перед нерезидентами увеличился на 9,7% и составил 1 123,9 млрд. тенге. Доля обязательств перед нерезидентами составила 4,0% от совокупных обязательств банковского сектора.

Структура обязательств банковского сектора в основном представлена депозитным портфелем, составляющим 79,2% совокупных обязательств банков или 22 106,4 млрд. тенге. Доля прочих обязательств, таких как выпущенные в обращение ценные бумаги и займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, составили 5,5% и 2,1%, соответственно.

По состоянию на 01.03.2021г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент достаточности основного капитала (κ_1) – 21,2% (при минимальном уровне – 7,5%, для системообразующих банков – 9,5%), коэффициент достаточности собственного капитала (κ_2) – 26,1% (при минимальном уровне – 10%, для системообразующих банков – 12%), что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы.

По итогам февраля текущего года банками была получена чистая прибыль в размере 194,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 29,2% (за февраль 2020 год – 150,5 млрд. тенге).

Рентабельность банковских активов (ROA) на отчетную дату составила 2,61% (01.03.2020г. – 4,07%), рентабельность капитала (ROE) – 20,17% (01.03.2020г. – 31,59%) (Рисунок 1.4).

1.2. Кредитный рынок¹

Совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.03.2021г. составил 14 552,4 млрд. тенге, уменьшившись за февраль 2021 года на 0,3%.

Объем кредитов юридическим лицам уменьшился на 0,1% до 6 986,5 млрд. тенге, кредитование субъектов малого предпринимательства выросло на 0,7% до 2 557,8 млрд. тенге.

В феврале 2021 года объем кредитов физическим лицам снизился на 0,5% до 7 565,9 млрд. тенге (Рисунок 1.5).

¹ По данным раздела «Денежно-кредитная и банковская статистика», подраздел «Кредитный рынок» на интернет-ресурсе Национального Банка РК (<https://nationalbank.kz/ru/loans/kredity-bankov>)

Рисунок 1.5. Кредиты экономике, млрд. тенге

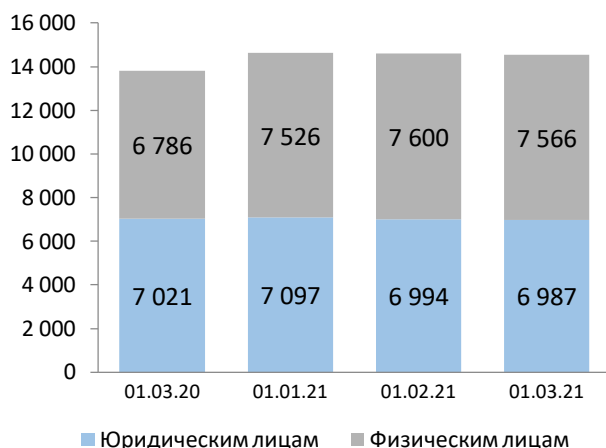
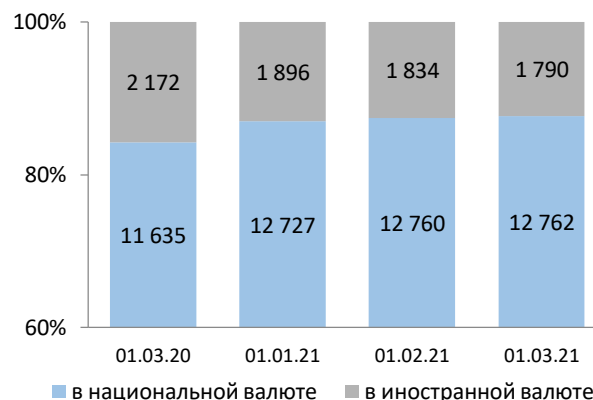


Рисунок 1.6. Кредиты экономике в разрезе валют, млрд. тенге



Объем кредитов в национальной валюте в феврале 2021 года практически не изменился – 12 762,2 млрд. тенге (Рисунок 1.6). В их структуре кредиты юридическим лицам выросли на 0,7%, тогда как физическим лицам снизились на 0,4%.

Объем кредитов в иностранной валюте снизился на 2,4% до 1 790,1 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам снизились на 2,3%, физическим лицам – на 5,7%. Удельный вес кредитов в тенге на конец февраля 2021 года составил 87,7% (в январе 2021 года – 87,4%).

Объем долгосрочных кредитов в феврале 2021 года снизился на 0,7% до 12 426,4 млрд. тенге, объем краткосрочных кредитов увеличился на 1,9% до 2 126,0 млрд. тенге.

Объем вновь выданных кредитов за февраль 2021 года составил 1 271,3 млрд. тенге, увеличившись на 12,2% по сравнению с январем 2021 года.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 13,5%), торговля (11,8%), строительство (4,2%) и транспорт (3,2%).

Объем ипотечного кредитования населения снизился в феврале 2021 года на 3,6% и по состоянию на 01.03.2021г. составил 2 325,9 млрд. тенге (Рисунок 1.7).

Кредиты на потребительские цели граждан за месяц выросли на 0,7%, и по состоянию на 01.03.2021г. их объем достиг 4 463,9 млрд. тенге (Рисунок 1.7). С начала 2021 года портфель потребительских займов вырос на 1,7%.

Рисунок 1.7. Кредитование населения, млрд. тенге

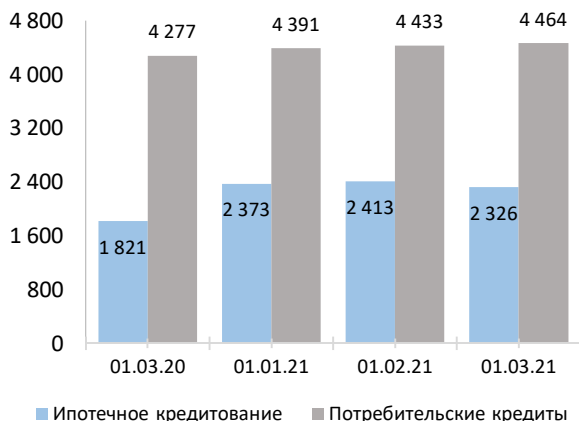
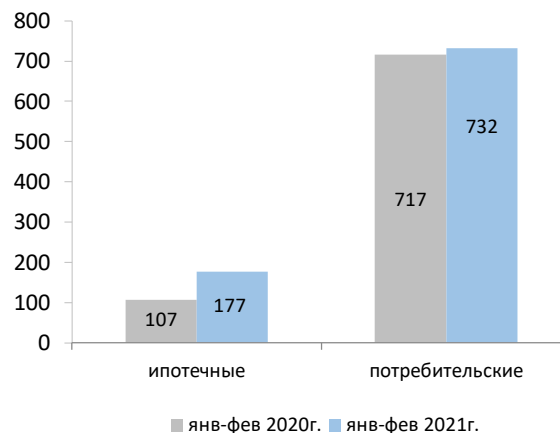


Рисунок 1.8. Займы, выданные населению на потребительские цели и приобретение и строительство жилья, млрд. тенге

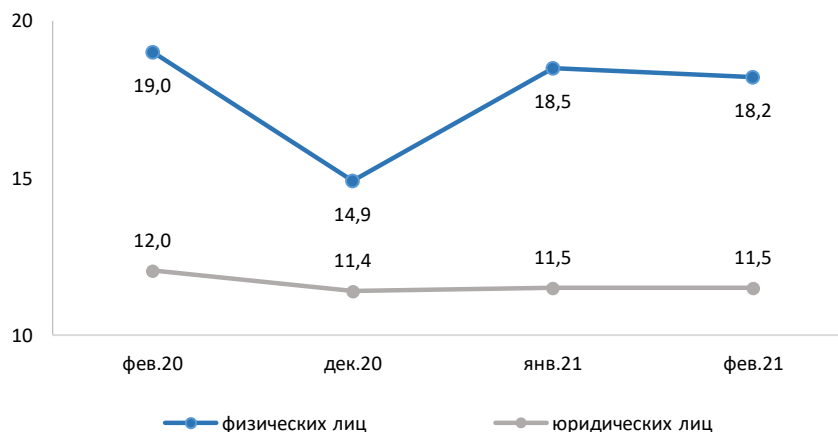


За январь-февраль 2021 года банками было выдано займов населению на потребительские цели на 731,6 млрд. тенге, что на 2,1% больше чем за январь-февраль 2020 года.

Объем кредитов населению на приобретение и строительство жилья за январь-февраль 2021 года составил 176,9 млрд. тенге, увеличившись на 64,7% по сравнению с аналогичным периодом 2020 года (рисунок 1.8.).

В феврале 2021 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,5% (в январе 2021 года – 11,5%), физическим лицам – 18,2% (в январе 2021 года – 18,5%) (Рисунок 1.9).

Рисунок 1.9. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге, %



Вставка 1. Open Finance

Подходы ведения бизнеса в банковском деле стремительно меняются в посткризисный период. После 2008 года центральные банки ведущих стран перешли к смягчению денежно-кредитной политики с целью стимулировать экономический рост, ставки были снижены до рекордно низкого уровня. В то же время были ужесточены регуляторные требования по капиталу и ликвидности банков для устранения дисбалансов и рисков в системе, образовавшихся на фоне либерализации подходов в регулировании. Отмеченные обстоятельства оказали значительное давление на маржу банков и, например, европейские банки с 2008 года получают прибыль ниже стоимости собственного капитала. Розничные банки также столкнулись с возросшей конкуренцией со стороны инновационных финансовых компаний (FinTech), которые сосредоточили свое внимание на нишах в цепочке добавленной стоимости розничных банковских услуг. Однако, стремительная экспансия FinTech компаний в банковском секторе перетекает в форму синергии, а не конкуренции. Преобладание позитивных моментов в отмеченной кооперации подталкивает регуляторов и законодателей разных стран к дальнейшему развитию данного направления. Новые тенденции в развитии сектора, технологии и регулирования могут кардинально изменить бизнес-модель не только банков, но и всех участников финансового рынка.

Регулирующие органы во многих странах стремятся усилить конкуренцию и стимулировать внедрение инновации за счет открытия данных банковских клиентов третьим сторонам. Одним из первых регуляторных шагов в этом направлении стала директива европейской комиссии PSD2, принятая в 2015 году и регулирующая платежные услуги. Имплементация данной директивы началась в сентябре 2019 года. Цель директивы заключается в развитии рынка электронных платежей и создания благоприятных условий для совершения безопасных транзакций. Директива обязывает европейские банки обеспечивать другим фирмам, предлагающим платёжные услуги, доступ к платёжным счетам клиентов интернет-банкинга при их согласии. Директива содержит два ключевых элемента, имеющих особое значение – строгая идентификация клиентов (SCA) и появление двух типов новых регулируемых поставщиков платежей (поставщиков услуг по инициированию платежей и поставщики информации об учетной записи). В центре SCA – двухфакторная аутентификация т.е. клиент должен предоставить два разных вида подтверждающей информации. Это может быть то, чем он владеет (например, мобильный телефон), то, что он знает (пин-код или секретное слово), или то, что он есть (отпечаток пальца/идентификация лица).

Британские регулирующие органы провели свое исследование, чтобы изучить то, как открытие банковских данных в Великобритании может принести пользу потребителям и как можно лучше всего реализовать эти преимущества. С целью сохранения конкурентных преимуществ и поощрения инноваций в Великобритании была принята инициатива Открытого банкинга (Open Banking initiative). Отличительной чертой инициативы является то, что она, в отличие от PSD2, требует использования единой API. Однако инициатива Открытого банкинга применяется в отношении лишь девяти крупнейших банков Великобритании, тогда как другие банки следуют правилам PSD2.

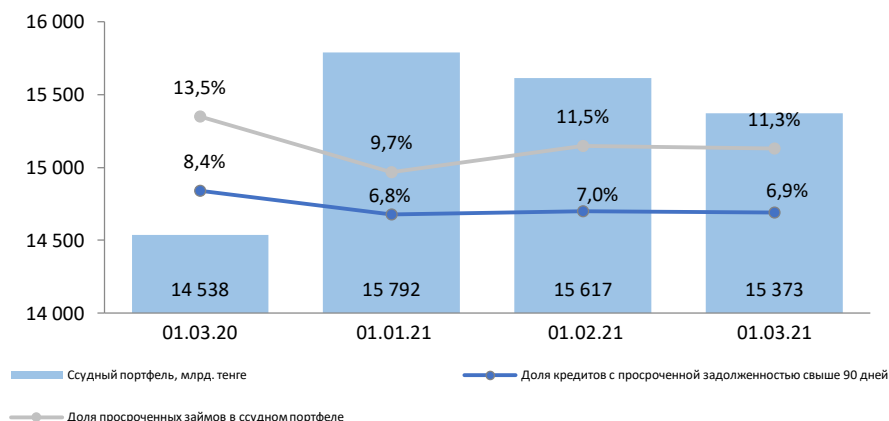
Следующим логическим шагом после Open Banking должен стать Open Finance. Британское Управление финансового поведения (FCA) и Европейская комиссия параллельно приступили к разработке соответствующего законодательства. Данные меры необходимы для унификации всей финансовой экосистемы. При условии согласия клиента, финансовые данные, такие как ипотека, накопления, пенсионные сбережения, страхование и потребительские кредиты – весь финансовый след – может быть открыт для доверенных сторонних API. Ожидается, что окончательные предложения будут разработаны в 2022 году.

Пандемия Covid-19 решительно ускорила цифровую трансформацию финансовых услуг. Цифровизация финансовых услуг несет не только улучшение качества услуг для клиентов и инновации, но и риски. Традиционно считалось, что повышение конкуренции в банковском секторе ведет к снижению стабильности всей системы, так как приводит к снижению маржи банков, что в свою очередь подталкивает руководство и акционеров банков к более рискованным решениям, создается давление на капитал банков. В этой связи перед регуляторами всего мира стоит сложная задача по поиску баланса между конкуренцией и с стабильностью системы. К тому же изменение архитектуры финансовой системы и моделей ведения бизнеса требуют разработки новых подходов в регулировании. Для улучшения конкурентоспособности финансового сектора Казахстан должен следовать мировым тенденциям и способствовать инновациям в финансовом секторе. В настоящее время разрабатывается Концепция развития финансового сектора до 2030 года. В числе основных стратегических приоритетов развития определены поощрение инновации, повышение конкуренции и инклюзивность, что в полной мере соответствует глобальным тенденциям на мировом финансовом рынке.

Качество кредитного портфеля, провизии²

Доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля за февраль 2021 год снизилась с 6,99% до 6,92% (с 1 091,0 млрд. тенге до 1 064,3 млрд. тенге), в портфеле физических лиц уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 5,4%, в портфеле МСБ – 11,1%, в портфеле юридических лиц – 5,5%) (Рисунок 1.10).

Рисунок 1.10. Неработающие и просроченные займы



По состоянию на 01.03.2021г. доля просроченных займов в общем объеме ссудного портфеля банков составила 11,3% (1 733,3 млрд. тенге) (рисунок 1.10).

Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 79,4%. Покрытие провизиями кредитов физических лиц с просроченной задолженностью свыше 90 дней составляет 69,7%, юридических лиц – 102,3%, МСБ – 77,2%.

1.3. Депозитный рынок³

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях по состоянию на 01.03.2021г. составил 22 547,2 млрд. тенге, уменьшившись на 0,6% в феврале 2021. Депозиты юридических лиц уменьшились на 4,9% до 11 358,6 млрд. тенге, депозиты физических лиц увеличились на 4,3% до 11 188,5 млрд. тенге (Рисунок 1.11).

² Согласно регуляторной отчетности БВУ

³ На основе таблицы «Депозиты в депозитных организациях», представленной на сайте Национального Банка в разделе «Монетарная статистика» (<https://nationalbank.kz/ru/depositoryorganizationsdeposits/depozity-v-depozitnyh-organizaciyah->)

Рисунок 1.11. Депозиты резидентов в депозитных организациях, млрд. тенге

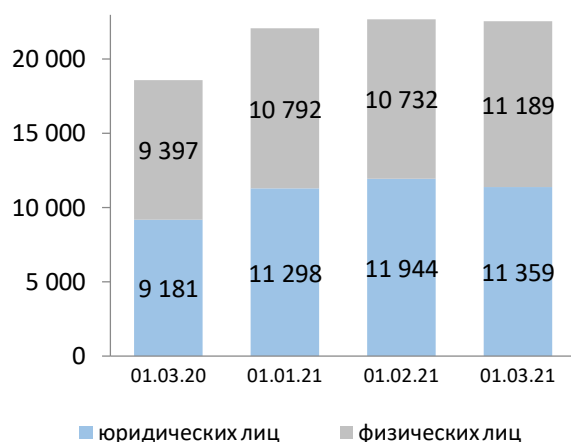
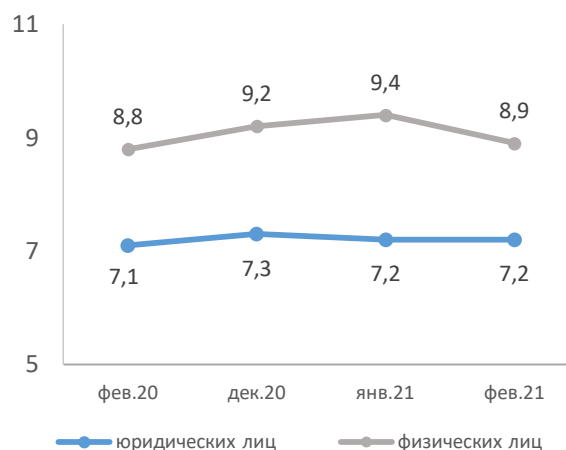


Рисунок 1.12. Ставки по депозитам в тенге, %



Объем депозитов в национальной валюте за февраль 2021 года увеличился на 0,8% и по состоянию на 01.03.2021г. составил 14 390,7 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 3,0% до 8 156,5 млрд. тенге. В результате уровень долларизации на 01.02.2021г. составил 36,2% (на 01.02.2020г. – 37,1%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в феврале 2021 года уменьшились на 5,4% до 7 304,3 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились – на 4,0% до 4 054,3 млрд. тенге, что составляет 35,7% от депозитов юридических лиц. Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 8,2% до 7 086,4 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 1,9% до 4 102,2 млрд. тенге или 36,7% от всех депозитов физических лиц.

Объем срочных депозитов составил 15 625,9 млрд. тенге, уменьшившись в феврале 2021 года на 1,4%. В их структуре, вклады в национальной валюте составили 9 845,2 млрд. тенге, в иностранной валюте – 5 780,7 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,2% (в январе 2021 года – 7,2%), по депозитам физических лиц – 8,9% (в январе 2021 года – 9,4%) (Рисунок 1.12).

1.4. Примененные меры воздействия и санкции

В течение февраля 2021 года в отношении банков второго уровня по итогам выявленных нарушений применено 5 мер надзорного реагирования, из которых 1 письменное предписание, 4 рекомендательные меры. Меры административного взыскания не применялись.

Основными нарушениями, повлекшими применение мер надзорного реагирования в отношении банков второго уровня, являются предоставление недостоверной отчетности по проведенным платежам и переводам, неполное и некачественное исполнение отдельных пунктов плана AQR, выявленные недостатки в деятельности банка по вопросам реализации плана мероприятий AQR, несоблюдение порядка снятия юридическими лицами наличных денег с банковских счетов на сумму более 10 млн. тенге, нарушение пруденциальных нормативов.

Кроме того, АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» было лишено лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, систематическое (три и более раза в течение двенадцати

последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, невыполнение крупным участником Банка требований уполномоченного органа по дополнительной капитализации.

1.5. Разрешительная деятельность

За февраль 2021 года Агентством было согласовано 14 руководящих работников банков второго уровня, переоформлена 1 лицензия банку на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг и 1 лицензия организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на банковские операции.

2. Страховой сектор

По состоянию на 01.03.2021г. страховой сектор Республики Казахстан представлен 28 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни (Таблица 2.1).

Таблица 2.1. Структура страхового сектора

| | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.02.2021 | 01.03.2021 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Всего страховых организаций | 28 | 28 | 28 | 28 |
| - по общему страхованию | 20 | 19 | 19 | 19 |
| - по страхованию жизни | 8 | 9 | 9 | 9 |
| Страховые брокеры | 13 | 12 | 12 | 12 |
| Актуарии | 57 | 58 | 58 | 58 |

2.1. Финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций

За февраль 2021 года активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 2,4% и по состоянию на 01.03.2021г. составили 1 586 млрд. тенге или 2,25% от ВВП (Рисунок 2.1). Увеличение достигнуто за счет увеличения объема ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения.

Рисунок 2.1. Активы страховых организаций

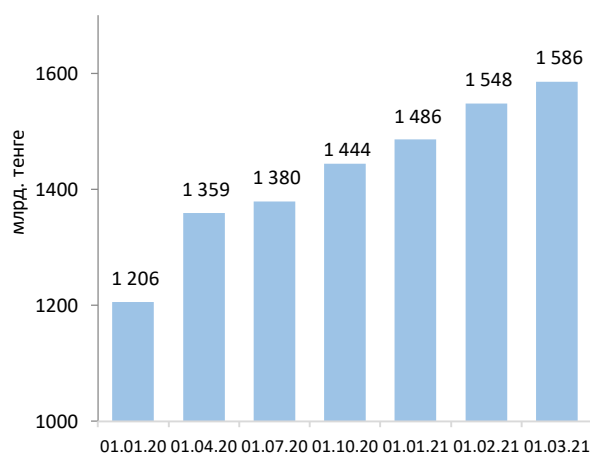
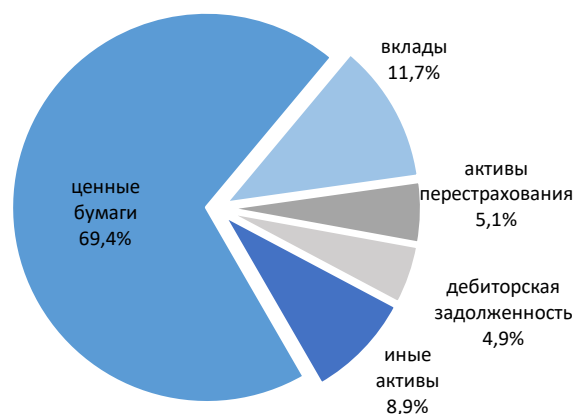


Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций



В структуре активов наибольшую долю (69,4% от совокупных активов) занимают ценные бумаги – 1 101 млрд. тенге, которые увеличились за февраль 2021 года на 6,2% (Рисунок 2.2).

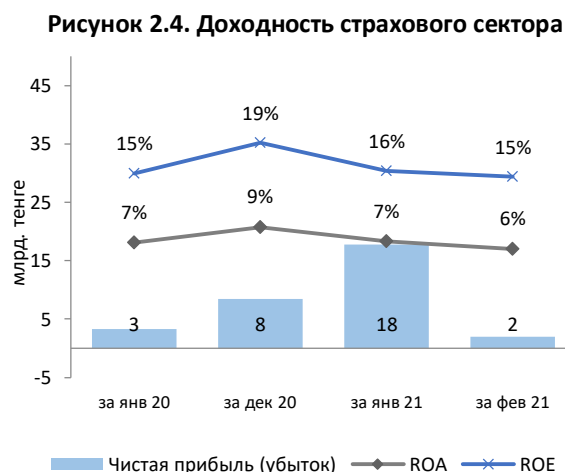
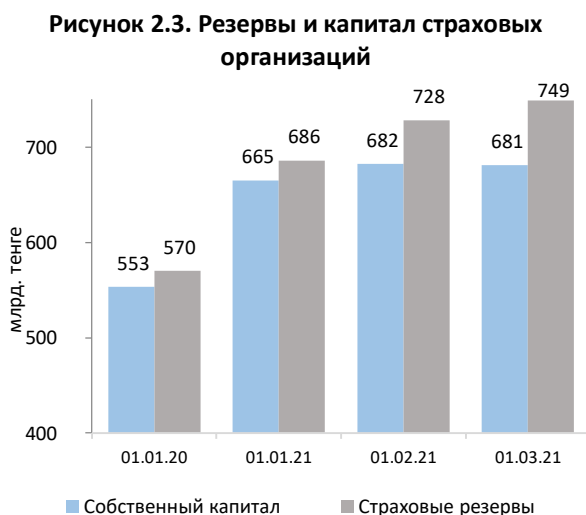
Вклады, размещенные в банках второго уровня, составили 185 млрд. тенге (11,7% от совокупных активов), уменьшившись за февраль 2021 года на 1,2%.

По состоянию на 01.03.2021г. активы перестрахования составили 81 млрд. тенге (5,1% от совокупных активов), увеличившись за февраль 2021 года на 6,3%. Основное увеличение зафиксировано по активам перестрахования по незаработанным премиям, что связано с заключением новых договоров перестрахования.

Страховая дебиторская задолженность составила 77 млрд. тенге (4,9% от совокупных активов), увеличившись за февраль 2021 года на 0,6%.

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций за февраль 2021 года увеличились на 4,4% и по состоянию на 01.03.2021г. составили 904 млрд. тенге. Повышение обязательств произошло за счет увеличения страховых резервов в связи с заключением новых договоров страхования и роста объемов операций «РЕПО».

В структуре обязательств наибольшую долю (83% от совокупных обязательств) занимают страховые резервы в сумме 749 млрд. тенге. За февраль 2021 года страховые резервы увеличились на 2,9%, в основном за счет резерва незаработанной премии и резерва произошедших убытков по договорам аннуитета (Рисунок 2.3).



Собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 01.03.2021г. составил 681 млрд. тенге, уменьшившись за февраль 2021 года на 0,1% (Рисунок 2.3).

Чистая прибыль страхового сектора, в основном полученная за счет доходов от страховой деятельности, за февраль 2021 года составила 2,1 млрд. тенге (Рисунок 2.4).

2.2. Страховые премии, выплаты

По состоянию на 01.03.2021г. объем страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования) составил 136,7 млрд. тенге, что на 20,1% больше чем за январь-февраль 2020 года (Рисунок 2.9), тогда как объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, составил 124,4 млрд. тенге (Рисунок 2.5).

По обязательному страхованию наблюдается увеличение сборов страховых премий, в основном по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

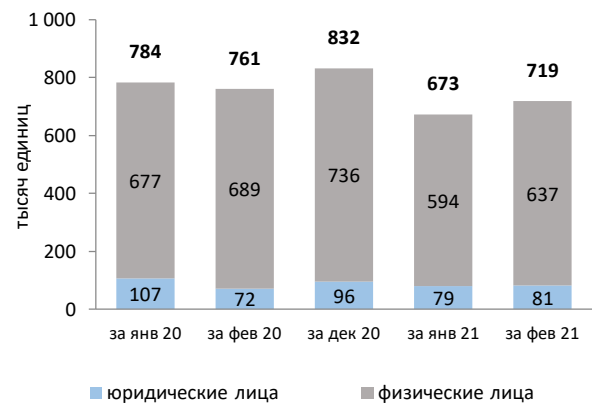
По состоянию на 01.03.2021 года по добровольному личному страхованию по сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечается существенный рост собранных страховых премий, в особенности по страхованию от несчастных случаев и по договорам пенсионного аннуитета.

По добровольному имущественному страхованию страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), также увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в особенности по страхованию имущества от ущерба.

Рисунок 2.5. Динамика страховых премий



Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров



Количество заключенных договоров страхования по физическим и юридическим лицам за январь-февраль 2021 года составило 1 391 386 договоров, что на 9,9% меньше, чем в январе-феврале 2020г. (Рисунок 2.6).

За январь-февраль 2021 года осуществлено 107 614 выплат на сумму 17,3 млрд. тенге, что на 50,7% меньше, чем за аналогичный период прошлого года (Рисунки 2.7, 2.8 и 2.9).

Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат, млрд. тенге

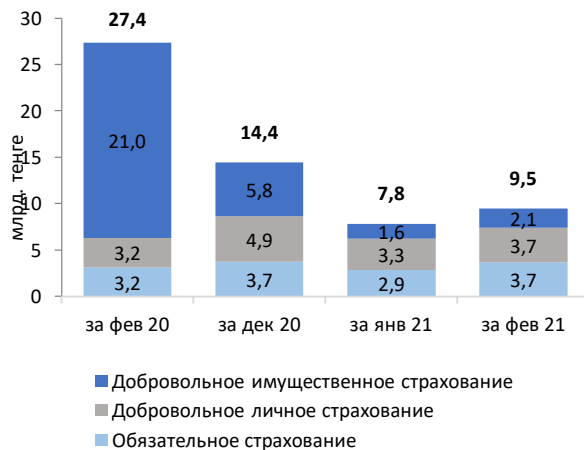
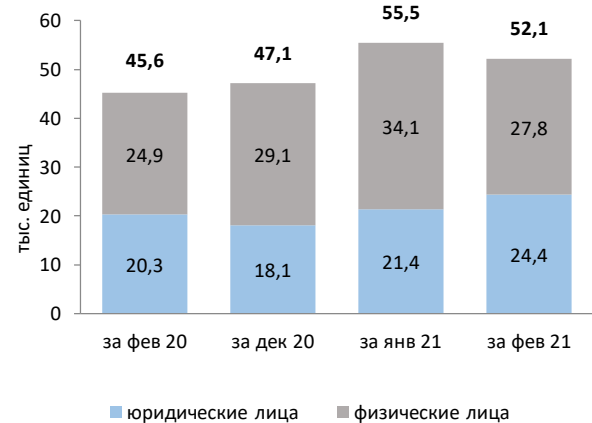


Рисунок 2.8. Количество страховых выплат



По обязательному страхованию в январе-феврале 2021 года наблюдается увеличение расходов по осуществлению страховых выплат по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в основном по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и по страхованию работника от несчастных случаев при исполнении ими трудовых (служебных) обязанностей.

По добровольному личному страхованию наблюдается увеличение расходов по осуществлению страховых выплат в основном по договорам пенсионного аннуитета.

По добровольному имуществовому страхованию наблюдается существенное уменьшение расходов по осуществлению страховых выплат в основном за счет класса страхования от прочих финансовых убытков.

Рисунок 2.9. Страховые премии/выплаты

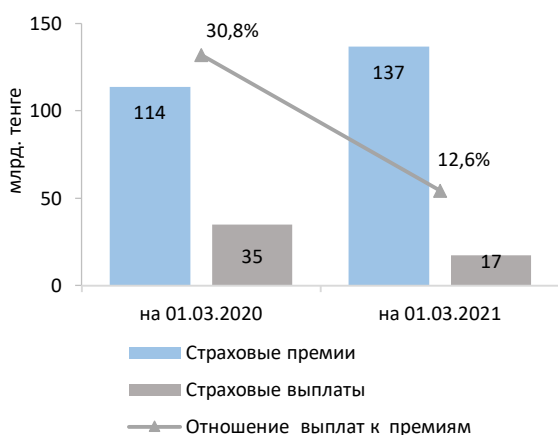
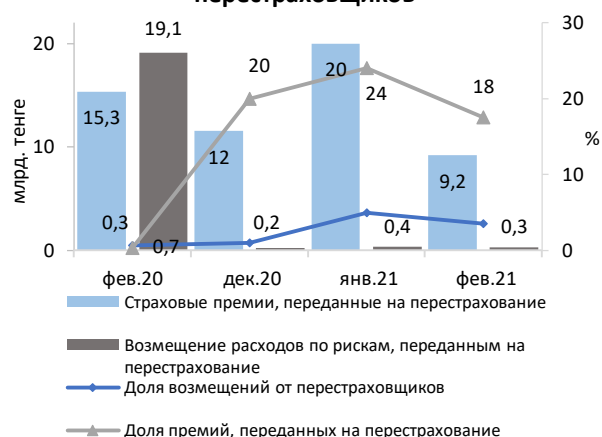


Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков



2.3. Статистика перестрахования

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 29,4 млрд. тенге или 21,5% от совокупного объема страховых премий за январь-февраль 2021 года. (Рисунок 2.10). Основная часть страховых премий передана на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан – 90,5% или 26,6 млрд. тенге, из которых основной объем – в Соединенное Королевство Великобритании и Швейцария.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования за январь-февраль 2021 года составляет 14,4 млрд. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан – 12,4 млрд. тенге.

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование по состоянию на 01 марта 2021 года составило 0,7 млрд. тенге или 4,0% от совокупных страховых выплат за этот период.

2.4. Примененные меры надзорного реагирования и санкции

В феврале 2021 года в отношении субъектов страхового рынка применены 3 меры надзорного реагирования в виде рекомендаций в отношении страховых организаций.

2.5. Разрешительная деятельность

За февраль 2021 года Агентством выдано согласие на избрание (назначение) 3 руководящих работников страховых организаций.

3. Рынок ценных бумаг

3.1. Рынок акций

Капитализация рынка акций по состоянию на 01.03.2021г. составила 20,8 трлн. тенге, увеличившись за февраль 2021 года на 5,2% или 1,0 трлн. тенге (Рисунок 3.1).

Объем торгов акциями в феврале 2021 года составил 13,3 млрд. тенге, уменьшившись на 34,9% или 7,1 млрд. тенге по сравнению с январем 2021 года (Рисунок 3.2).

Рисунок 3.1. Капитализация рынка акций

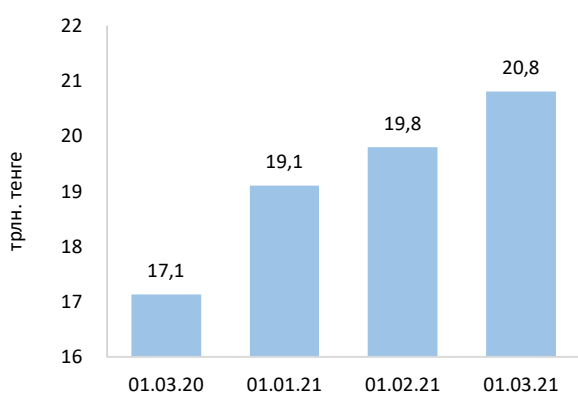
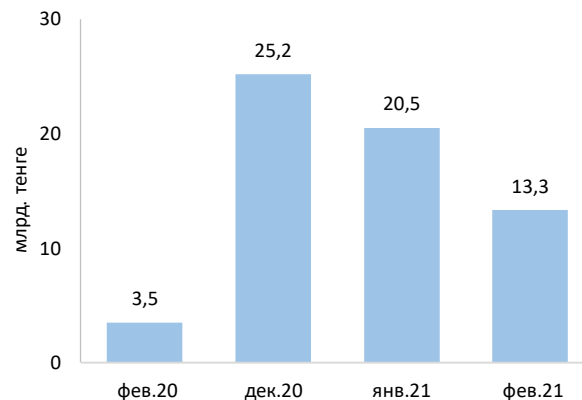


Рисунок 3.2. Объем торгов на рынке акций



На 01.03.2021г. в торговых списках АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE) находились 139 акций 123 эмитентов, из которых 3 выпуска допущены к обращению в секторе нелистинговые ценные бумаги.

За отчетный период из официального списка KASE были исключены акции компании АО «Fincraft Capital» по инициативе эмитента, а также включены простые акции АО «Жалтырбулак».

За февраль 2021 года индекс KASE вырос на 5,6% до 2 957,76 пунктов. Наибольшее увеличение котировок произошло по акциям АО «НАК «Казатомпром» (+23,9%), KAZ Minerals PLC (+17,1%), АО «Казактелеком» (+3,8%).

3.2. Рынок облигаций

Объем торгуемого на KASE корпоративного долга составил 14,4 трлн. тенге, уменьшившись за февраль 2021 года на 0,8% или 110 млрд. тенге. (Рисунок 3.3).

Рисунок 3.3. Облигации в обращении

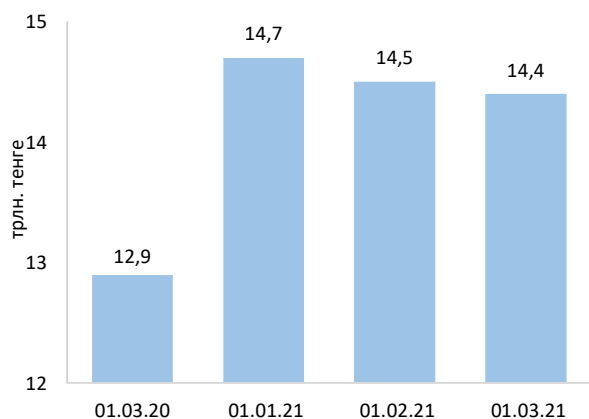
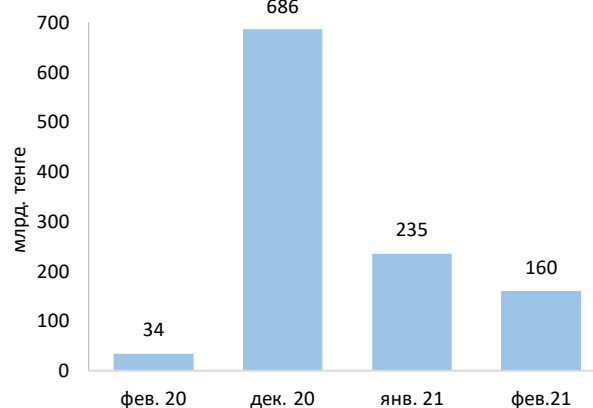


Рисунок 3.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций



На 01.03.2021г. в торговых списках KASE находилось 275 выпусков корпоративных облигаций 70 эмитентов. За февраль 2021 года из официального списка KASE были исключены 4 выпуска облигаций: два выпуска АО «Казахстанская Жилищная Компания» и выпуск ТОО «Амангельды Газ» – в связи с их аннулированием, выпуск международных облигаций ТОО «Исткомтранс» – в связи с их досрочным погашением.

Объем торгов корпоративными облигациями на KASE в сравнении с предыдущим месяцем снизился на 31,8% или 74,7 млрд. тенге и составил 160,1 млрд. тенге (Рисунок 3.4).

В феврале 2021 года были размещены 6 выпусков облигаций на общую сумму 82,2 млрд. тенге, из которых 99,5% приходится на компании квазигосударственного сектора.

В разрезе основных категорий инвесторов на вторичном рынке корпоративных облигаций доля БВУ составила 7,7%, брокерско-дилерских организаций – 1,0%, других институциональных инвесторов – 86,3%, прочих юридических лиц – 3,9%, доля физических лиц – 1,2%.

3.3. Рынок государственных ценных бумаг

Сумма государственного долга по номиналу, торгуемого на KASE, на 01.03.2021г. составила 17,9 трлн. тенге, увеличившись за февраль на 3,1% или 541,6 млрд. тенге (Рисунок 3.5).

Совокупный объем торгов государственными ценными бумагами на KASE по итогам февраля 2021 года составил 299,0 млрд. тенге, уменьшившись за месяц на 12,7% или 43,4 млрд. тенге (Рисунок 3.6).

Объем торгов на первичном рынке государственных ценных бумаг в феврале 2021 года составил 238,5 млрд. тенге за счет размещения казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан.

В разрезе основных категорий инвесторов на вторичном рынке государственных ценных бумаг на долю банков второго уровня пришлось 49,4%, на долю брокерско-дилерских организаций – 3,2%, на долю других институциональных инвесторов – 33,3%, доля прочих юридических лиц составила 13,7%, доля физических лиц – 0,3%. Участие нерезидентов оценивается в 0,5%.

Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу

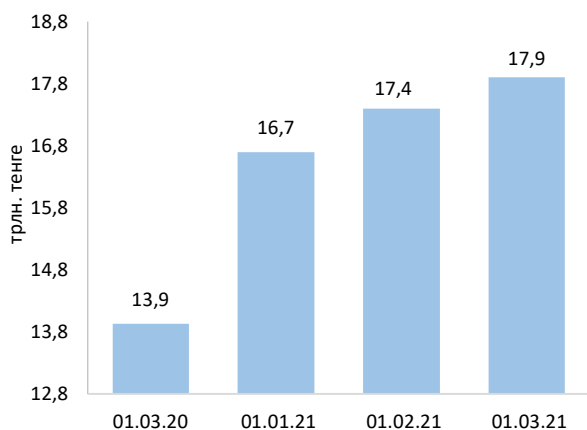
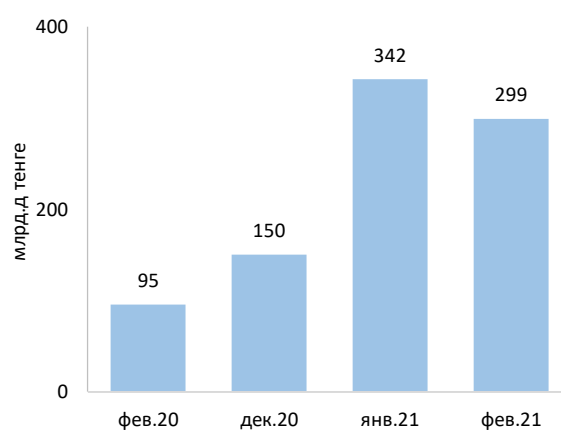


Рисунок 3.6 Объем торгов государственными ценными бумагами



3.4. Рынок коллективных инвестиций

По состоянию на 01.03.2021г. на рынке ценных бумаг действовало 35 паевых инвестиционных фондов, из которых 20 интервальных, 14 закрытых и 1 открытый. В течение февраля 2021 года количество инвестиционных фондов не изменилось (Таблица 3.1).

Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций

| | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.03.21 |
|-----------------------------|------------|------------|-----------|
| Инвестиционные фонды | 58 | 55 | 55 |
| Паевые в т.ч. | 39 | 35 | 35 |
| ИПИФ, ОПИФ | 24 | 21 | 21 |
| ЗПИФРИ | 15 | 14 | 14 |
| Акционерные в т.ч. | 19 | 20 | 20 |
| Рисковые | 8 | 8 | 8 |

Совокупный объем активов под управлением на рынке коллективных инвестиций на конец февраля 2021 года составил 271,9 млрд. тенге и в сравнении с предыдущим месяцем увеличился на 35,3 млрд. тенге или на 15%. Данное увеличение произошло, прежде всего, за счет положительной переоценки ценных бумаг, находящихся в составе активов паевых инвестиционных фондов (Рисунок 3.7).

На конец февраля 2021 года основным активом паевых инвестиционных фондов по-прежнему остается портфель ценных бумаг (92% от совокупных активов), при этом 99% портфеля состоит из ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте.

По состоянию на 01.03.2021г. ценные бумаги эмитентов-нерезидентов в портфеле паевых инвестиционных фондов составили 225 млрд. тенге или 83% от совокупных активов, эмитентов-резидентов РК – 11,3 млрд. тенге или 4% от совокупных активов (Рисунок 3.8), представленные в основном еврооблигациями АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Банк ЦентрКредит». Также в составе активов имеются паи зарубежных инвестиционных фондов в размере 7,5 млрд. тенге или 3% от совокупных активов (Рисунок 3.8).

Денежные средства на текущих счетах на 01.03.2021г. составили 17,2 млрд. тенге или 6% от совокупных активов.

Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов

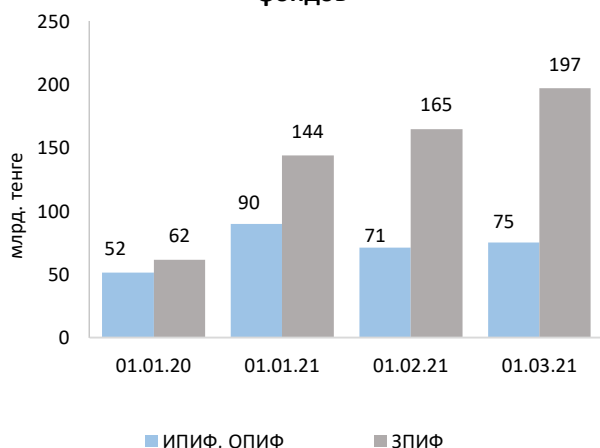
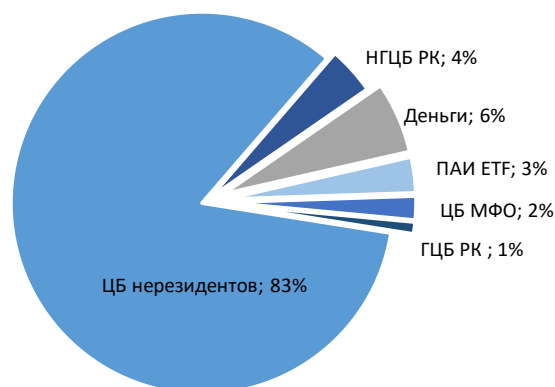


Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов



По состоянию на 01.03.2021г. количество держателей паев составило 1 659 физических лиц и 47 юридических лиц, из которых 53% составляют держатели паев валютных инвестиционных фондов. В сравнении с предыдущим месяцем количество держателей паев увеличилось на 178 (176 физических лиц и 2 юридических лица).

3.5. Институциональная структура рынка ценных бумаг

По состоянию на 01.03.2021г. рынок ценных бумаг Республики Казахстан представлен 37 брокерами и (или) дилерами (17 банков и 20 небанковских организаций), 9 банками-кастодианами, 19 управляющими инвестиционным портфелем, 2 трансфер-агентами, а также 2 инфраструктурными организациями: АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – Центральный депозитарий), также выполняющим функции единого регистратора и торгового репозитория (Таблица 3.2).

Кроме того, на базе АО «Казахстанская фондовая биржа» функционирует центральный контрагент.

По сравнению с показателем на 01.02.2021г. количество выданных лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг уменьшилось до 70 в связи с лишением АО «AsiaCredit Bank» лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг. В феврале 2021 года была переоформлена лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг АО «ИФД «RESMI» в связи с изменением наименования на АО «ИФД «YURTA». Также была выдана лицензия АО "Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)" на проведение банковских операций.

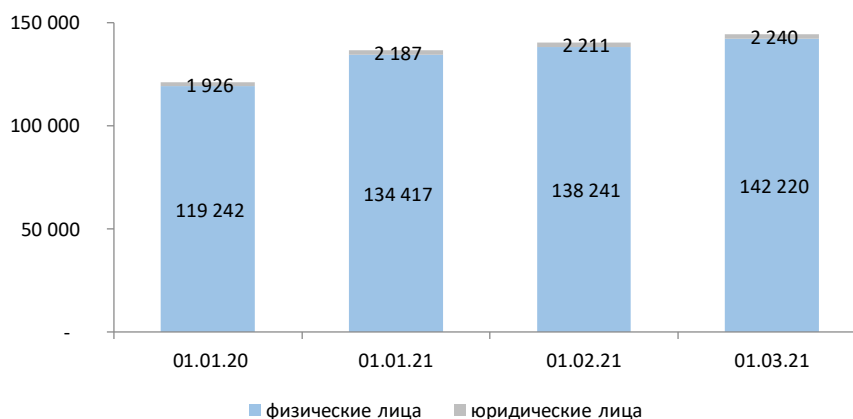
Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг

| | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.02.21 | 01.03.21 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Всего брокеры–дилеры, в том числе: | 39 | 38 | 38 | 37 |
| банки | 19 | 18 | 18 | 17 |
| <i>из них / категории</i> | <i>15</i> | <i>15</i> | <i>15</i> | <i>14</i> |
| небанковские организации | 20 | 20 | 20 | 20 |
| <i>из них / категории</i> | <i>20</i> | <i>20</i> | <i>20</i> | <i>20</i> |
| Кастодианы | 9 | 9 | 9 | 9 |
| Управляющие инвестиционным портфелем | 20 | 19 | 19 | 19 |
| Трансфер-агенты | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Организатор торгов с ценными бумагами | 1 | 1 | 1 | 1 |

| | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами на РЦБ | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Центральный депозитарий ценных бумаг | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Итого | 73 | 71 | 71 | 70 |

В системе учета Центрального депозитария открыто 144 460 субсчетов клиентов депонентов (Рисунок 3.9), из которых 120 700 (83,6%) субсчетов принадлежат клиентам трех депонентов: АО «Фридом Финанс», АО «Казпочта», АО «CAIFC INVESTMENT GROUP». За февраль 2021 года количество субсчетов увеличилось на 4 008 (2,9%), в основном, за счет увеличения клиентской базы 1 депонента.

Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания



3.6. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем⁴

На 01.03.2021г. совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составили 415,1 млрд. тенге (Рисунок 3.10), увеличившись по сравнению с показателем на 01.02.2021г. на 2%. В структуре активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.03.2021г. основную долю занимают ценные бумаги в размере 274,7 млрд. тенге или 66,2% от совокупных активов (Рисунок 3.11). По сравнению с 01.02.2021г. портфель ценных бумаг увеличился на 10 млрд. тенге или на 3,8%.

⁴ Информация по финансовым показателям, без учета БВУ

Рисунок 3.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем, млрд. тенге

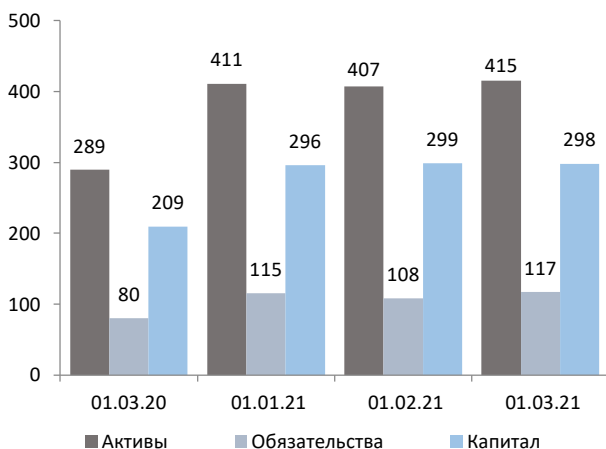
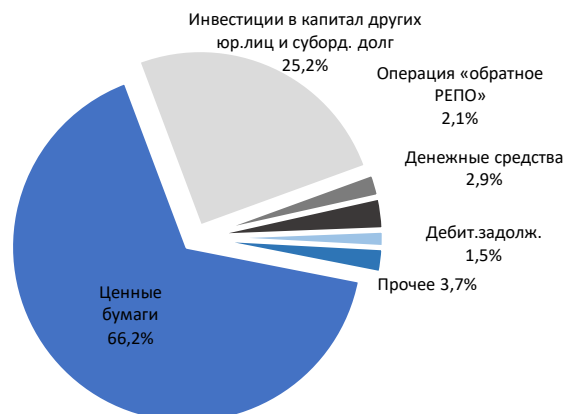


Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем



Совокупный объем обязательств составил 116,8 млрд. тенге, увеличившись на 8,2% по сравнению с предыдущим месяцем в результате открытия операций «РЕПО» отдельными профессиональными участниками рынка ценных бумаг (Рисунок 3.10).

Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составил 298,3 млрд. тенге, уменьшившись за месяц на 0,2% (Рисунок 4.10).

3.7. Примененные меры воздействия и санкции

В феврале 2021 года в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг наложено 2 административных взыскания на сумму 875 100 тенге. В отчетном периоде в отношении профессиональных участников меры надзорного реагирования не применялись.

В отношении эмитентов ценных бумаг в феврале 2021 года применено 24 ограниченные меры воздействия (17 письменных предупреждений и 7 письменных предписаний), составлено 7 протоколов об административном правонарушении и наложено 2 административных взыскания на сумму 291 700 тенге.

Основными нарушениями, повлекшими применение ограниченных мер воздействия и санкций в отношении эмитентов ценных бумаг, являлись несоблюдение ими требований законодательства Республики Казахстан, регулирующих раскрытие информации о своей деятельности.

3.8. Разрешительная деятельность

В феврале 2021 года Агентством согласовано 2 руководящих работника профессиональных участников рынка ценных бумаг.

4. Защита прав потребителей финансовых услуг

4.1. Анализ обращений потребителей финансовых услуг

В феврале 2021 года деятельность Агентства в вопросах защиты прав потребителей в основном была связана с рассмотрением заявлений заемщиков об оказании содействия и принятии мер для снижения их долговой нагрузки, в том числе в рамках Программы, а также о порядке использования единовременных пенсионных выплат.

Рисунок 4.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг

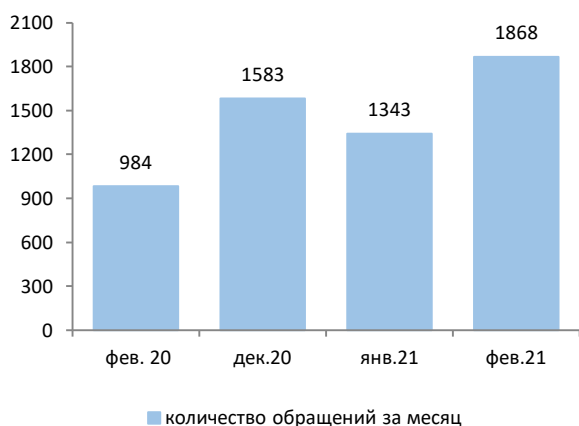


Рисунок 4.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг



В феврале 2021 года Агентством рассмотрено 1 868 обращений (Рисунок 6.1) физических и юридических лиц, связанных с деятельностью финансовых организаций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, а также коллекторских агентств, что в сравнении с прошлым отчетным периодом больше на 28% (или 525 обращений).

Наибольшая доля обращений приходится на банковский сектор (банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций), которая составляет 70% от общего количества обращений (Рисунок 6.2). Доля по секторам финансового рынка распределена следующим образом: по вопросам деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 10.2%, субъектов страхового рынка – 1.6%, субъектов рынка ценных бумаг – 1% и коллекторских агентств – 4%, а также иных организаций – 13.4% от общего количества рассмотренных обращений.

Актуальными вопросами обращений в отчетном периоде являлись:

1) в банковском секторе:

- реструктуризация/рефинансирование (в том числе по условиям Программы) и прощение задолженности;
- обращение банками второго уровня взыскания в безакцептном порядке на деньги, находящиеся на счетах в других банках.
- разъяснение норм нормативных правовых актов по банковскому сектору;
- проверка условий банковского договора займа на соответствие требованиям законодательства РК.

2) в страховом секторе:

- неосуществление страховой выплаты;
- проверка условий договора страхования на соответствие требованиям законодательства РК.

3) в микрофинансовом секторе:

- разъяснение нормативных правовых актов, регулирующих деятельность организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

- о проведении проверки деятельности микрофинансовой организации;

- снижение ставки вознаграждения по микрокредитам;

4) по деятельности коллекторских агентств:

- неправомерность действий сотрудников коллекторских агентств.

4.2. Примененные меры воздействия и санкции

За февраль 2021 года по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан в действиях банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, а также организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность и коллекторских агентств Агентством применено 15 рекомендательных мер надзорного реагирования, 3 письменных предписания и 11 административных взысканий на общую сумму 2 839,7 тыс. тенге, в том числе в отношении:

1) банков второго уровня - 13 рекомендательных мер надзорного реагирования, 5 административных взыскания на сумму 2 037,5 тыс. тенге;

2) организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций - 1 рекомендательная мера надзорного реагирования;

3) страховых (перестраховочных) организаций – 1 рекомендательная мера надзорного реагирования;

4) организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 2 письменных предписания, 5 административных взыскания на сумму 364,6 тыс. тенге;

5) коллекторских агентств - 1 письменное предписание, 1 административное взыскание на сумму 437,6 тыс. тенге.

Основные нарушения прав потребителей финансовых услуг касались:

- подачи получателем кредитного отчета запроса о представлении кредитного отчета без согласия субъекта кредитной истории, ненадлежащего обслуживания банковских займов, некорректного отражения в рекламе о банковских услугах сведений о номере выдачи лицензии и наименовании органа, выдавшего лицензию, нарушения требований Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам, несоблюдения банком внутренних правил, процедур, процессов;

- открытия счетов с целевым назначением не соответствующим условиям договора счета, а также принятия заявлений не по установленной форме;

- несвоевременного направления заявлений страховому омбудсману, а также непредоставления ответов на заявления с указанием дальнейшего порядка урегулирования спора;

- осуществления действий (операций) без направления уведомления в уполномоченный орган об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов, нарушения требований Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита ;

- осуществления недобросовестных действий, вводящих лицо, с которым взаимодействует коллекторское агентство, в заблуждение относительно оснований возникновения задолженности, предоставления в уполномоченный орган недостоверной информации о коллекторской деятельности.

4.3. Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)

Рефинансирование ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) осуществляется 18 банками и 3 ипотечными организациями.

В рамках первой части Программы, направленной на сохранение единственного жилья заемщиков, получивших ипотечные займы в период с 2004 по 2009 годы, банками на 01.03.2021г. одобрено 28 949 заявок на рефинансирование на сумму 182,8 млрд. тенге, рефинансировано 27 952 займа на сумму 170,2 млрд. тенге, из них с 2020 года рефинансировано 1 302 займа на сумму 11,9 млрд. тенге.

В рамках второй части Программы, банками в декабре 2020 года завершена конвертация валютных ипотечных займов, выданных до 01.01.2016г. За период реализации первой и второй частей Программы банками проведена конвертация 27 202 валютных ипотечных займов на сумму 222,6 млрд тенге.

В рамках третьей части Программы банками проводится работа по оказанию ипотечным заемщикам, займы которых ранее были рефинансированы в рамках Программы по категории СУСН, дополнительной помощи в виде уменьшения задолженности заемщика и установления льготных графиков погашения, а также возврату в собственность заемщика единственного жилья, числящегося на балансе банка. Данная работа завершается 1 июля 2021 года.

4.4. Повышение финансовой грамотности и проведение информационно-разъяснительной работы

Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка совместно с Ассоциацией финансистов Казахстана и заинтересованными участниками финансового рынка продолжается работа в рамках мероприятий по реализации Концепции повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы, принятой Постановлением Правительства №338 от 30.05.2020 (далее – Концепция).

В рамках реализации данных мероприятий на системной основе проводится масштабная информационно-разъяснительная работа, включающая в себя публикацию информационных материалов в средствах массовой информации (далее – СМИ), создание и публикацию инфографик, видеороликов/социальной рекламы по темам финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг и другое.

Данные информационные материалы публикуются на интернет-ресурсах Агентства: www.finreg.kz, ЕПІР ГО и www.fingramota.kz. В настоящее время одним из важных каналов распространения являются социальные сети (Facebook Instagram, Telegram, Twitter, ВКонтакте, Одноклассники, YouTube), где помимо публикаций постов осуществляется организация прямых эфиров и лекций. Кроме того, большое внимание уделяется и традиционным СМИ - публикациям в печатных и Интернет-СМИ, выходам телевизионных сюжетов, в том числе на региональных телеканалах, подготовке и рассылке информационных сообщений, организации интервью в СМИ.

В феврале 2021 года на едином интернет-портале www.fingramota.kz, посвященному финансовому образованию населения, опубликовано 34 информационных материала по финансовой грамотности на государственном и русском языках, на основе которых в СМИ вышло 82 материала/сюжета, из них в региональных – 22 публикация/сюжет.

В социальных сетях Facebook, Instagram, Telegram, Twitter, ВКонтакте, Одноклассники, YouTube опубликовано 34 поста по защите прав потребителей финансовых услуг и финансовой грамотности с суммарным охватом свыше 96 тыс. просмотров.

Изготовлено свыше 20 инфографик по теме повышения финансовой грамотности, которые размещены на сайте www.fingramota.kz на государственном и русском языках, создано свыше 30 тематических картинок для stories для социальных сетей по актуальным темам: «Кредиты», «Финансовая пирамида», «Обратная связь», «Финансовая грамотность детей» и другие.

За отчетный период организовано 5 интервью/комментариев представителей Агентства в СМИ на государственном и русском языках по темам защиты прав потребителей финансовых услуг, реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, повышения финансовой грамотности.

В рамках реализации Концепции с 25 июня 2020 года функционирует мобильное приложение «Fingramota Online». За февраль в Агентство посредством мобильного приложения поступило 243 вопроса от граждан по следующим темам: получение отсрочки платежей по банковским кредитам и микрозаймам, разблокировка карточек, взаимодействие с коллекторскими агентствами, выявление случаев финансового мошенничества, финпирамид и другое. Общее количество вопросов – более 2,2 тысяч.

В феврале 2021 года состоялась встреча рабочей группы и онлайн-конференция с представителями финансового рынка и местных исполнительных органов по вопросам повышения финансовой инклюзии. Разработаны план повышения финансовой инклюзии и Методические рекомендации по предоставлению финансовых услуг и обслуживанию лиц с ограниченными возможностями.

Работа по вышеуказанным направлениям в рамках реализации Плана мероприятий Концепции повышения финансовой грамотности до 2024 года будет продолжена с использованием всех доступных современных каналов коммуникаций.