

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

# **Обзор финансового сектора Республики Казахстан**

За сентябрь 2021 года

Алматы, Казахстан

## Оглавление

Основные события .....	4
1. Банковский сектор .....	5
2. Страховой сектор.....	11
3. Рынок ценных бумаг.....	15
4. Защита прав потребителей финансовых услуг .....	20
 Список таблиц	
Таблица 1.1. Структура банковского сектора .....	5
Таблица 2.1. Структура страхового сектора .....	11
Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций .....	17
Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг.....	18
 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. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге .....	8
Рисунок 1.9. Неработающие и просроченные займы .....	9
Рисунок 1.10. Депозиты резидентов в депозитных организациях.....	9
Рисунок 1.11. Ставки по депозитам в тенге.....	9
Рисунок 2.1. Активы страховых организаций .....	11
Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций .....	11
Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций .....	12
Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора.....	12
Рисунок 2.5. Динамика страховых премий.....	13
Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров .....	13
Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат .....	13
Рисунок 2.8. Количество страховых выплат .....	13
Рисунок 2.9. Страховые премии/выплаты .....	14
Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков .....	14
Рисунок 3.1. Капитализация рынка акций .....	15
Рисунок 3.2. Объем торгов акциями .....	15
Рисунок 3.3. Облигации в обращении .....	15
Рисунок 3.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций.....	15
Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу .....	16
Рисунок 3.6. Объем торгов ГЦБ .....	16
Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов.....	17
Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов .....	17
Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания.....	18

<b>Рисунок 3.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем.....</b>	<b>19</b>
<b>Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем.....</b>	<b>19</b>
<b>Рисунок 4.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг .....</b>	<b>20</b>
<b>Рисунок 4.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг .....</b>	<b>20</b>

## Основные события

Годовая инфляция в сентябре 2021 года ускорилась до 8,9% (за январь-сентябрь 2021 года – 6,2%). Основной вклад в рост цен продолжает вносить продовольственная инфляция, которая ускорилась за месяц с 11,4% до 11,5%. Годовой рост цен на непродовольственные товары в сентябре 2021 года составил 7,5% (за январь-сентябрь 2021 года – 5,7%), на платные услуги – 6,8% (за январь-сентябрь 2021 года – 5,1%).

По информации Национального Банка, индекс деловой активности продолжает замедляться третий месяц подряд и по итогам сентября 2021 года опустился ниже уровня в 50 пунктов впервые за последние 7 месяцев – 49,8 (в августе – 50,2).

По состоянию на 01.10.2021г. стоимость доллара США на KASE составил 425,7 тенге за доллар, увеличившись за сентябрь 2021 года на 0,1% (с начала года – рост на 1,1%).

По итогам заседания 13.09.2021г. Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение о повышении уровня базовой ставки на 25 б.п. до 9,5% годовых с процентным коридором +/- 1,00 п.п. Решение обусловлено преобладающим проинфляционным давлением в экономике.

Рост потребительского спроса продолжил замедляться в сентябре 2021 года. Физический объем розничной торговли за январь-сентябрь 2021 года вырос на 6,0% к соответствующему периоду 2020 года (январь-август 2021 года – рост на 6,1%).

Продолжает наблюдаться улучшение инвестиционной активности. Так, инвестиции в основной капитал за январь-сентябрь 2021 года выросли на 2% к соответствующему периоду 2020 года (январь-август 2021 года – рост на 1%).

Кредитная активность банков продолжает повышаться. Объем вновь выданных кредитов за сентябрь 2021 года составил 1 917,7 млрд. тенге, увеличившись на 3,8% по сравнению с августом 2021 года. Совокупный объем кредитования экономики банками по состоянию на 01.10.2021г. составил 16 964,0 млрд. тенге, увеличившись за сентябрь 2021 года на 3,1% (с начала 2021 года – рост на 16,0%).

В соответствии с приказом Заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15 сентября 2021 года № 271 ТОО «КСС Финанс» выдана лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

В рамках развития исламского финансирования в Республике Казахстан Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) и Организация по бухгалтерскому учету и аудиту Исламских финансовых институтов (далее – ААОIFI) начали работу над совершенствованием индустрии исламского банкинга и финансов, как в Казахстане, так и в регионе Содружества Независимых Государств (СНГ). Стороны подписали соответствующий Меморандум о взаимопонимании.

Впервые в Казахстане АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» разместил новый финансовый инструмент – социальные облигации, зарегистрированные Агентством в начале сентября 2021 года. Общая сумма размещенных ценных бумаг составила 1 млрд. тенге, срок погашения – 5 лет, доходность – 11,9%, периодичность выплат купона – 2 раза в год.

## 1. Банковский сектор

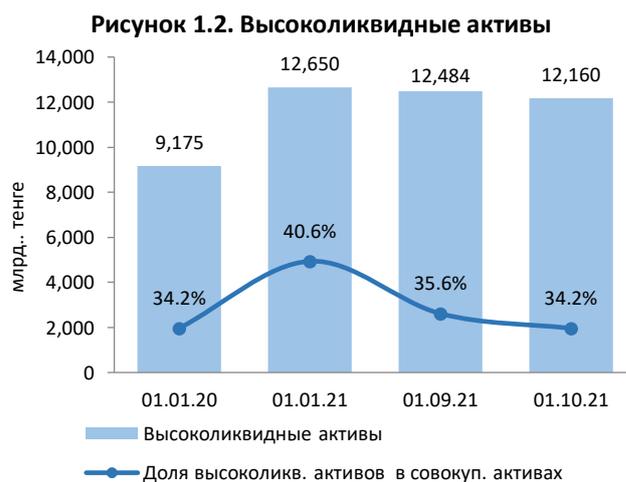
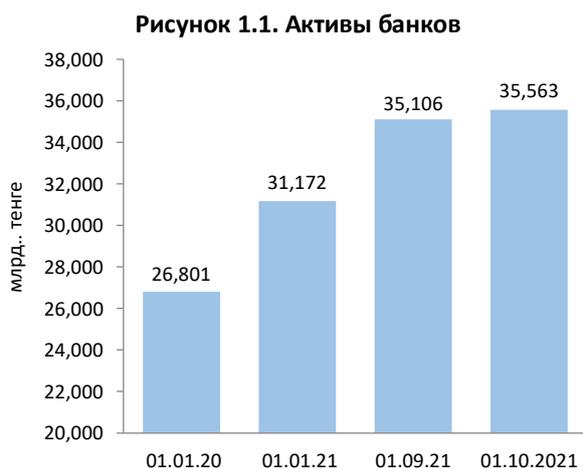
По состоянию на 01.10.2021г. банковский сектор Республики Казахстан представлен 23 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием (60,9% от общего количества банков), в том числе 11 дочерних банков.

Таблица 1.1. Структура банковского сектора

	01.01.2020	01.01.2021	01.09.2021	01.10.2021
Всего БВУ	27	26	23	23
Всего филиалов БВУ	301	293	277	277
Всего представительств банков нерезидентов в РК	19	19	19	19
Всего представительств БВУ за рубежом	5	4	4	4

### 1.1. Финансовые показатели банков

Совокупные активы банковского сектора на 01.10.2021г. составили 35 563,0 млрд. тенге, увеличившись за сентябрь на 1,3% (рост с начала 2021 года – 14,5%) в основном за счет роста банковских займов на 3,5% (рост с начала 2021 года – 14,5%) и вкладов, размещенных в других банках на 19,2% (рост с начала 2021 года – 7,4%) (Рисунок 1.1).



Банки второго уровня имеют существенный запас высоколиквидных активов, составляющий порядка 12 160,0 млрд. тенге или 34,2% от активов (Рисунок 1.2). Наличие свободной ликвидности позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

За сентябрь 2021 года обязательства банковского сектора увеличились на 1,7% (рост с начала 2021 года – 14,7%), в основном за счет роста вкладов клиентов на 2,3% (рост с начала 2021 года – 16,3%).

За сентябрь 2021 года размер обязательств перед нерезидентами уменьшился на 84,5 млрд. тенге или на 6,8%, в результате чего доля обязательств перед нерезидентами уменьшилась с 4,1% до 3,7% от совокупных обязательств банковского сектора.

Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков

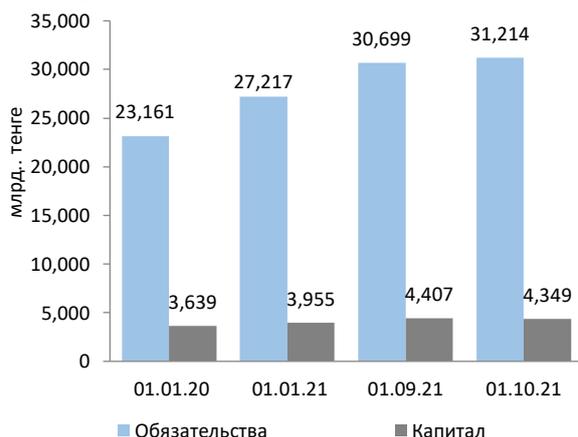
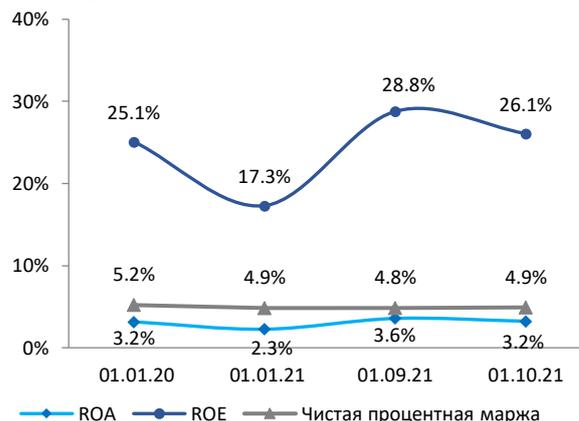


Рисунок 1.4. Показатели доходности банков



Структура обязательств банковского сектора в основном представлена депозитным портфелем, составляющим 80,4% совокупных обязательств банков или 25 080,9 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 5,1% и 2,0%, соответственно.

По состоянию на 01.10.2021г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент достаточности основного капитала ( $\kappa_1$ ) – 20,3%, коэффициент достаточности собственного капитала ( $\kappa_2$ ) – 25,0%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы.

По итогам сентября 2021 года чистая прибыль банков снизилась на 12,1 млрд. тенге в результате присоединения АО «АТФБанк» к АО «Jusan Bank» и на 01.10.2021г. составила 924,9 млрд. тенге, что на 55% больше данного показателя на 01.10.2020 года.

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.10.2021г. составила 3,23% (01.10.2020г. – 3,44%), рентабельность капитала (ROE) – 26,08% (01.10.2020г. – 26,19%) (Рисунок 1.4).

### Кредитный рынок<sup>1</sup>

Совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.10.2021г. составил 16 964,0 млрд. тенге, увеличившись за сентябрь 2021 года на 3,1% (рост с начала 2021 года – 16,0%).

Совокупный объем кредитов юридическим лицам за сентябрь 2021 года увеличился на 2,1% до 7 370,5 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 3,9%)., объем кредитов физическим лицам увеличился на 3,9% до 9 593,5 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 27,5%) (Рисунок 1.5).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 14,1%), торговля (10,8%), строительство (3,3%) и транспорт (2,6%).

<sup>1</sup> 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

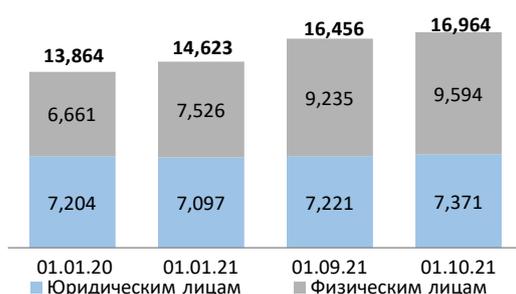
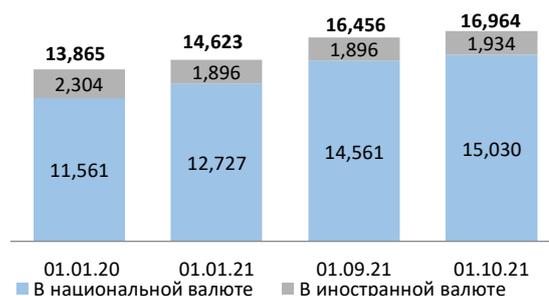


Рисунок 1.6. Кредиты экономике в разрезе валют, млрд. тенге



Объем кредитов в национальной валюте в сентябре 2021 года увеличился на 3,2% до 15 029,5 млрд. тенге (Рисунок 1.6). В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 2,0%, а физическим лицам выросли на 3,9%.

Объем кредитов в иностранной валюте увеличился на 2,0% до 1 934,4 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 2,9%, физическим лицам снизились на 11,0%. Удельный вес кредитов в тенге на 01.10.2021г. составил 88,6% (в декабре 2020 года – 87,0%).

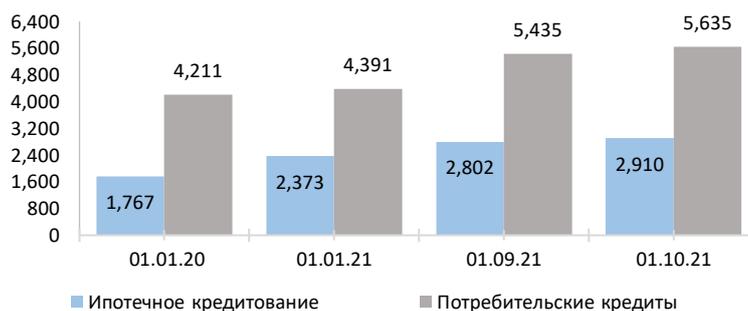
Объем долгосрочных кредитов в сентябрь 2021 года увеличился на 3,2% до 14 623,9 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 17,0%), объем краткосрочных кредитов увеличился на 2,2% до 2 340,0 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 9,9%).

Объем вновь выданных кредитов за сентябрь 2021 года составил 1 917,7 млрд. тенге, увеличившись на 3,8% по сравнению с августом 2021 года. При этом объем кредитов, выданных юридическим лицам, составил 932,8 млрд. тенге, увеличившись на 5,0% в сравнении с августом 2021 года. Рост кредитования в основном связан с ускорением темпов роста экономики (до 3,4% по итогам 9 месяцев 2021 года в сравнении с 3,0% роста за 8 месяцев 2021 года) и активной выдачей кредитов в рамках государственных программ. Так, за сентябрь 2021 года в рамках программ «Экономика простых вещей», «Льготное кредитование» и «ДКБ-2025» было выдано кредитов на 399,6 млрд. тенге или 42,8% всех кредитов юридическим лицам, выданных за сентябрь 2021 года. Для сравнения месяцем ранее объем кредитов, выданных в рамках госпрограмм, составил 190,2 млрд. тенге.

Основной рост экономики в 2021 году обеспечен отраслями связи (реальный рост за 9 мес. т.г. – 13,0%), строительства (9,7%), торговли (9,3%) и промышленности (2,7%). Рост объема выдачи кредитов в разбивке по указанным отраслям в сентябре к августу составил 79,7% (+10,4 млрд. тенге), 2,8% (+1,4 млрд. тенге), 11,4% (+52,1 млрд. тенге) и 29,9% (+52,1 млрд. тенге), соответственно.

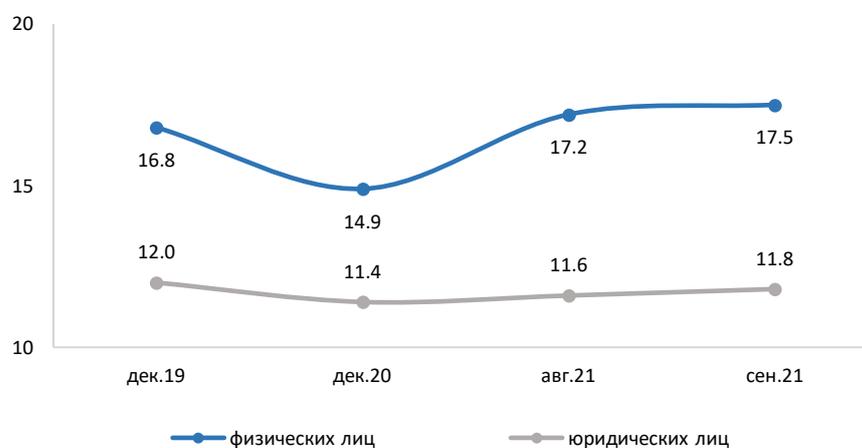
Объем ипотечного кредитования населения увеличился в сентябре 2021 года на 3,8%, и по состоянию на 01.10.2021г. составил 2 909,8 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 22,6%) (Рисунок 1.7). Кредиты на потребительские цели граждан за месяц выросли на 3,7%, и по состоянию на 01.10.2021г. их объем достиг 5 635,0 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 28,3%). (Рисунок 1.7).

Рисунок 1.7. Кредитование населения, млрд. тенге



В сентябре 2021 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,8% (в декабре 2020 года – 11,4%), физическим лицам – 17,5% (в декабре 2020 года – 14,9%) (Рисунок 1.8).

Рисунок 1.8. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге, %



## Качество кредитного портфеля, провизии<sup>2</sup>

По состоянию на 01.10.2021г. доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 4,3% (на начало 2021 года – 6,9%), уменьшившись за сентябрь 2021 года на 30,3 млрд. тенге или на 3,8%. В портфеле физических лиц уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 4,1% (на 01.01.2021г. – 5,4%), в портфеле юридических лиц с учетом МСБ – 4,7% (на 01.01.2021г. – 8,6%) (Рисунок 1.9).

Рисунок 1.9. Неработающие и просроченные займы



По состоянию на 01.10.2021г. доля просроченных займов в общем объеме ссудного портфеля банков составила 6,8% (на начало года – 9,7%) (рисунок 1.9).

Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 75,2%.

## 1.2. Депозитный рынок<sup>3</sup>

Рисунок 1.10. Депозиты резидентов в депозитных организациях, млрд. тенге

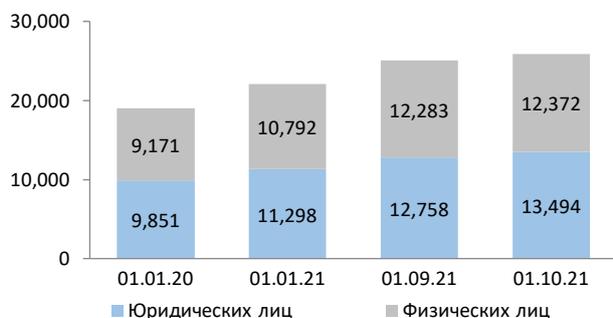
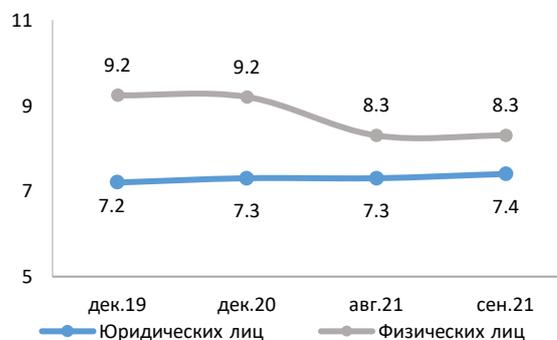


Рисунок 1.11. Ставки по депозитам в тенге, %



Объем депозитов резидентов в депозитных организациях по состоянию на 01.10.2021г. составил 25 866,0 млрд. тенге, увеличившись на 3,3% в сентябре 2021 года (с начала 2021 года рост на 17,1%). Депозиты юридических лиц по сравнению с августом 2021 года увеличились на 5,8% до 13 493,5 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 19,4%), депозиты физических лиц увеличились на 0,7% до 12 372,5 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 14,6%) (Рисунок 1.11).

Объем депозитов в национальной валюте за сентябрь 2021 года уменьшился на 3,3% и по состоянию на 01.10.2021г. составил 16 496,3 млрд. тенге (с начала 2021 года рост на 19,1%), в иностранной валюте увеличился на 3,3% до 9 369,7 млрд. тенге (рост с начала 2021 года –

<sup>2</sup> Согласно регуляторной отчетности БВУ

<sup>3</sup> На основе таблицы «Депозиты в депозитных организациях», представленной на сайте Национального Банка в разделе «Монетарная статистика» (<https://nationalbank.kz/ru/depositoryorganizationsdeposits/depozity-v-depozitnyh-organizacijah-1>)

13,8%). В результате уровень долларизации на 01.10.2021г. составил 36,2% (на 01.10.2020г. – 40,9%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в сентябре 2021 года увеличились на 5,4% до 8 362,6 млрд. тенге, в иностранной валюте увеличились на 6,4% до 5 131,0 млрд. тенге, что составляет 38,0% от депозитов юридических лиц. Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 1,2% до 8 133,7 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 0,1% до 4 238,8 млрд. тенге, составив 34,3% от депозитов физических лиц.

Объем срочных депозитов составил 17 766,2 млрд. тенге, увеличившись в сентябре 2021 года на 3,3% (рост с начала 2021 года – 16,3%). В их структуре вклады в национальной валюте составили 11 488,3 млрд. тенге, в иностранной валюте – 6 277,9 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,4% (в декабре 2020 года – 7,3%), по депозитам физических лиц – 8,3% (в декабре 2020 года – 9,2%) (Рисунок 1.11).

### **1.3. Примененные меры воздействия и санкции**

В течение сентября 2021 года в отношении банков второго уровня по итогам выявленных нарушений применено:

- 5 мер административного взыскания на сумму 37,1 млн. тенге за непринятие мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, за осуществление операций и сделок, запрещенных в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан либо в нарушение банковского законодательства Республики Казахстан, а равно выходящих за пределы их правоспособности, за непредставление, несвоевременное представление поставщиком информации в кредитное бюро сведений, полученных от субъекта кредитной истории, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро;

- 2 письменных предписания за неисполнение рекомендательной меры надзорного реагирования, за нарушения норм Закона о банках и банковской деятельности, Закона о ПОДФТ, Закона о кредитных бюро, Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, а также отдельных нормативных правовых актов Республики Казахстан;

- 1 рекомендательная мера надзорного реагирования за некорректный расчет коэффициентов достаточности капитала и недостоверное представление отчетности.

### **1.4. Разрешительная деятельность**

В сентябре 2021 года Агентством было согласовано 3 руководящих работника банков второго уровня и выдано 1 согласие на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга.

## 2. Страховой сектор

По состоянию на 01.10.2021г. страховой сектор Республики Казахстан представлен 27 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни (Таблица 2.1).

Таблица 2.1. Структура страхового сектора

	01.01.2020	01.01.2021	01.09.2021	01.10.2021
Всего страховых организаций	28	28	27	27
- по общему страхованию	20	19	18	18
- по страхованию жизни	8	9	9	9
Страховые брокеры	13	12	11	10
Актуарии	57	58	59	59

### 2.1. Финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций

За сентябрь 2021 года активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 0,8% и по состоянию на 01.10.2021г. составили 1 718 млрд. тенге или 2,31% от ВВП (рост с начала 2021 года – 15,6%) (Рисунок 2.1). Увеличение активов в основном происходит за счет роста страховых премий и их инвестирования в ценные бумаги.

Рисунок 2.1. Активы страховых организаций

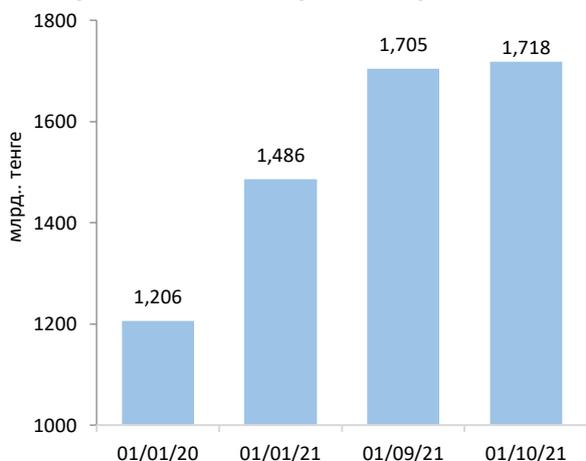


Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций



В структуре активов наибольшую долю (72,2% от совокупных активов) занимают ценные бумаги – 1 240 млрд. тенге, которые увеличились за сентябрь 2021 года на 24,7 млрд. тенге или 2,0% (рост с начала 2021 года – 20,1%) (Рисунок 2.2).

Денежные средства и вклады, размещенные в банках второго уровня, составили 197 млрд. тенге (11,5% от совокупных активов), уменьшившись за сентябрь 2021 года на 2 млрд. тенге или 1,0% (снижение с начала 2021 года – 8,2%).

По состоянию на 01.10.2021г. активы перестрахования составили 74 млрд. тенге (4,3% от совокупных активов), уменьшившись за сентябрь 2021 года на 6,5 млрд. тенге или 8,0%.

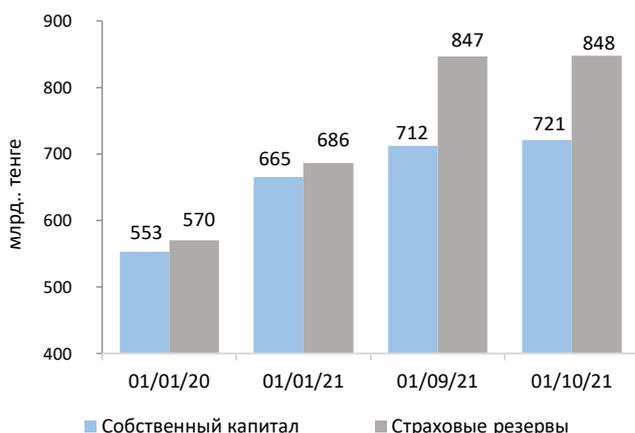
Страховая дебиторская задолженность составила 59 млрд. тенге (3,4% от совокупных активов), уменьшившись за сентябрь 2021 года на 7,4 млрд. тенге или 11,1%.

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций за сентябрь 2021 года увеличились на 5,2 млрд. тенге или 0,5% и по состоянию на 01.10.2021г. составили 998 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 21,5%). Увеличение обязательств произошло, в основном, за

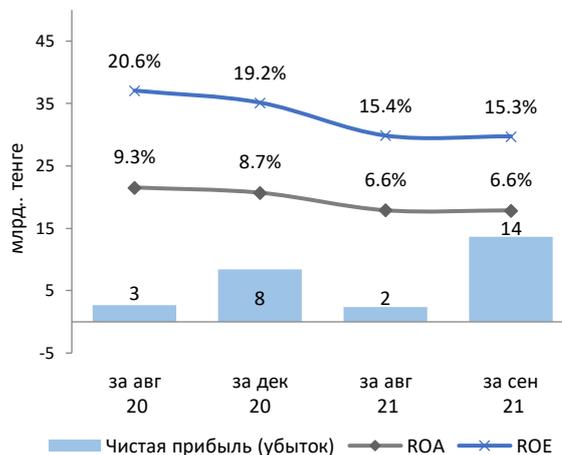
счет увеличения страховых резервов.

В структуре обязательств наибольшую долю (85,0% от совокупных обязательств) занимают страховые резервы в сумме 848 млрд. тенге. За сентябрь 2021 года страховые резервы увеличились на 628 млн. тенге или 0,1%, в основном за счет увеличения резерва убытков (рост с начала 2021 года – 23,5%) (Рисунок 2.3).

**Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций**



**Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора**



Собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 01.10.2021г. составил 721 млрд. тенге, увеличившись за сентябрь 2021 года на 8,5 млрд. тенге или 1,2% (рост с начала 2021 года – 8,3%) (Рисунок 2.3).

Чистая прибыль страхового сектора, в основном полученная за счет доходов от страховой деятельности, за сентябрь 2021 года увеличилась на 13,6 млрд. тенге и по состоянию на 01.10.2021г. составила 90,7 млрд. тенге (Рисунок 2.4).

## 2.2. Страховые премии, выплаты

Объем страховых премий за сентябрь 2021 года составил 45,9 млрд. тенге и по состоянию на 01.10.2021г. сложился на уровне 522,4 млрд. тенге, что на 39,8% больше показателя на 01.10.2020г. (Рисунок 2.9).

Премии по обязательному страхованию за сентябрь 2021 года составили 11,5 млрд. тенге и по состоянию на 01.10.2021г. сложились на уровне 97,3 млрд. тенге, что на 20,7% выше данного показателя на 01.10.2020г. По сравнению с показателем на 01.10.2020г. в основном наблюдается увеличение премий по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (увеличение на 11,1 млрд. тенге или 22,5%).

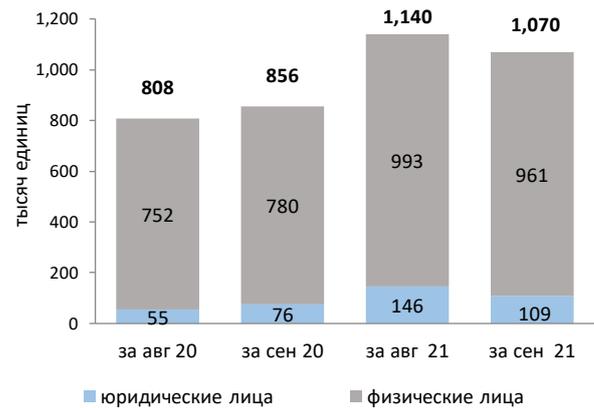
По добровольному личному страхованию за сентябрь 2021 года собранные страховые премии составили 23,7 млрд. тенге и по состоянию на 01.10.2021г. сложились на уровне 222,9 млрд. тенге, увеличившись на 61,2% в сравнении с показателем на 01.10.2020г. Прирост по сравнению с показателем на 01.10.2020г., в основном, обусловлен увеличением сбора страховых премий по классу страхования жизни в 2 раза или на 59 млрд. тенге и по договорам пенсионного аннуитета на 32% или 12 млрд. тенге.

Премии по добровольному имущественному страхованию за сентябрь 2021 года составили 10,7 млрд. тенге и по состоянию на 01.10.2021г. сложились на уровне 202,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на 30,8%. Рост по сравнению с показателем на 01.10.2020г. обусловлен, в основном, увеличением собранных премий по страхованию имущества от ущерба на 24% или 21,4 млрд. тенге и страхованию гражданско-правовой ответственности на 92,1% или 11,1 млрд. тенге.

Рисунок 2.5. Динамика страховых премий



Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров



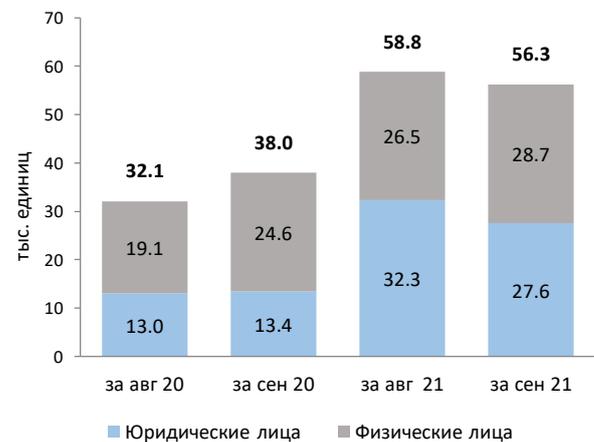
За сентябрь 2021 года было заключено 1 069,6 тыс. договоров страхования по физическим и юридическим лицам. С начала 2021 года было заключено 8 647,0 тыс. договоров, что на 34,4% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост по сравнению с показателем на 01.10.2020г. в основном обусловлен увеличением количества заключенных договоров страхования по ОГПО ВТС на 14% или 511 440, договоров страхования туриста в 4,2 раза или 313 535, договоров страхования жизни на 50,3% или 548 252 и договоров страхования от несчастных случаев в 2,2 раза или на 640 846 договоров.

За сентябрь 2021 года было осуществлено 56,3 тыс. страховых выплат на 9,4 млрд. тенге. С начала года по состоянию на 01.10.2021г. было осуществлено 523,3 тыс. выплат на 88,2 млрд. тенге, что на 22,9% 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 объем выплат за сентябрь 2021 составил 3,8 млрд. тенге и по состоянию на 01.10.2021г. сложился на уровне 31,6 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 30,9%. Увеличение по сравнению с показателем на 01.10.2020г., в основном обеспечено за счет следующих классов страхования:

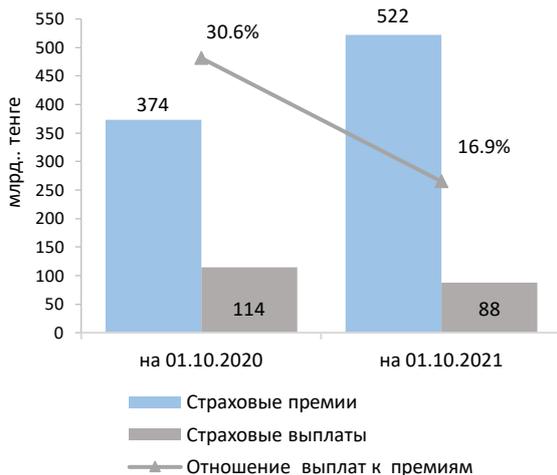
- гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств;
- страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

По добровольному личному страхованию объем выплат за сентябрь 2021 года составил 3,8 млрд. тенге и по состоянию на 01.10.2021г. сложился на уровне 34,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 10,3%. Рост по

сравнению с показателем на 01.10.2020г., в основном обеспечен за счет договоров пенсионного аннуитета и страхования от несчастных случаев.

По добровольному имущественному страхованию объем выплат за сентябрь 2021 составил 1,8 млрд. тенге и по состоянию на 01.10.2021г. сложился на уровне 22,6 млрд. тенге, снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 62,1%. Рост по сравнению с показателем на 01.10.2020г. обусловлен наличием расхода по осуществлению страховой выплаты по крупному убытку в 2020 году по классу 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, за сентябрь 2021 года составил 2,3 млрд. тенге и по состоянию на 01.10.2021г. сложился на уровне 85,5 млрд. тенге или 16,4% от совокупного объема страховых премий (Рисунок 2.10). Основная часть страховых премий по состоянию на 01.10.2021г. передана на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан – 92,0% или 78,6 млрд. тенге, из которых основной объем – в Соединенное Королевство Великобритании.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования за сентябрь 2021 года составляла 1,6 млрд. тенге, и по состоянию на 01.10.2021г. сложилась на уровне 52,2 млрд. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 46,1 млрд. тенге.

Сумма возмещения расходов по рискам, переданным на перестрахование, за сентябрь 2021 года составила 0,6 млрд. тенге и по состоянию на 01.10.2021г. сложилась на уровне 5,9 млрд. тенге или 6,7% от совокупных страховых выплат за этот период.

### 2.4. Примененные меры надзорного реагирования и санкции

В сентябре 2021 года в отношении субъектов страхового рынка применены 2 меры надзорного реагирования.

### 2.5. Разрешительная деятельность

За сентябрь 2021 года Агентством выдано 4 согласия на избрание (назначение) руководящих работников, 1 отказ на выдачу лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование».

### 3. Рынок ценных бумаг

#### 3.1. Рынок акций

Капитализация рынка акций по состоянию на 01.10.2021г. составила 28,9 трлн. тенге, увеличившись за сентябрь 2021 года на 1,8% или 533,5 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 51,9%) (Рисунок 3.1).

Объем торгов акциями в сентябре 2021 года составил 87,3 млрд. тенге, увеличившись в 7,3 раз или 75,3 млрд. тенге относительно объема торгов акциями за август 2021 года (Рисунок 3.2). Рост объема торгов акциями в сентябре 2021 года был в основном связан с решением АО «Казакхтелеком» реализовать 24% акций АО «Кселл».

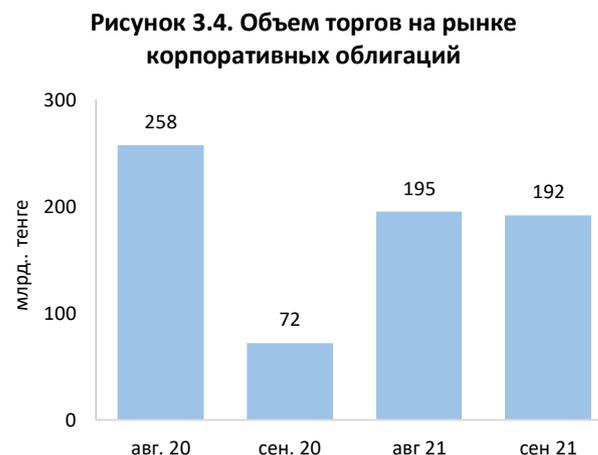


На 01.10.2021г. в торговых списках АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE) находились 137 акций 122 эмитентов, из которых 4 выпуска допущены к обращению в секторе нелистинговые ценные бумаги. В отчетном месяце новые акции в официальный список KASE не включались.

За сентябрь 2021 года индекс KASE вырос на 6,7% до 3 383,68 пунктов (рост с начала 2021 года – 26,5%).

#### 3.2. Рынок облигаций

Объем торгуемого на KASE корпоративного долга составил 14,2 трлн. тенге, уменьшившись за сентябрь 2021 года на 5,6% или 836,9 млрд. тенге (с начала 2021 года – снижение на 3,2%) (Рисунок 3.3). Уменьшение объема облигаций в обращении связано с исключением из официального списка фондовой биржи ряда выпусков негосударственных облигаций.



На 01.10.2021г. в торговых списках KASE находились 312 выпусков корпоративных облигаций 74 эмитентов.

Объем торгов корпоративными облигациями на KASE в сравнении с предыдущим месяцем снизился на 1,6% или на 3,1 млрд. тенге и составил 191,7 млрд. тенге за счет уменьшения доли сделок на вторичном рынке по сравнению с предыдущим месяцем (Рисунок 3.4).

В сентябре 2021 года были размещены 6 выпусков облигаций на общую сумму 97,2 млрд. тенге, из которых 68,2% приходится на компании финансового сектора.

В разрезе основных категорий инвесторов на вторичном рынке корпоративных облигаций доля банков составила 2,7%, брокеров-дилеров – 14,9%, других институциональных инвесторов – 30,3%, прочих юридических лиц – 50,4%, доля физических лиц равна 1,7%. Доля нерезидентов составила 8,7%.

### 3.3. Рынок государственных ценных бумаг

Сумма государственного долга по номиналу, торгуемого на KASE, на 01.10.2021г. составила 17,6 трлн. тенге, снизившись относительно показателя на 01.09.2021г. на 1,2% или 214,9 млрд. тенге (с начала 2021 года – рост на 5,3%) (Рисунок 3.5).

Совокупный объем торгов государственными ценными бумагами на KASE по итогам сентября 2021 года составил 215 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с августом 2021 года на 25% или 42,6 млрд. тенге (Рисунок 3.6).

Объем торгов на первичном рынке государственных ценных бумаг в сентябре 2021 года составил 172,3 млрд. тенге, которые приходятся на размещение казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан.

В разрезе основных категорий инвесторов на вторичном рынке на долю банков пришлось 49,7%, на долю брокеров-дилеров – 7,4%, на долю других институциональных инвесторов – 12,3%, доля прочих юридических лиц составила 30,3%, на долю физических лиц пришлось 0,4%. Участие нерезидентов оценивается в 7,8%.

Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу

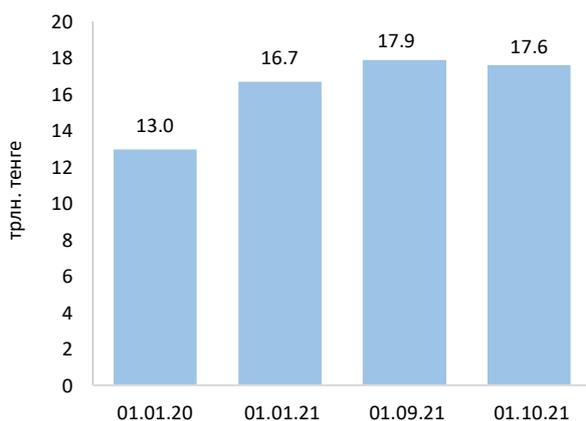
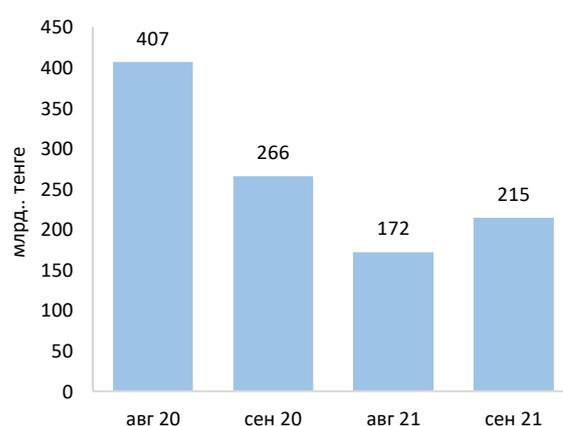


Рисунок 3.6. Объем торгов государственными ценными бумагами



### 3.4. Рынок коллективных инвестиций

По состоянию на 01.10.2021г. на рынке ценных бумаг действовало 39 паевых инвестиционных фондов, из которых 22 интервальных, 16 закрытых и 1 открытый. В течение сентября 2021 года был закрыт 1 закрытый паевый инвестиционный фонд (Таблица 3.1).

Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций

	01.01.20	01.01.21	01.09.21	01.10.21
<b>Инвестиционные фонды</b>	<b>58</b>	<b>55</b>	<b>59</b>	<b>58</b>
Паевые в т.ч.	39	35	40	39
ИПИФ, ОПИФ	24	21	23	23
ЗПИФРИ	15	14	17	16
Акционерные в т.ч.	19	20	19	19
Рисковые	8	8	8	8

Совокупный объем активов под управлением на рынке коллективных инвестиций на 01.10.2021г. составил 434,14 млрд. тенге и в сравнении с предыдущим месяцем увеличился на 29,2 млрд. тенге или на 7,2%. Данное увеличение произошло, прежде всего, за счет привлеченных активов инвесторов путем размещения паев инвестиционных фондов и за счет увеличения дебиторской задолженности (Рисунок 3.7).

По состоянию на 01.10.2021г. денежные средства в структуре совокупных активов составляют 38,4 млрд. тенге, уменьшившись на 1 млрд. тенге по сравнению с данными на 01.09.2021г.

На 01.10.2021г. основным активом паевых инвестиционных фондов является портфель ценных бумаг, который составляет 367 млрд. тенге или 84,5% от совокупных активов, при этом 98,8% портфеля состоит из ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте.

По состоянию на 01.10.2021г. ценные бумаги эмитентов-нерезидентов в портфеле паевых инвестиционных фондов составили 319,9 млрд. тенге или 74% от совокупных активов, эмитентов-резидентов РК – 20,8 млрд. тенге или 4,8% от совокупных активов (Рисунок 3.8). Также в составе активов имеются паи зарубежных инвестиционных фондов в размере 18,1 млрд. тенге или 4,2% от совокупных активов (Рисунок 3.8).

Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов

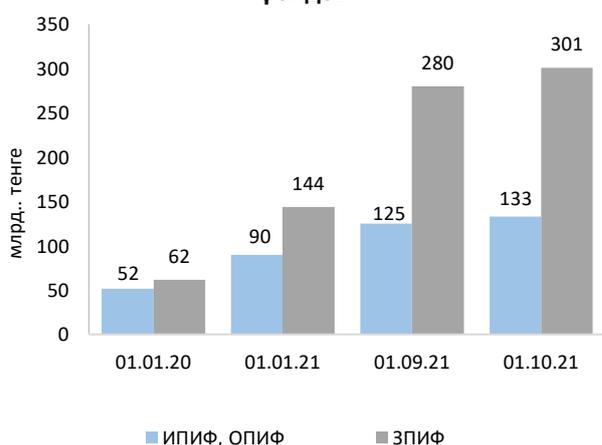
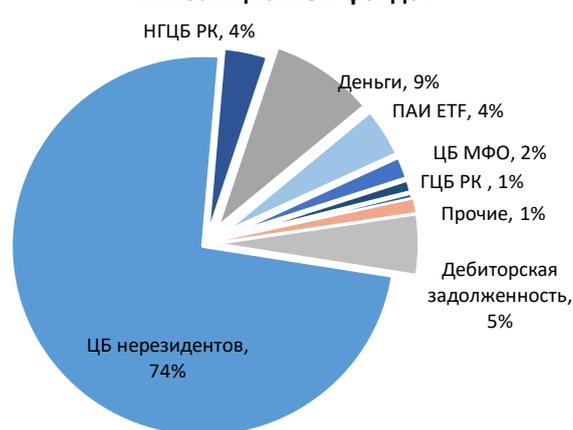


Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов



По состоянию на 01.10.2021г. количество держателей паев составило 4 591 физических лиц и 64 юридических лиц, из которых 43% составляют держатели паев валютных инвестиционных фондов. В сравнении с предыдущим месяцем количество держателей паев увеличилось на 729 (+9 юридических лиц, +720 физических лиц).

### 3.5. Институциональная структура рынка ценных бумаг

По состоянию на 01.10.2021г. рынок ценных бумаг Республики Казахстан представлен 37 брокерами и (или) дилерами (17 банков и 20 небанковских организаций), 10 банками-кастодианами, 19 управляющими инвестиционным портфелем, 3 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.

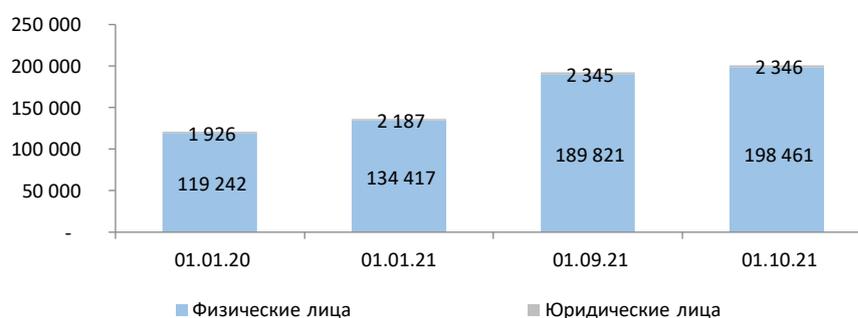
По сравнению с показателем на 01.09.2021г. количество выданных лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг увеличилось до 72 в связи с выдачей лицензии ТОО «КСС Финанс» на осуществление трансфер-агентской деятельности.

**Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг**

	01.01.20	01.01.21	01.09.21	01.10.21
Всего брокеры–дилеры, в том числе:	39	38	37	37
банки	19	18	17	17
<i>из них I категории</i>	15	15	14	14
небанковские организации	20	20	20	20
<i>из них I категории</i>	20	20	20	20
Кастодианы	9	9	10	10
Управляющие инвестиционным портфелем	20	19	19	19
Трансфер-агенты	2	2	2	3
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
<b>Итого</b>	<b>73</b>	<b>71</b>	<b>71</b>	<b>72</b>

В системе учета Центрального депозитария открыто 200 807 субсчета клиентов депонентов (Рисунок 3.9), из которых 174 197 (86,7%) субсчетов принадлежат клиентам четырех депонентов: АО «Фридом Финанс», АО «ДО НБК «Halyk Finance», АО «Казпочта», АО «CAIFC INVESTMENT GROUP». Таким образом, за сентябрь 2021 года количество субсчетов увеличилось на 8 641 (4,5%), в основном, за счет увеличения клиентской базы АО «ДО НБК «Halyk Finance» и АО «First Heartland Jusan Invest» (рост с начала 2021 года – 47,0%).

**Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания**



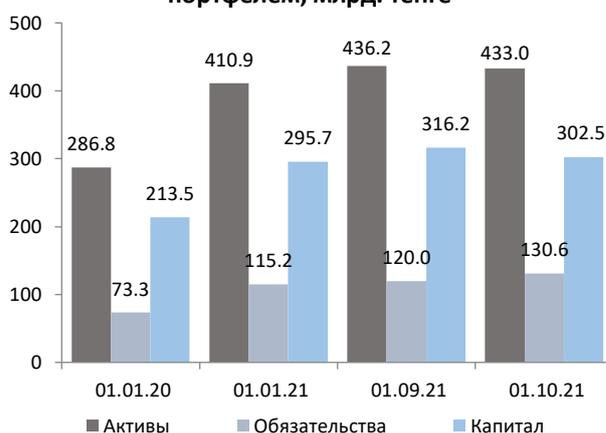
### 3.6. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем<sup>4</sup>

На 01.10.2021г. совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составили 433,0 млрд. тенге (Рисунок 3.10), уменьшившись по

<sup>4</sup> Информация по финансовым показателям, без учета БВУ

сравнению с показателем на 01.09.2021г. на 0,7%. В структуре активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.10.2021г. основную долю занимают ценные бумаги в размере 301,7 млрд. тенге или 69,7% от совокупных активов (Рисунок 3.11). По сравнению с 01.09.2021г. портфель ценных бумаг увеличился на 1,8 млрд. тенге или на 0,6%.

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



Совокупный объем обязательств составил 130,6 млрд. тенге, увеличившись на 8,8% по сравнению с предыдущим месяцем в основном в результате открытия операций «РЕПО» одним из профессиональных участников (Рисунок 3.10).

Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составил 302,5 млрд. тенге, уменьшившись за месяц на 4,3% за счет уменьшения нераспределенной прибыли одного из профессиональных участников.

### 3.7. Примененные меры воздействия и санкции

В сентябре 2021 года в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг применены 2 рекомендательные меры надзорного реагирования, наложено 1 административное взыскание на сумму 583 400 тенге.

Основными нарушениями, повлекшими применение мер надзорного реагирования в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, являлись нарушения требований законодательства, регулирующих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в части несвоевременного предоставления информации и сведений.

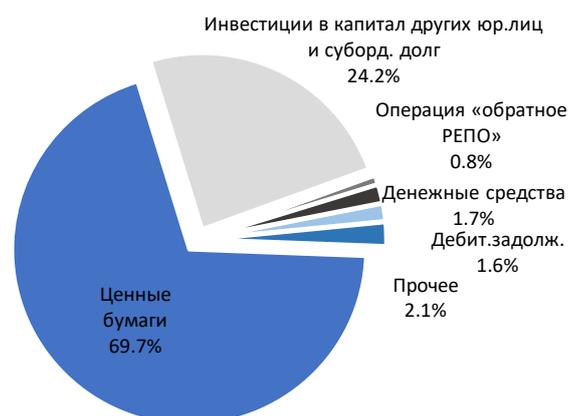
В отношении эмитентов ценных бумаг в сентябре 2021 года применено 10 ограниченных мер воздействия (7 письменных предупреждений и 3 письменных предписания), составлено 4 протокола об административном правонарушении, наложено 3 административных взыскания.

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 сентябре 2021 года Агентством согласован 1 руководящий работник профессионального участника рынка ценных бумаг.

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

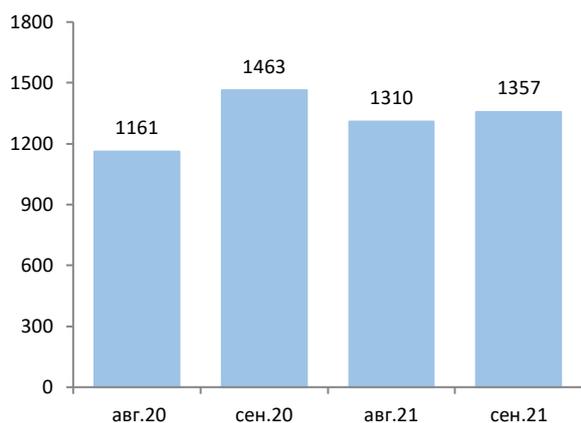


## 4. Защита прав потребителей финансовых услуг

### 4.1. Анализ обращений потребителей финансовых услуг

Количество заявлений по защите прав потребителей финансовых услуг, поступивших в уполномоченный орган в сентябре 2021 года, увеличилось на 2,2%. Основными вопросами данных заявлений являются отсутствие возможности исполнять обязательства по договорам банковского займа и оказание содействия в снижении долговой нагрузки по условиям Программы<sup>5</sup>.

**Рисунок 4.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг**



**Рисунок 4.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг**



В сентябре 2021 года рассмотрено 1 357 заявлений физических и юридических лиц касательно деятельности финансовых организаций, микрофинансовых организаций, коллекторских агентств и субъектов рынка ценных бумаг (Рисунок 4.1).

Основная доля заявлений граждан и субъектов предпринимательства приходится на банковский сектор (банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций), которая в отчетном периоде составила 56,5% от общего количества заявлений (Рисунок 4.2).

Доли по остальным секторам финансового рынка распределились следующим образом: по вопросам деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 5% от общего количества заявлений;

субъектов страхового рынка – 4,3% и коллекторских агентств – 3,4% от общего количества заявлений;

субъектов рынка ценных бумаг – 1,8% от общего количества заявлений;

иных организаций – 29% от общего количества заявлений.

Актуальными вопросами обращений в отчетном периоде являлись:

1) в банковском секторе:

- реструктуризация/рефинансирование (в том числе по условиям Программы) и прощение задолженности;

- обращение взыскания в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, находящиеся на счетах в других банках (исполнение/неисполнение платежного поручения).

- на неправомерные действия сотрудников банка;

- разъяснение норм нормативных правовых актов по банковскому сектору.

2) в страховом секторе:

- неосуществление страховой выплаты;

<sup>5</sup> Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.04.2015 №69

- 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 сентябрь 2021 года по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан в действиях банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, коллекторских агентств и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность Агентством применено 4 рекомендательных мер надзорного реагирования, 8 письменных предписаний и 17 административных взысканий по 25 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 7 525,9 тыс. тенге, в том числе в отношении:

1) банков второго уровня – 1 письменное предписание, 3 рекомендательные меры надзорного реагирования, 5 административных взысканий по 5 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 2 129,4 тыс. тенге;

2) организации, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 1 административное взыскание по 1 протоколу об административном правонарушении на сумму 612,6 тыс. тенге;

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

4) коллекторских агентств – 9 административных взысканий по 17 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 4 054,6 тыс. тенге.

5) организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 7 письменных предписаний, 2 административных взыскания по 2 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 729,3 тыс. тенге.

Основные нарушения прав потребителей финансовых услуг по секторам финансового рынка касались:

- несоблюдения процедуры открытия банковского счета и выдачи банковского займа, наличия в договоре банковского займа комиссии, не предусмотренной Постановлением №134<sup>6</sup>, несвоевременной выплаты суммы вклада, не соблюдения требований Правил предоставления банковских услуг, подачи запроса о предоставлении персонального кредитного отчета без согласия субъекта кредитной истории, несвоевременного представления сведений в кредитное бюро, невыполнения обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении при публикации информации о величинах вознаграждения по займам, опубликования в средствах массовой информации рекламы, не соответствующей действительности на день опубликования;

- неприятия мер по надлежащей проверке (идентификации) клиента;

- необеспечения возможности заключения договоров в электронной форме, с использованием интернет-ресурса организации;

<sup>6</sup>Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 134 «Об утверждении Перечня комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа и микрокредита, выданных физическому лицу, учитываемых при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения».

- несоблюдения Правил осуществления коллекторской деятельности (далее – Правила), за исключением недобросовестных действий в части несообщения должнику информации, регламентированной Правилами, не осуществления фиксации процесса взаимодействия с должниками, непредставления, несвоевременного представления сведений в кредитное бюро и представление недостоверных сведений,

- несоблюдения порядка расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика, начисления неустойки в размере, превышающем 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, непринятия мер по надлежащей проверке (идентификации) клиентов при установлении деловых отношений, перевода сумм микрокредитов на банковские карты, не принадлежащие заемщикам, неправомерной реализации жилища во внесудебном порядке, размещения рекламы, связанной с предложением микрокредита на условиях, не соответствующих законодательству Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности, представления недостоверных сведений в кредитное бюро.

#### **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 01.10.2021г. одобрено 29 669 заявок на рефинансирование на сумму 190,5 млрд. тенге, рефинансировано 28 667 займов на сумму 178,3 млрд. тенге, из них с 2020 года рефинансировано 2 017 займов на сумму 20 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.

На текущий момент дополнительная помощь оказана 6,2 тыс. заемщикам на сумму 30,7 млрд. тенге.