

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

Обзор финансового сектора Республики Казахстан

За октябрь 2021 года

Алматы, Казахстан

Оглавление

Основные события	4
1. Банковский сектор	5
2. Страховой сектор.....	12
3. Рынок ценных бумаг	16
4. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (небанковский сектор).....	21
5. Микрофинансовая деятельность.....	23
6. Защита прав потребителей финансовых услуг	25

Список таблиц

Таблица 1.1. Структура банковского сектора	5
Таблица 2.1. Структура страхового сектора	12
Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций.....	17
Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг	19
Таблица 4.1. Структура небанковского сектора	21

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	10
Рисунок 1.10. Депозиты резидентов в депозитных организациях	10
Рисунок 1.11. Ставки по депозитам в тенге	10
Рисунок 2.1. Активы страховых организаций.....	12
Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций	12
Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций	13
Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора	13
Рисунок 2.5. Динамика страховых премий	14
Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров.....	14
Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат	14
Рисунок 2.8. Количество страховых выплат	14
Рисунок 2.9. Страховые премии/выплаты	15
Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков	15
Рисунок 3.1. Капитализация рынка акций.....	16
Рисунок 3.2. Объем торгов акциями	16
Рисунок 3.3. Облигации в обращении	16
Рисунок 3.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций	16
Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу.....	17
Рисунок 3.6. Объем торгов ГЦБ.....	17

Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов.....	18
Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов	18
Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания	19
Рисунок 3.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем	20
Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем	20
Рисунок 4.1. Динамика активов небанковского сектора	22
Рисунок 4.2. Динамика ссудного портфеля небанковского сектора	22
Рисунок 4.3. Динамика чистой прибыли небанковского сектора	22
Рисунок 5.1. Динамика активов ООМФД	23
Рисунок 5.2. Динамика обязательств ООМФД	24
Рисунок 5.3. Динамика собственного капитала ООМФД	24
Рисунок 5.5. Микрокредиты, выданные физическим и юридическим лицам.....	24
Рисунок 6.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг	25
Рисунок 6.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг	25

Список вставок

Вставка 1. Надзорное стресс-тестирование	9
--	---

Основные события

В октябре 2021 года месячный рост цен составил 0,7%, годовой уровень инфляции в октябре сохранился на уровне 8,9%. Рост цен на продовольственные товары остается самым высоким среди компонентов (11,3%), однако отмечается замедление роста цен на основные группы товаров, за исключением плодоовощной продукции.

Комитет по денежно-кредитной политике НБРК 25 октября 2021 года принял решение о повышении базовой ставки на 25 п.п. до 9,75% годовых с процентным коридором $\pm 1,00$ п.п. Решение обусловлено сохраняющимся проинфляционным давлением в экономике.

По состоянию на 01.11.2021г. стоимость доллара США на KASE составил 427,2 тенге за доллар, увеличившись за октябрь 2021 года на 0,3% (с начала года – рост на 1,5%).

По информации Национального Банка, индекс деловой активности поднялся выше уровня 50 пунктов – 50,1 (в сентябре – 49,8). В секторе услуг индекс сложился на уровне 49,7, в промышленности – 50,6, в строительстве – 49,9 (в сентябре – 49,1, 50,9, 49,3 соответственно).

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

Продолжает наблюдаться улучшение инвестиционной активности. Так, инвестиции в основной капитал за январь-октябрь 2021 года выросли на 2,5% к соответствующему периоду 2020 года (январь-сентябрь 2021 года – рост на 2,0%).

Кредитная активность банков незначительно снизилась в октябре. Объем вновь выданных кредитов за октябрь 2021 года составил 1 869,4 млрд. тенге, уменьшившись на 2,5% по сравнению с сентябрем 2021 года. При этом совокупный объем кредитования банками экономики по состоянию на 01.11.2021г. составил 17,2 трлн. тенге, увеличившись за октябрь 2021 года на 1,4% (рост с начала 2021 года – 17,6%).

В соответствии с приказом первого заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) «О прекращении действия лицензии на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Акционерному обществу «АТФБанк» № 307 от 05.10.2021г. прекращено действие лицензии, выданной АО «АТФБанк» на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, в связи с добровольным возвратом.

С 01.10.2021г. вступили в силу поправки в Законы о банках и банковской деятельности, а также микрофинансовой деятельности, в части введения единого правового режима урегулирования банками и микрофинансовыми организациями (МФО) проблемной задолженности заемщика. В соответствии с данными поправками физические лица, имеющие просроченную задолженность, могут решить вопросы по реструктуризации своих кредитов или микрозаймов напрямую с кредиторами, которых обязали рассматривать заявления граждан в рамках правового поля.

1. Банковский сектор¹

По состоянию на 01.11.2021г. банковский сектор Республики Казахстан представлен 22 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	01.10.2021	01.11.2021
Всего БВУ	27	26	23	22
Всего филиалов БВУ	301	293	277	259
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 01.11.2021г. составили 36 012,9 млрд. тенге, увеличившись за октябрь на 1,3% (рост с начала 2021 года – 15,5%) в основном за счет роста банковских займов на 1,5% (рост с начала 2021 года – 16,2%) (Рисунок 1.1).

Рисунок 1.1. Активы банков

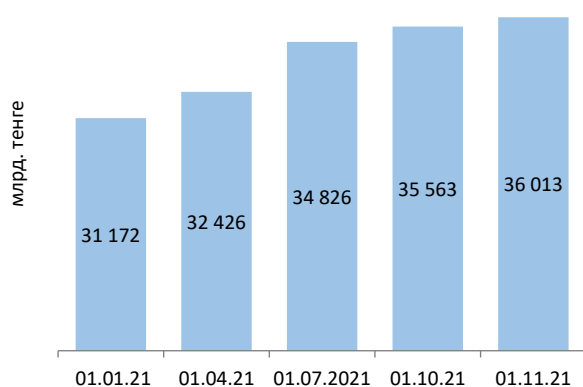
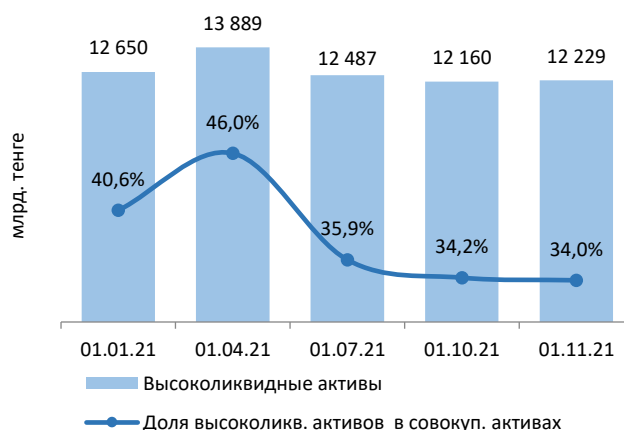


Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы



Банки второго уровня имеют существенный запас высоколиквидных активов, составляющий порядка 12 229,0 млрд. тенге или 33,9% от активов (Рисунок 1.2).

За октябрь 2021 года обязательства банковского сектора увеличились на 1,0% до 31 539,6 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 15,9%), в основном за счет роста вкладов клиентов на 1,1% (рост с начала 2021 года – 17,6%).

¹ По предварительным данным

Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков

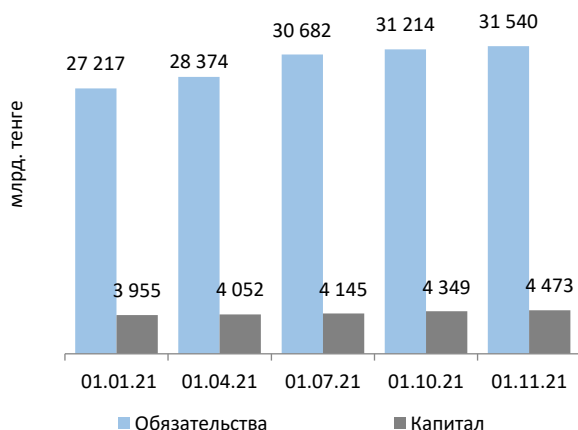
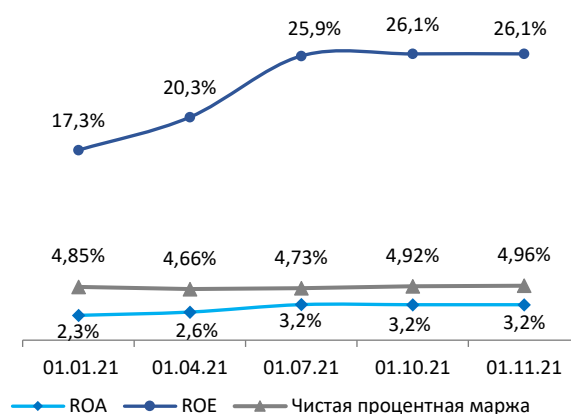


Рисунок 1.4. Показатели доходности банков



Структура обязательств банковского сектора в основном представлена депозитным портфелем, составляющим 80,4% совокупных обязательств банков или 25 348,4 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 7,3% и 2,0%, соответственно.

По состоянию на 01.11.2021г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент достаточности основного капитала (к1) – 20,3%, коэффициент достаточности собственного капитала (к2) – 24,8%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы.

По итогам октябрь 2021 года чистая прибыль банков выросла на 12,9% и составила 1 043,4 млрд. тенге, что на 56% больше данного показателя на 01.11.2020г.

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.11.2021г. составила 3,15% (01.11.2020г. – 2,41%), рентабельность капитала (ROE) – 25,43% (01.11.2020г. – 18,43%) (Рисунок 1.4).

Кредитный рынок²

Объем кредитования банками экономики по состоянию на 01.11.2021г. составил 17 201,8 млрд. тенге, увеличившись за октябрь 2021 года на 1,4% (рост с начала 2021 года – 17,6%).

Объем кредитов юридическим лицам за октябрь 2021 года снизился на 1,4% до 7 270,8 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 2,4%, замедлившись с 3,9% по итогам сентября в результате крупных погашений займов АО «Самрук-Казына» в октябре 2021 года), объем кредитов физическим лицам увеличился на 3,5% до 9 931,0 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 32,0%) (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 (10,9%), строительство (3,3%) и транспорт (2,6%).

² 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

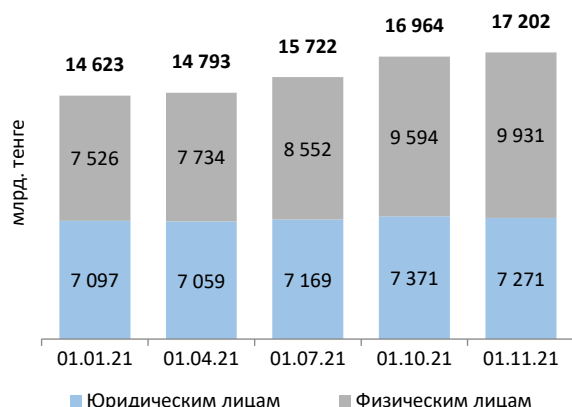
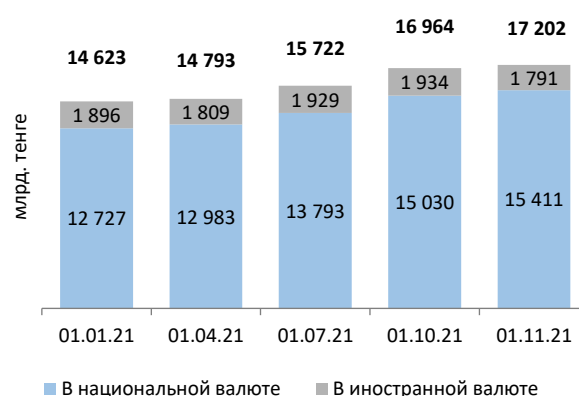


Рисунок 1.6. Кредиты экономике в разрезе валют



Объем кредитов в национальной валюте в октябре 2021 года увеличился на 2,5% до 15 410,7 млрд. тенге (Рисунок 1.6). В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 0,8%, а физическим лицам выросли на 3,5%.

Объем кредитов в иностранной валюте уменьшились на 7,4% до 1 791,1 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 7,4%, физическим лицам снизились на 6,7%. Удельный вес кредитов в тенге на 01.11.2021г. составил 89,6% (в декабре 2020 года – 87,0%).

Объем долгосрочных кредитов в октябре 2021 года увеличился на 1,5% до 14 846,2 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 18,8%), объем краткосрочных кредитов увеличился на 0,7% до 2 355,6 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 10,7%).

Объем вновь выданных кредитов за октябрь 2021 года составил 1 869,4 млрд. тенге, уменьшившись на 2,5% по сравнению с сентябрем 2021 года. При этом объем кредитов, выданных юридическим лицам, составил 870,3 млрд. тенге, уменьшившись на 6,7% в сравнении с сентябрем 2021 года.

За январь-октябрь 2021 года было выдано кредитов на 16 745,5 млрд. тенге, что на 45,1% выше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. В том числе выдача кредитов юридическим лицам за январь-октябрь 2021 года увеличилась на 16,3%, физическим лицам – на 97,4%. Росту выдачи займов способствует улучшение экономической ситуации. Так, по итогам 10 месяцев рост ВВП Казахстана составил 3,5%, индекс деловой активности вернулся в положительную территорию (в октябре 2021 года – 50,1). Рост займов физическим лицам обусловлен восстановлением потребительского спроса, а также продолжением программ поддержки ипотечного кредитования и предоставленной возможностью изъятия пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий.

Объем ипотечного кредитования населения увеличился в октябре 2021 года на 3,8%, и по состоянию на 01.11.2021г. составил 3 021,4 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 27,3%) (Рисунок 1.7). Кредиты на потребительские цели граждан за октябрь 2021 года выросли на 3,5%, и по состоянию на 01.11.2021г. их объем достиг 5 833,2 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 32,8%). (Рисунок 1.7).

Рисунок 1.7. Кредитование населения

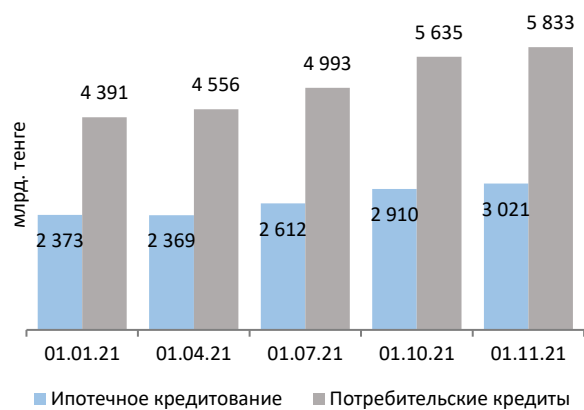
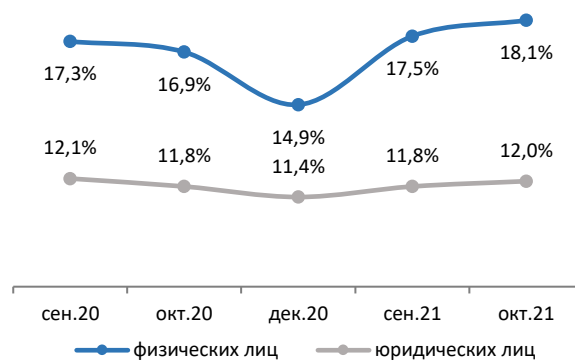


Рисунок 1.8. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге



В октябре 2021 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 12,0% (в декабре 2020 года – 11,4%), физическим лицам – 18,1% (в декабре 2020 года – 14,9%) (Рисунок 1.8).

Вставка 1. Надзорное стресс-тестирование

В целях дальнейшего обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора основной акцент Агентства в 2021 году направлен на расширение инструментов риск-ориентированного надзора путем интеграции в надзорный процесс элементов оценки качества активов (AQR) и стресс-тестирования банков. Данный подход применяется Европейским Центральным Банком в рамках процесса комплексной оценки (Comprehensive Assessment) и показывает влияние возможных шоков на балансы банков и способность банков абсорбировать потенциальные риски за счет запаса капитала.

В рамках AQR и стресс-теста выполняется анализ корректности отражения активов на балансе банка и устойчивости банка к потенциальному неблагоприятному развитию экономической ситуации. Результаты AQR, а именно, актуальные значения вероятностей дефолта, уровень потерь в случае дефолта, распределение займов по стадиям и иные риск-метрики портфелей используются в качестве исходной информации для последующего проведения надзорного стресс-тестирования.

Агентство ежегодно принимает решение о перечне банков в периметре надзорного стресс-тестирования, который должен совпадать с периметром AQR. В качестве количественного критерия для определения периметра используется размер активов банка. Агентство оставляет за собой возможность включения (исключения) отдельных банков с учетом значимости их рисков для банковского сектора.

По опыту Европейского Центрального Банка в периметр участников надзорного стресс-тестирования будут входить банки, которые обеспечивают покрытие не менее 80% активов банковской системы.

В 2021 году надзорное стресс-тестирование проводится в пилотном режиме с участием ограниченного количества банков, что позволит отработать процесс со сниженной нагрузкой на Агентство и банки, получить от участников процесса обратную связь и уточнить целевую модель стресс-тестирования.

Для целей надзорного стресс-тестирования используются единые для всех банков базовый и стрессовый сценарии, которые не являются ожиданиями Агентства и НБК относительно вероятного развития событий в экономике и банковском секторе на рассматриваемом горизонте. Базовый сценарий НСТ представляет собой консенсус-прогноз на основе нескольких базовых сценариев, составленных различными экспертами и/или учреждениями. Стрессовый сценарий описывает гипотетический кризис и применяется для оценки устойчивости финансовой системы в неблагоприятных условиях.

Процесс надзорного стресс-тестирования будет проходить в 2 этапа (top-down и bottom-up), в рамках которых результаты банков (bottom-up) будут проверяться путем использования проверочных моделей, разработанных Агентством (top-down). Надзорное стресс-тестирование поможет Агентству и банкам лучше понимать ключевые риски и оценивать устойчивость банков к кризисным ситуациям. В частности, Агентство будет проводить оценку влияния возможного кризиса на балансы и достаточность капитала банков.

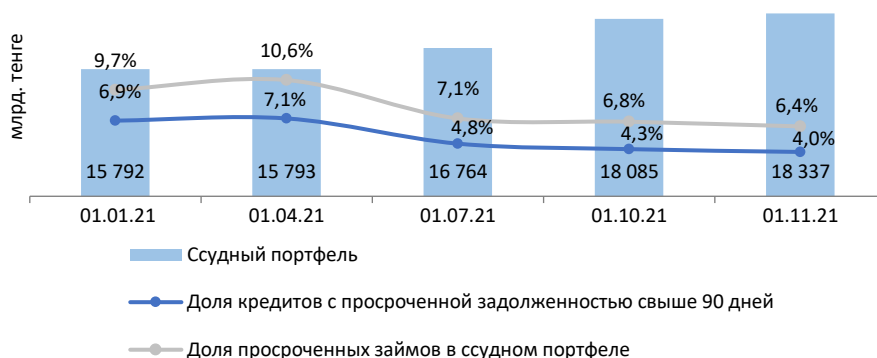
В мировой практике надзорное стресс-тестирование является важным инструментом обеспечения устойчивости банковского сектора и используется для поддержания банками достаточного запаса капитала на случай возможного кризиса и информирования регулятора о наличии потенциальных рисков.

Надзорное стресс-тестирование активно применяется финансовыми регуляторами во всем мире, такими как Европейская служба банковского надзора, Европейский Центральный банк, Федеральная Резервная Система США, Банк Англии и Банк России.

Качество кредитного портфеля, провизии³

По состоянию на 01.11.2021г. доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 4,0% (на начало 2021 года – 6,9%), уменьшившись за октябрь 2021 года на 0,3%. В портфеле физических лиц уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 3,9% (на 01.01.2021г. – 5,4%), в портфеле юридических лиц с учетом МСБ – 4,4% (на 01.01.2021г. – 8,6%) (Рисунок 1.9).

Рисунок 1.9. Неработающие и просроченные займы



По состоянию на 01.11.2021г. доля просроченных займов в общем объеме ссудного портфеля банков составила 6,4% (на начало года – 9,7%) (рисунок 1.9).

Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 74,1%.

1.2. Депозитный рынок⁴

Рисунок 1.10. Депозиты резидентов в депозитных организациях

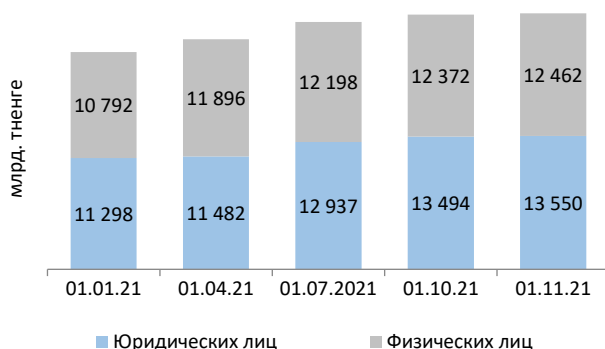
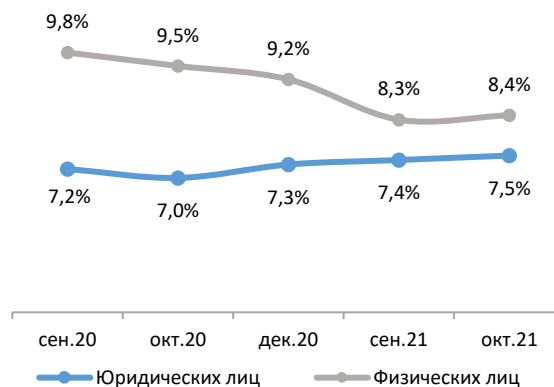


Рисунок 1.11. Ставки по депозитам в тенге



Объем депозитов резидентов в депозитных организациях по состоянию на 01.11.2021г. составил 26 011,3 млрд. тенге, увеличившись на 0,6% в октябре 2021 года (с начала 2021 года рост на 17,8%). Депозиты юридических лиц по сравнению с сентябрем 2021 года увеличились на 0,4% до 13 549,5 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 19,9%), депозиты физических лиц увеличились на 0,7% до 12 461,7 млрд. тенге (рост с начала 2021 года – 15,5%) (Рисунок 1.11).

Объем депозитов в национальной валюте за октябрь 2021 года увеличился на 1,6% и по состоянию на 01.11.2021г. составил 16 755,1 млрд. тенге (с начала 2021 года рост на 20,9%), в иностранной валюте уменьшился на 1,2% до 9 256,1 млрд. тенге (рост с начала 2021 года –

³ По предварительным данным, согласно регуляторной отчетности БВУ

⁴ 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->)

12,4%). В результате уровень долларизации на 01.11.2021г. составил 35,6% (на 01.11.2020г. – 40,8%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в октябре 2021 года увеличились на 1,8% до 8 515,9 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 1,9% до 5 033,7 млрд. тенге, что составляет 37,2% от депозитов юридических лиц. Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 1,3% до 8 239,2 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 0,4% до 4 222,5 млрд. тенге, составив 33,9% от депозитов физических лиц.

Объем срочных депозитов составил 18 166,4 млрд. тенге, увеличившись в октябре 2021 года на 2,3% (рост с начала 2021 года – 18,9%). В их структуре вклады в национальной валюте составили 11 888,2 млрд. тенге, в иностранной валюте – 6 278,2 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,5% (в декабре 2020 года – 7,3%), по депозитам физических лиц – 8,4% (в декабре 2020 года – 9,2%) (Рисунок 1.11).

1.3. Примененные меры воздействия и санкции

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

173 меры административного взыскания на сумму 52,6 млн. тенге за осуществление операций и сделок в нарушение банковского законодательства Республики Казахстан; невыполнение обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении в договорах, заключаемых с клиентами, а также при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам (за исключением межбанковских), в том числе ее публикации; непредоставление, несвоевременное предоставление информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 Закона о ПОДФТ, несвоевременное представление в кредитное бюро сведений, полученных от субъекта кредитной истории, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро;

3 рекомендательные меры надзорного реагирования за недостоверное представление отчетов согласно Правилам представления сведений о платежных услугах.

1.4. Разрешительная деятельность

В октябре 2021 года Агентством было согласовано 3 руководящих работника банков второго уровня.

2. Страховой сектор

По состоянию на 01.11.2021г. 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	01.10.2021	01.11.2021
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	10	10
Актуарии	57	58	59	60

2.1. Финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций

За октябрь 2021 года активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 1,6% (рост с начала 2021 года на 17,5%) и по состоянию на 01.11.2021г. составили 1 746 млрд. тенге или 2,34% от ВВП (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

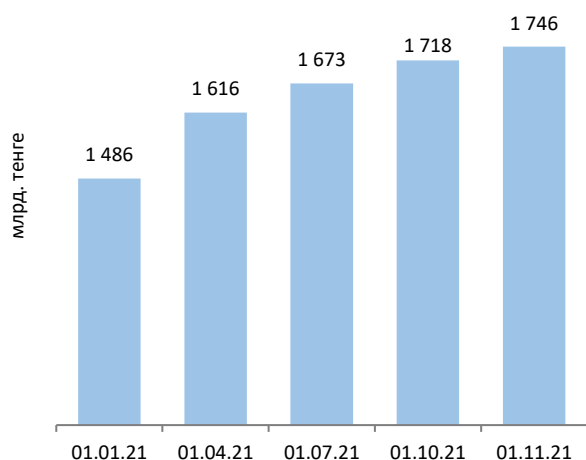


Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций



В структуре активов наибольшую долю (73% от совокупных активов) занимают ценные бумаги – 1 274 млрд. тенге, которые увеличились за октябрь 2021 года на 2,8% (рост с начала 2021 года на 23,4%) (Рисунок 2.2).

Денежные средства и вклады, размещенные в банках второго уровня, составили 202 млрд. тенге (11,6% от совокупных активов), увеличившись за октябрь 2021 года на 2,7% (снижение с начала 2021 года на 5,8%).

По состоянию на 01.11.2021г. активы перестрахования составили 69 млрд. тенге (3,9% от совокупных активов), уменьшившись за октябрь 2021 года на 7,1% (рост с начала 2021 года на 3,5%).

Страховая дебиторская задолженность составила 56 млрд. тенге (3,2% от совокупных активов), уменьшившись за сентябрь 2021 года на 5,7% (рост с начала 2021 года на 55,7%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций за октябрь 2021 года увеличились на 2,1% (рост с начала 2021 года на 24,1%) и по состоянию на 01.11.2021г.

составили 1 трлн. тенге. Увеличение обязательств произошло, в основном, за счет увеличения страховых резервов.

В структуре обязательств наибольшую долю (84,1% от совокупных обязательств) занимают страховые резервы в сумме 856 млрд. тенге. За октябрь 2021 года страховые резервы увеличились на 1% (рост с начала 2021 года на 24,8%), в основном за счет увеличения резерва убытков (Рисунок 2.3).

Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций

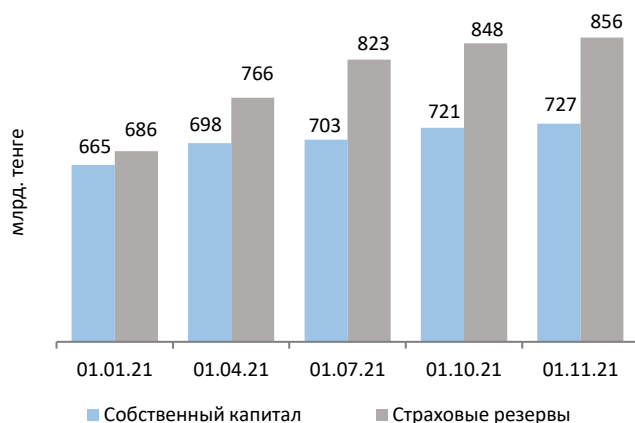
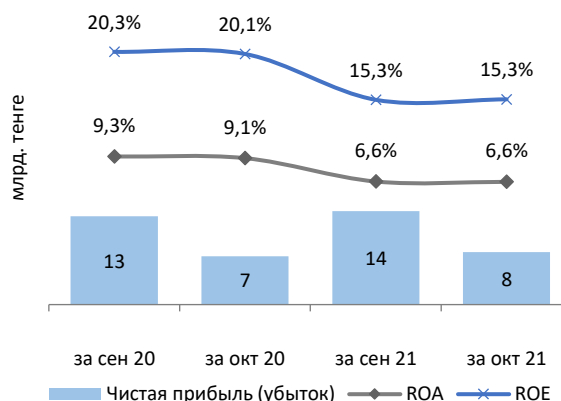


Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора



Собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 01.11.2021г. составил 727 млрд. тенге, увеличившись за октябрь 2021 года на 0,9% (рост с начала 2021 года на 9,3%) (Рисунок 2.3).

Чистая прибыль страхового сектора, в основном полученная за счет доходов от страховой деятельности, за октябрь 2021 года составила 7,6 млрд. тенге (с начала 2021 года 98,3 млрд. тенге) (Рисунок 2.4).

2.2. Страховые премии, выплаты

Объем страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования) за октябрь 2021 года увеличился на 46,8 млрд. тенге (Рисунок 2.5) и за 10 месяцев 2021 года составил 569 млрд. тенге, что на 36,9% больше, чем за аналогичный период прошлого года (Рисунок 2.9). Объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, за октябрь увеличился на 43,1 млрд. тенге и за 10 месяцев 2021 года составил 519,4 млрд. тенге.

Объем страховых премий, принятых по обязательному страхованию, увеличился на 11 млрд. тенге за октябрь 2021 года и за 10 месяцев 2021 года составил 108 млрд. тенге, что на 20,1% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост в основном произошел по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (увеличение на 21,7%).

Объем принятых страховых премий по добровольному личному страхованию за октябрь 2021 года увеличился на 22 млрд. тенге и за 10 месяцев 2021 года составил 245 млрд. тенге, что на 58,7% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Прирост, в основном, обусловлен увеличением сбора страховых премий по классу страхования жизни и по договорам пенсионного аннуитета на 92,2% и 28,6% соответственно.

Страховые премии по добровольному имущественному страхованию за октябрь 2021 года увеличились на 14 млрд. тенге, до 216 млрд. тенге за 10 месяцев 2021 года, что на 26,1% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост связан с увеличением собранных премий по страхованию имущества от ущерба на 23,3% и страхованию гражданско-правовой на 96,3%.

Рисунок 2.5. Динамика страховых премий

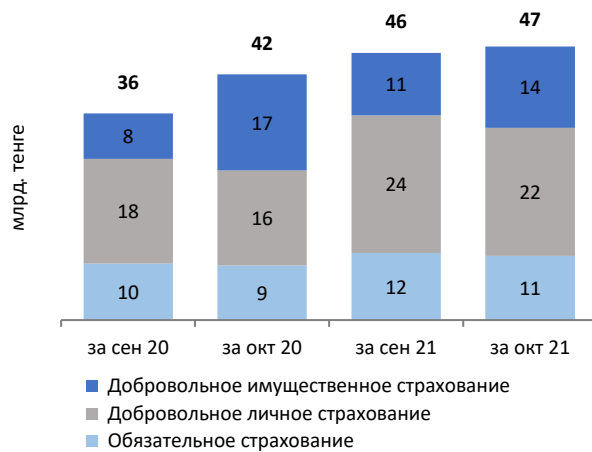
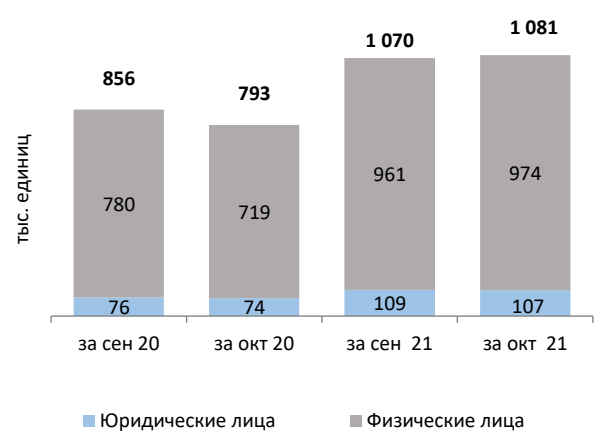


Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров



В октябре 2021 года по сравнению с прошлым месяцем количество заключенных договоров страхования по физическим и юридическим лицам увеличилось на 1,1%. За 10 месяцев 2021 года количество заключенных договоров составило 9 728 539 договоров, что на 34,6% больше по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. Данный рост в основном обусловлен увеличением количества заключенных договоров страхования по ОГПО ВТС на 14%, договоров страхования туриста в 3,8 раза, договоров страхования жизни на 49,8% и договоров страхования от несчастных случаев в 2,2 раза.

Объем страховых выплат за октябрь 2021 года составил 10 млрд. тенге (Рисунок 2.7), а за 10 месяцев 2021 года – 98,5 млрд. тенге, что на 20,3% меньше в сравнении с аналогичным периодом прошлого года (Рисунки 2.8 и 2.9).

Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат

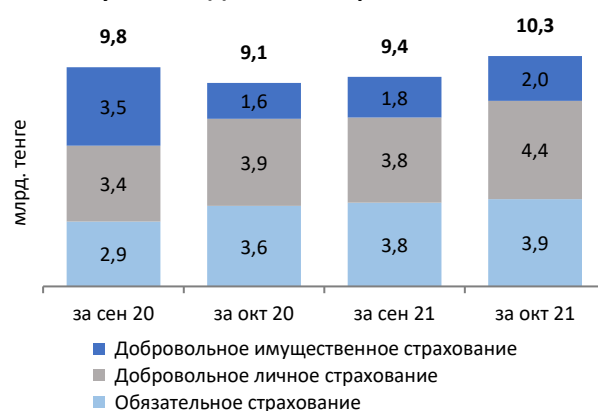
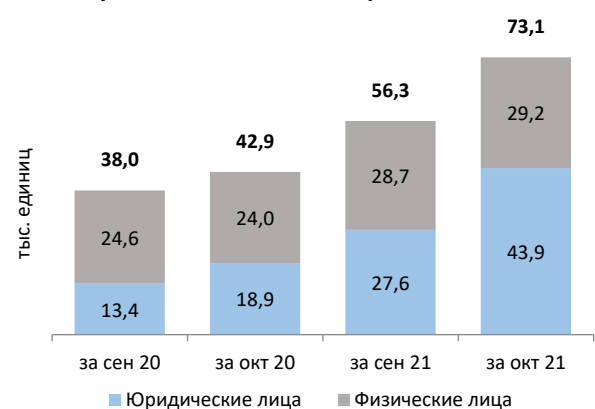


Рисунок 2.8. Количество страховых выплат



По обязательному страхованию за октябрь 2021 года осуществлено страховых выплат на сумму 4 млрд. тенге, а за 10 месяцев 2021 года на сумму 36 млрд. тенге, что на 27,9% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Увеличение в основном произошло за счет следующих классов страхования:

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

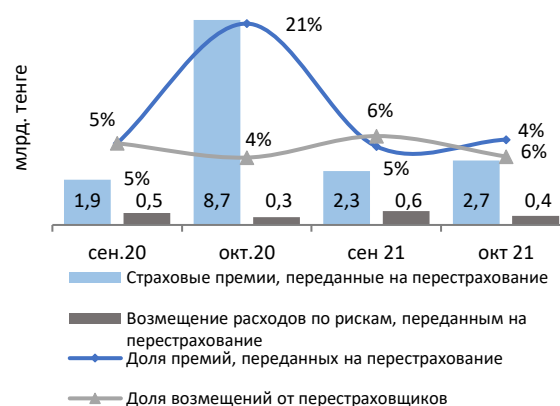
По добровольному личному страхованию за октябрь 2021 года осуществлено страховых выплат на сумму 4 млрд. тенге. Объем выплат за 10 месяцев 2021 года составил 38 млрд. тенге, что на 10,7% больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост в основном связан с увеличением выплат по договорам пенсионного аннуитета и страхования на случай болезни.

По добровольному имущественному страхованию за октябрь 2021 года осуществлено страховых выплат на сумму 2 млрд. тенге. Объем выплат за 10 месяцев 2021 года на сумму 25 млрд. тенге, что на 59,8% меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Уменьшение обусловлено 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

Страховые премии переданные на перестрахование за октябрь 2021 года увеличились на 2,7 млрд. тенге и за 10 месяцев 2021 года составили 88,2 млрд. тенге, что соответствует 15,5% совокупного объема страховых премий (Рисунок 2.10). Основная часть страховых премий по состоянию на 01.11.2021г. передана на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан – 91,8% или 81,0 млрд. тенге, из которых основной объем – в Соединенное Королевство Великобритании.

За октябрь 2021 года принято страховых премий страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования увеличились на 4,1 млрд. тенге и за 10 месяцев 2021 года на сумму 56,3 млрд. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, за 10 месяцев 2021 года составляет 49,7 млрд. тенге.

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование за октябрь 2021 года, составило 400 млн. тенге, за 10 месяцев 2021 года – 6,3 млрд. тенге или 6,4% от совокупных страховых выплат за этот период.

2.4. Примененные меры надзорного реагирования и санкции

В октябре 2021 года в отношении субъектов страхового рынка применены 1 мера надзорного реагирования, 2 рекомендательные меры надзорного реагирования и 1 административное взыскание.

2.5. Разрешительная деятельность

За октябрь 2021 года Агентством выдано 3 согласия на избрание (назначение) руководящих работников и 1 лицензия на осуществление актуарной деятельности.

3. Рынок ценных бумаг

3.1. Рынок акций

Капитализация рынка акций по состоянию на 01.11.2021г. составила 32,9 трлн. тенге, увеличившись за октябрь 2021 года на 13,7% (рост с начала 2021 года – 72,7%) (Рисунок 3.1).

Объем торгов акциями в октябре 2021 года составил 9,9 млрд. тенге, уменьшившись на 88,7% относительно объема торгов акциями за сентябрь 2021 года (Рисунок 3.2). Снижение объема торгов по сравнению с предыдущим месяцем связано с тем, что в сентябре 2021 года объем торгов акциями вырос до 87,3 млрд. тенге в связи реализацией АО «Казахтелеком» 24% акций АО «Кселл».

Рисунок 3.1. Капитализация рынка акций

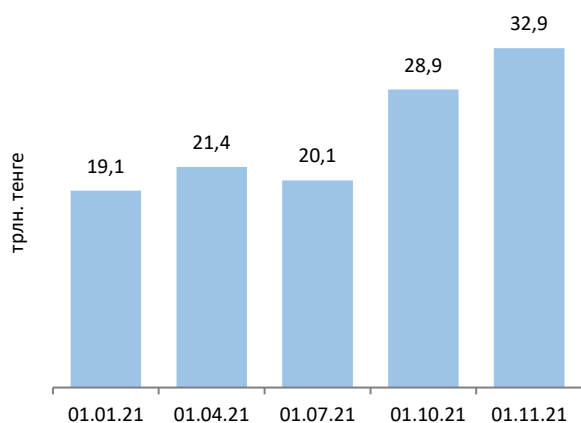
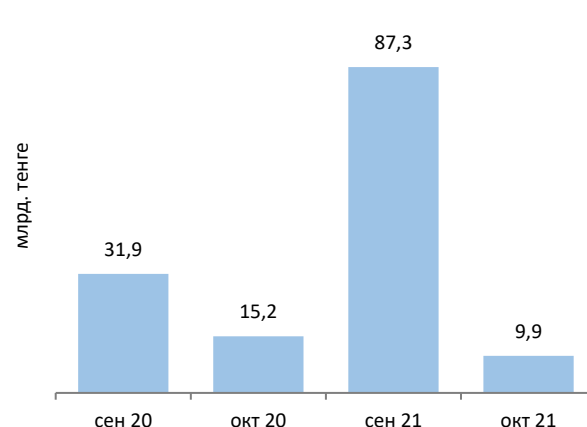


Рисунок 3.2. Объем торгов на рынке акций



На 01.11.2021г. в торговых списках АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE) находились 136 акций 121 эмитента, из которых 4 выпуска допущены к обращению в секторе нелистинговые ценные бумаги. В отчетном месяце новые акции в официальный список KASE не включались.

За октябрь 2021 года индекс KASE вырос на 10,9% до 3 751,85 пунктов за счет роста стоимости индексных акций (рост с начала 2021 года – 40,2%).

3.2. Рынок облигаций

Объем торгуемого на KASE корпоративного долга составил 14,4 трлн. тенге, увеличившись за октябрь 2021 года на 1,2% (с начала 2021 года – снижение на 2,0%) (Рисунок 3.3).

Рисунок 3.3. Облигации в обращении

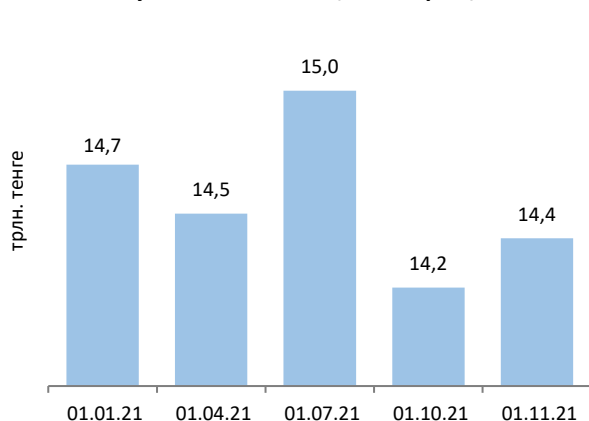
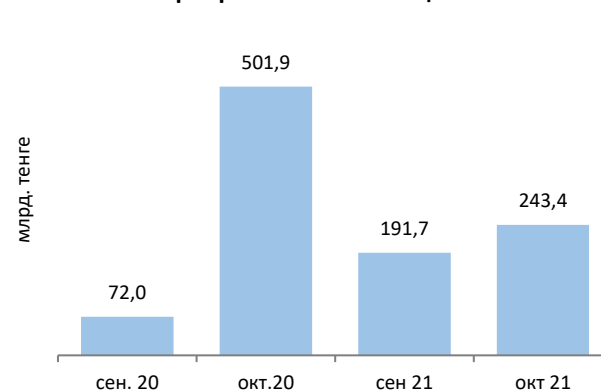


Рисунок 3.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций



На 01.11.2021г. в торговых списках KASE находились 318 выпусков корпоративных облигаций 76 эмитентов.

Объем торгов корпоративными облигациями на KASE в сравнении с предыдущим месяцем увеличился на 27% и составил 243,4 млрд. тенге за счет увеличения доли сделок на первичном рынке по сравнению с предыдущим отчетным месяцем (Рисунок 3.4).

В октябре текущего года были размещены 7 выпусков облигаций на общую сумму 156,1 млрд. тенге, из которых 93,8% приходится на компании квазигосударственного сектора.

В разрезе основных категорий инвесторов на вторичном рынке корпоративных облигаций доля банков составила 1,6%, брокерско-дилерских организаций – 6,6%, других институциональных инвесторов – 7,9%, прочих юридических лиц – 78,7%, доля физических лиц – 5,2%. Доля нерезидентов составила 18,4%.

3.3. Рынок государственных ценных бумаг

Сумма государственного долга по номиналу, торгуемого на KASE, на 01.11.2021г. составила 18,1 трлн. тенге, увеличившись относительно показателя на 01.10.2021г. на 2,6% (Рисунок 3.5).

Совокупный объем торгов государственными ценными бумагами на KASE по итогам октября 2021 года составил 274 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с сентябрем 2021 года на 27,7% или 59,4 млрд. тенге (Рисунок 3.6).

Объем торгов на первичном рынке государственных ценных бумаг в октябре 2021 года составил 240,2 млрд. тенге, из которых 82,5% или 198,1 млрд. тенге приходится на размещение казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан.

В структуре инвесторов на вторичном рынке на долю банков пришлось 28%, на долю брокерско-дилерских организаций – 12,1%, на долю других институциональных инвесторов – 2,2%, доля прочих юридических лиц составила 56,4%, доля физических лиц – 1,3%. Участие нерезидентов оценивается в 1,5%.

Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу

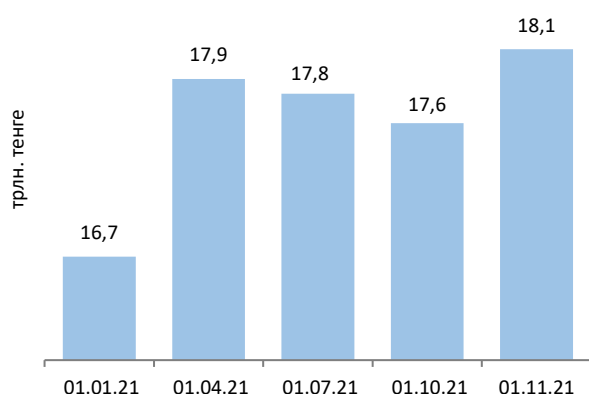
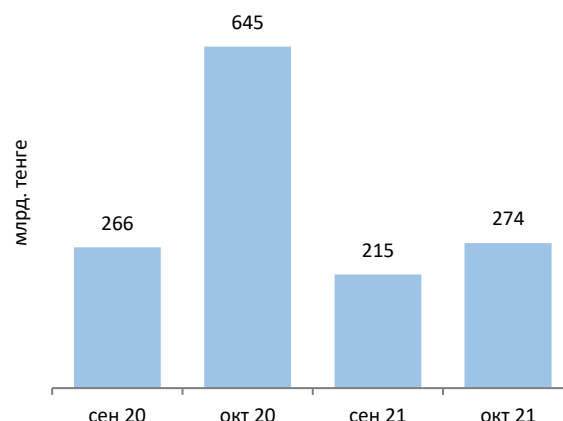


Рисунок 3.6. Объем торгов государственными ценными бумагами



3.4. Рынок коллективных инвестиций

По состоянию на 01.11.2021г. на рынке ценных бумаг действовало 38 паевых инвестиционных фондов, из которых 22 интервальных, 15 закрытых и 1 открытый. В течение октября 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	01.10.21	01.11.21
Инвестиционные фонды	58	55	58	56
Паевые в т.ч.	39	35	39	38

ИПИФ, ОПИФ	24	21	23	23
ЗПИФРИ	15	14	16	15
Акционерные в т.ч.	19	20	19	18
Рисковые	8	8	8	7

Совокупный объем активов под управлением на рынке коллективных инвестиций на 01.11.2021г. составил 470,96 млрд. тенге и в сравнении с предыдущим месяцем увеличился на 8,5%. Данное увеличение произошло, прежде всего, за счет привлеченных активов инвесторов путем размещения паев инвестиционных фондов (Рисунок 3.7).

По состоянию на 01.11.2021г. денежные средства в структуре совокупных активов составляют 16,1 млрд. тенге, уменьшившись на 58% по сравнению с данными на 01.10.2021г (уменьшение с начала 2021 года на 42%). В свою очередь, вклады в банках возросли на 944% (рост с начала года на 439%) и по состоянию на 01.11.2021г. составили 10,4 млрд. тенге.

На 01.11.2021г. основным активом паевых инвестиционных фондов является портфель ценных бумаг, который составляет 414 млрд. тенге или 87,9% от совокупных активов, при этом 98,7% портфеля состоит из ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте.

По состоянию на 01.11.2021г. ценные бумаги эмитентов-нерезидентов в портфеле паевых инвестиционных фондов составили 319,5 млрд. тенге или 67,8% от совокупных активов, эмитентов-резидентов РК – 64 млрд. тенге или 13,6% от совокупных активов (Рисунок 3.8). Также в составе активов имеются паи зарубежных инвестиционных фондов в размере 18,2 млрд. тенге или 3,9% от совокупных активов (Рисунок 3.8).

Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов

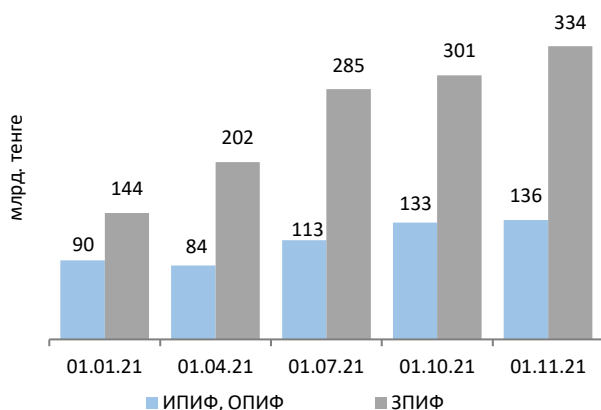
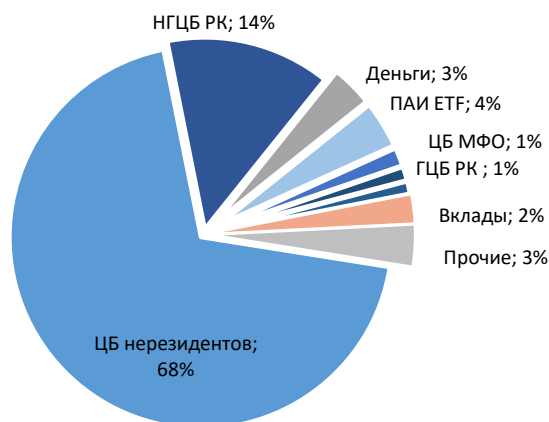


Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов



По состоянию на 01.11.2021г. количество держателей паев составило 5 041 физических лиц и 63 юридических лиц, из которых 41% составляют держатели паев валютных инвестиционных фондов. В сравнении с предыдущим месяцем количество держателей паев увеличилось на 513 (-1 юридическое лицо, +514 физических лиц), при этом, с начала 2021 года количество держателей паев увеличилось на 3 597 (+6 юридических лиц, +3 591 физических лиц).

3.5. Институциональная структура рынка ценных бумаг

По состоянию на 01.11.2021г. рынок ценных бумаг Республики Казахстан представлен 36 брокерами и (или) дилерами (16 банков и 20 небанковских организаций), 9 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.

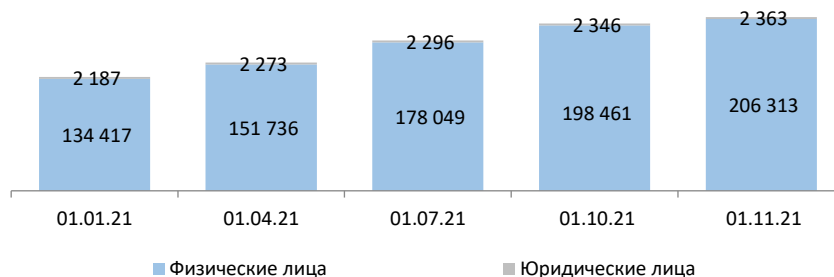
По сравнению с показателем на 01.10.2021г. количество выданных лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг уменьшилось до 70 в связи с добровольным возвратом АО «АТФБанк» (ДБ АО «First Heartland Jusan Bank») лицензий на проведение банковских и иных операций, и осуществление брокерской и дилерской деятельности и кастодиальной деятельности.

Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг

	01.01.20	01.01.21	01.10.21	01.11.21
Всего брокеры–дилеры, в том числе:	39	38	37	36
банки	19	18	17	16
<i>из них I категории</i>	15	15	14	13
небанковские организации	20	20	20	20
<i>из них I категории</i>	20	20	20	20
Кастодианы	9	9	10	9
Управляющие инвестиционным портфелем	20	19	19	19
Трансфер-агенты	2	2	3	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
Итого	73	71	72	70

В системе учета Центрального депозитария открыто 208 676 субсчета клиентов депонентов (Рисунок 3.9), из которых 178 452 (85,5%) субсчетов принадлежат клиентам четырех депонентов: АО «Фридом Финанс», АО «ДО НБК «Halyk Finance», АО «Казпочта», АО «CAIFC INVESTMENT GROUP». За октябрь 2021 года количество субсчетов увеличилось на 7 869 (3,9%), в основном, за счет увеличения клиентской базы АО «ДО НБК «Halyk Finance» и АО «First Heartland Jusan Invest».

Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания



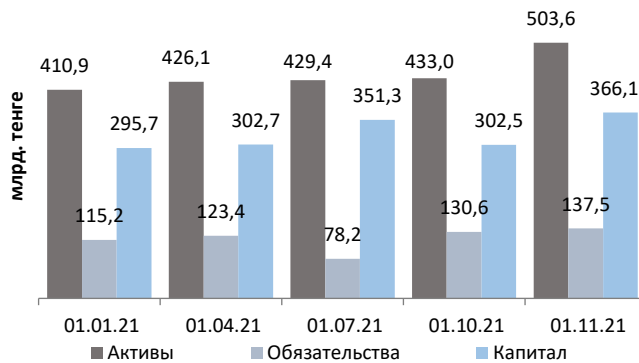
3.6. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем⁵

На 01.11.2021г. совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составили 503,6 млрд. тенге (Рисунок 3.10), увеличившись по

⁵ Информация по финансовым показателям, без учета БВУ

сравнению с показателем на 01.10.2021г. на 16,3% (рост с начала 2021 года – 22,6%). В структуре активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.11.2021г. основную долю занимают ценные бумаги в размере 333,0 млрд. тенге или 66,1% от совокупных активов (Рисунок 3.11). По сравнению с 01.10.2021г. портфель ценных бумаг увеличился на 31,3 млрд. тенге или на 10,4% в основном в результате наращивания портфеля одним из профессиональных участников (рост с начала 2021 года – 25,2%).

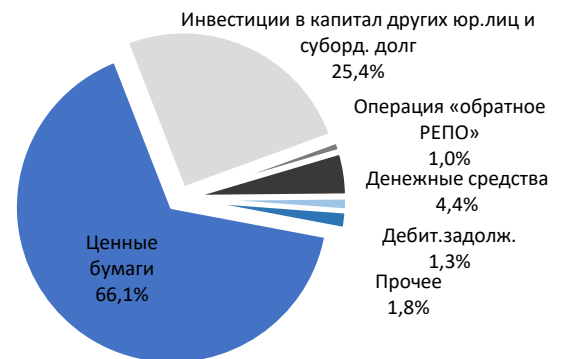
Рисунок 3.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем



Совокупный объем обязательств составил 137,5 млрд. тенге, увеличившись на 5,3% по сравнению с предыдущим месяцем (рост с начала 2021 года – 19,4%) (Рисунок 3.10).

Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составил 366,1 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 21,0% в основном за счет пополнения уставного капитала отдельными профессиональными участниками (рост с начала 2021 года – 23,8%).

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



3.7. Примененные меры воздействия и санкции

В октябре 2021 года в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг применены 3 меры надзорного реагирования (2 письменных предписания, 1 рекомендательная мера надзорного реагирования), составлен 1 протокол об административном правонарушении.

Основными нарушениями, повлекшими применение мер надзорного реагирования в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, являлись нарушения, выявленные по результатам инспекционной проверки, а также нарушения требований законодательства, регулирующих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в части предоставления недостоверной информации и сведений.

В отношении эмитентов ценных бумаг в октябре 2021 года применены 2 ограниченные меры воздействия (1 письменное предупреждение и 1 письменное предписание), составлено 3 протокола об административном правонарушении.

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 октябре 2021 года Агентством согласовано 4 руководящих работников профессиональных участников рынка ценных бумаг.

4. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (небанковский сектор)

По состоянию на 01.10.21г. структура небанковского сектора Республики Казахстан представлена 2 ипотечными организациями и 4 небанковскими организациями (Таблица 4.1).

Таблица 4.1. Структура небанковского сектора

	01.01.2020	01.10.2020	01.01.2021	01.07.2021	01.10.2021
Ипотечные организации	3	2	2	2	2
Небанковские организаций, в т.ч.:	4	4	4	4	4
Организации, единственным акционером которых является национальный управляющий холдинг в сфере агропромышленного комплекса	3	3	3	3	3
Национальный оператор почты	1	1	1	1	1

4.1. Финансовые показатели небанковских организаций

По итогам третьего квартала 2021 года совокупные активы небанковских организаций составили 1 414,5 млрд. тенге, увеличившись по сравнению со вторым кварталом 2021 года на 3,9% (по сравнению с началом 2021 года активы увеличились на 14,7%).

В общей сумме активов небанковских организаций займы, предоставленные юридическим и физическим лицам, занимают 52,8% (747,3 млрд. тенге), финансовая аренда – 23,7% (335,1 млрд. тенге) и денежные средства и эквиваленты денежных средств – 11,9% (168,5 млрд. тенге).

Активы ипотечных организаций составили 1 387,8 млрд. тенге, увеличившись на 0,3% по сравнению со вторым кварталом 2021 года (по сравнению с началом 2021 года активы ипотечных организаций увеличились в 0,8%).

В структуре активов ипотечных организаций значительную долю занимают займы клиентам – 21,1% (292,9 млрд. тенге), ценные бумаги – 59,7% (828,1 млрд. тенге).

Совокупные обязательства небанковских организаций увеличились на 8,3% до 964,1 млрд. тенге (по сравнению с началом 2021 года обязательства выросли на 18,0%). Обязательства ипотечных организаций уменьшились на 0,2% и составили 1 167,1 млрд. тенге (по сравнению с началом 2021 года обязательства уменьшились на 0,6%).

Собственный капитал по балансу небанковских организаций уменьшился на 4,3% по сравнению со вторым кварталом 2021 года, до 450,4 млрд. тенге (по сравнению с началом 2021 года капитал увеличился на 8,1%). Собственный капитал ипотечных организаций по балансу составил 220,4 млрд. тенге, увеличившись на 2,9% (по сравнению с началом 2021 года рост на 9,3%).

Рисунок 4.1. Динамика активов небанковского сектора

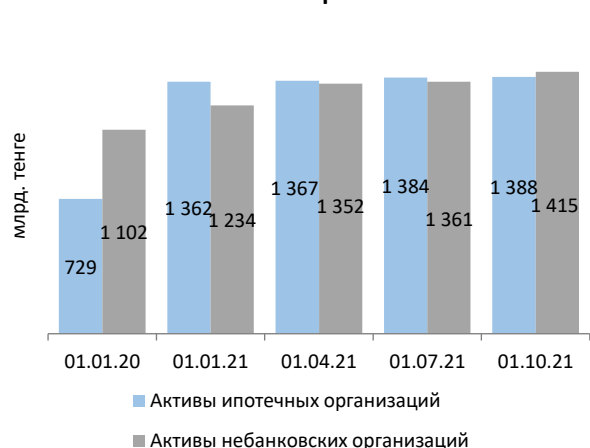
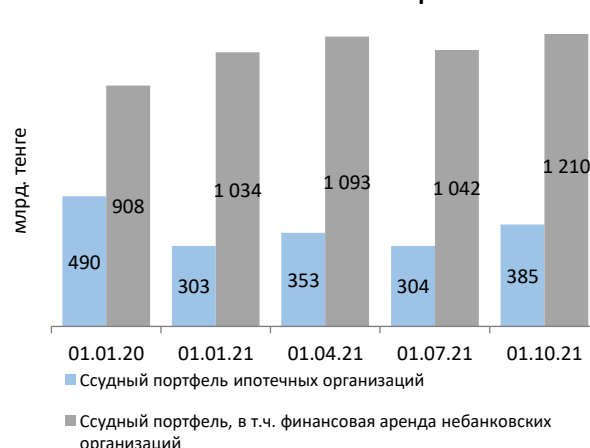


Рисунок 4.2. Динамика ссудного портфеля небанковского сектора



4.2. Ссудный портфель

По состоянию на 01.10.21г. совокупный ссудный портфель (с учетом финансовой аренды) небанковских организаций составил 1 210,0 млрд. тенге.

Удельный вес займов с просроченной задолженностью в совокупном ссудном портфеле небанковских организаций составил 12,7% (или 154,0 млрд. тенге). Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и/или начисленному вознаграждению со сроком свыше 90 дней на 01.10.21г. составили 99,9 млрд. тенге или 8,3% от совокупного ссудного портфеля небанковских организаций.

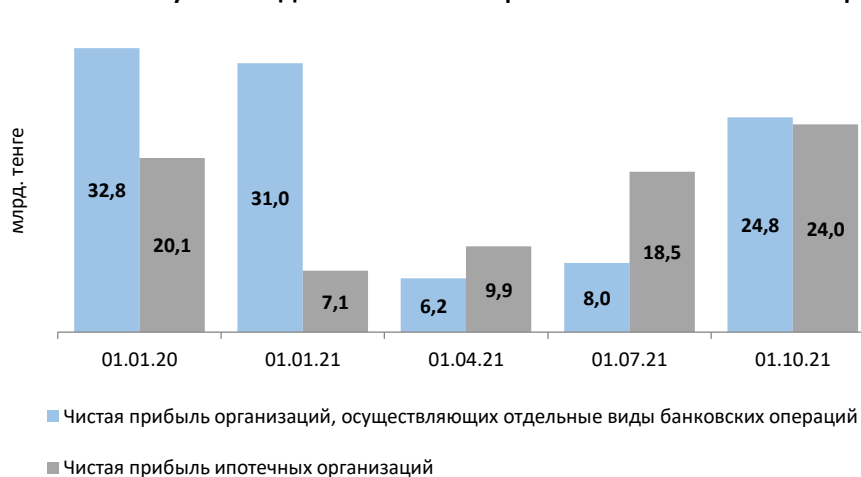
Совокупный ссудный портфель ипотечных организаций составил 384,5 млрд. тенге, что больше показателя, сложившегося за второй квартал 2020 года на 26,6%.

Удельный вес займов с просроченной задолженностью в совокупном ссудном портфеле ипотечных организаций составил 9,0% (или 34,6 млрд. тенге). Займы с просроченной задолженностью со сроком свыше 90 дней на отчетную дату составили 11,9 млрд. тенге или 3,1% от ссудного портфеля.

4.3. Финансовые результаты

По состоянию на 01.10.2021г. небанковскими организациями получена прибыль в размере 24,0 млрд. тенге. Ипотечные организации получили чистую прибыль в размере 24,8 млрд. тенге.

Рисунок 4.3. Динамика чистой прибыли небанковского сектора



5. Микрофинансовая деятельность

5.1. Финансовые показатели микрофинансовых организаций

Активы, обязательства, капитал⁶

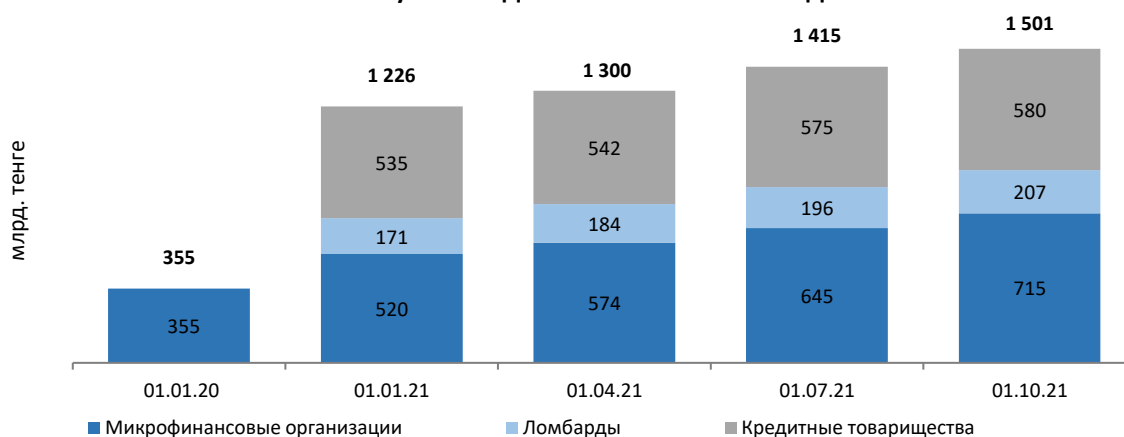
Активы организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – ООМФД) по состоянию на 01.10.2021г. составили 1 500,8 млрд. тенге (на начало 2021 года – 1 226 млрд. тенге), увеличение за квартал – 6,0% (с начала года 22,4%). Для сравнения активы ООМФД составляют 3,7% от совокупных активов банковского сектора.

В структуре ООМФД наибольшая доля активов приходится на микрофинансовые организации – 714,7 млрд. тенге или 47,6%, кредитные товарищества 579,5 млрд. тенге или 38,6%, ломбарды – 206,6 млрд. тенге или 13,8%.

На 01.10.2021г. в совокупных активах микрофинансового сектора наибольший удельный вес занимают выданные микрокредиты (за вычетом резервов на обесценение) – 85,7%, в сумме 1 286,4 млрд. тенге, увеличение за квартал на 5,8% (с начала 2021 года – 23,9%).

Займы (микрокредиты), предоставленные (за вычетом резервов на обесценение) микрофинансовыми организациями и кредитными товариществами, составили 594,5 млрд. тенге (83,2%) и 550,9 млрд. тенге (95,1%) от активов соответственно. При этом в активах ломбардов и онлайн-кредиторов ссудный портфель за вычетом резервов на обесценение составляет 141,0 млрд. тенге (68,2%) и 99,2 млрд. тенге (76,5%), соответственно.

Рисунок 5.1. Динамика активов ООМФД



По состоянию на 01.10.2021г. совокупные обязательства ООМФД составили 942,9 млрд. тенге, увеличившись за квартал на 6,2% (с начала года на 23,6%). (Рисунок 5.2.).

Основную долю совокупных обязательств составляют полученные займы 82,6% или 779,1 млрд. тенге. Совокупные обязательства МФО на отчетную дату составили 490,4 млрд. тенге или 52,0% от совокупных обязательств ООМФД, в то время как совокупные обязательства кредитных товариществ и ломбардов составили 365,9 млрд. тенге или 38,8% и 86,6 млрд. тенге или 9,2%, соответственно.

На 01.10.2021г. совокупный собственный капитал микрофинансового сектора составил 557,8 млрд. тенге и сформирован в основном из уставного капитала и нераспределенной прибыли. За третий квартал собственный капитал ООМФД увеличился на 5,8% или 92,8 млрд. тенге (с начала года на 20,0%). (Рисунок 5.3.).

В совокупном собственном капитале ООМФД наибольшую долю занимает совокупный собственный капитал МФО в сумме 224,3 млрд. тенге или 40,2%. Совокупный собственный

⁶ Согласно предварительным данным

капитал кредитных товариществ и ломбардов составляет 213,6 или 38,3% и 120,0 млрд. тенге или 21,5% соответственно.

Рисунок 5.2. Динамика обязательств ООМФД

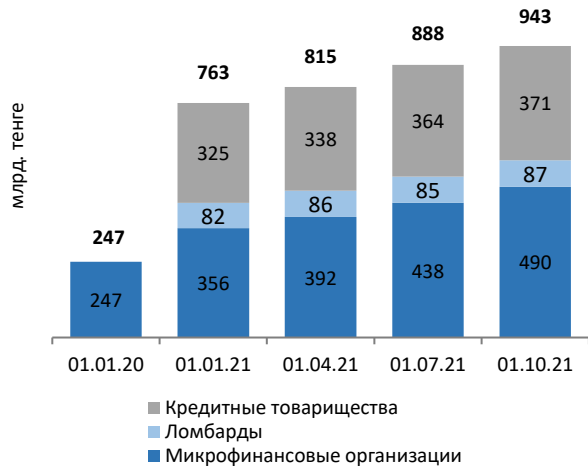
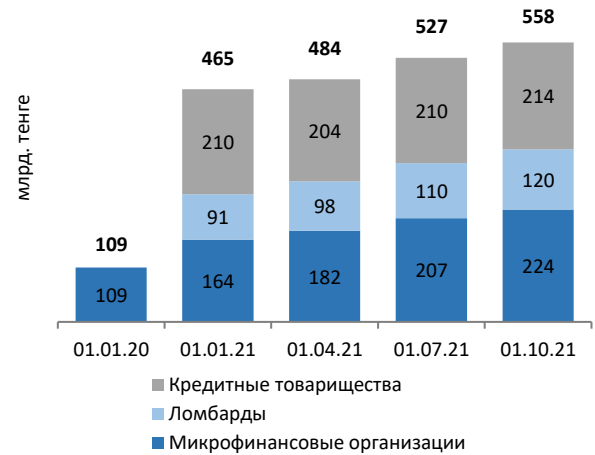


Рисунок 5.3. Динамика собственного капитала ООМФД



5.2. Портфель займов ООМФД

По итогам 3 квартала 2021 года совокупный ссудный портфель ООМФД составил 1 317,6 млрд. тенге, увеличившись за квартал на 7,8% (с начала года на 27,8%), что связано с ростом займов, выданных физическим лицам во всех сегментах сектора. (Рисунок 5.4.).

Основной клиентской базой ООМФД являются физические лица (в т.ч. ИП), объем кредитов которых составляет 938,9 млрд. тенге или 71,3% от ссудного портфеля (брутто) ООМФД. Объем кредитов юридическим лицам – 378,7 млрд. тенге или 28,7%.

Доли просроченных и неработающих займов от совокупного портфеля по состоянию на 01.10.2021г. составили 10,4% и 4,1%, соответственно. (Рисунок 5.5.).

Рисунок 5.4. Микрокредиты, выданные физическим и юридическим лицам

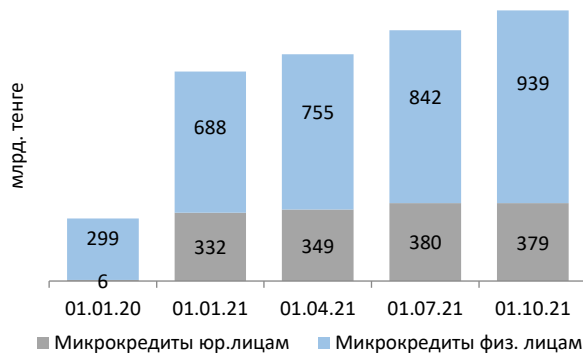


Рисунок 5.5. Качество ссудного портфеля ООМФД



5.3. Примененные меры воздействия и санкции

В 3 квартале 2021 года в отношении ООМФД по итогам выявленных нарушений были применены 16 ограничительных мер воздействия и 25 санкций.

Основными нарушениями, повлекшим применение мер воздействия в отношении ООМФД, являются предоставление недостоверной отчетности, нарушение пруденциальных нормативов, нарушение условий договора микрозайма, распространение недостоверной и недобросовестной рекламы и другие.

6. Защита прав потребителей финансовых услуг

6.1. Анализ обращений потребителей финансовых услуг

Количество заявлений по защите прав потребителей финансовых услуг, поступивших в уполномоченный орган в октябре 2021 года, увеличилось на 14%. Основными вопросами данных заявлений являются отсутствие возможности исполнять обязательства по договорам банковского займа и оказание содействия в снижении долговой нагрузки по условиям Программы⁷.

Рисунок 6.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг

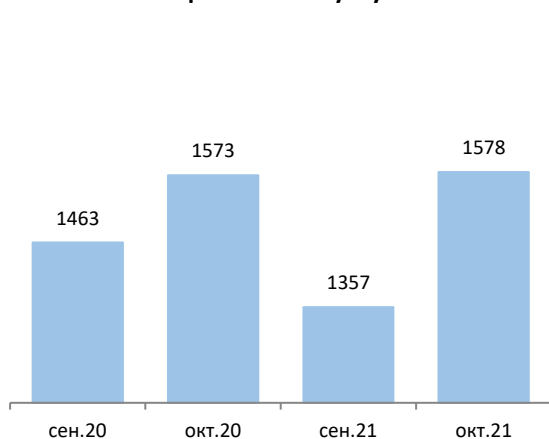
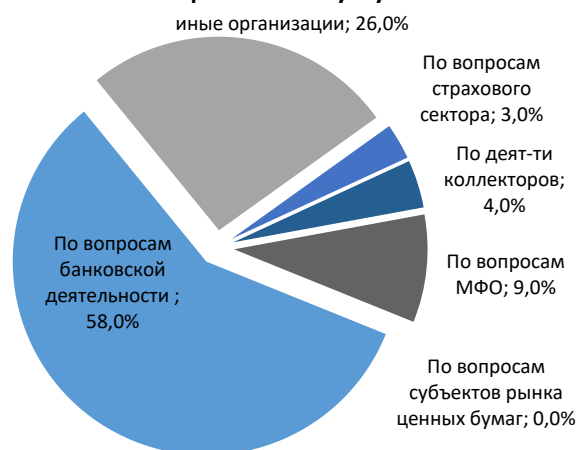


Рисунок 6.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг



В октябре 2021 года рассмотрено 1 578 заявлений физических и юридических лиц касательно деятельности финансовых организаций, микрофинансовых организаций, коллекторских агентств и субъектов рынка ценных бумаг (Рисунок 6.1).

Основная доля заявлений граждан и субъектов предпринимательства приходится на банковский сектор (банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций), которая в отчетном периоде составила 58% от общего количества заявлений (Рисунок 6.2).

Доли по остальным секторам финансового рынка распределились следующим образом:

- по вопросам деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 9% от общего количества заявлений;
- субъектов страхового рынка – 3% и коллекторских агентств – 4% от общего количества заявлений;
- иных организаций – 26% от общего количества заявлений.

Актуальными вопросами обращений в октябре 2021 года являлись:

1) в банковском секторе:

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

⁷ 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.

6.2. Примененные меры воздействия и санкции

За октябрь 2021 года по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан в действиях банков второго уровня, коллекторских агентств и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность Агентством применено 3 рекомендательных меры надзорного реагирования, 2 письменных предписания и 7 административных взысканий, в том числе в отношении:

1) банков второго уровня – 3 рекомендательные меры надзорного реагирования, 3 административных взыскания по 3 протоколам об административном правонарушении на общую сумму 746, 4 тыс. тенге;

2) коллекторских агентств – 2 письменных предписания, 3 административных взысканий по 3 протоколам об административном правонарушении на общую сумму 583,4 тыс. тенге.

3) организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 1 административное взыскание по 1 протоколу об административном правонарушении на сумму 437,6 тыс. тенге.

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

- непредоставления документов, подтверждающих факт передачи/отправки ответов клиентам;

- невыполнения обязанности по соблюдению пункта 6 статьи 32 Закона о платежах⁸ и 1 пункта 2 статьи 36 Закона о банках⁹, выразившееся в исполнении платежного требования в размере 100% от поступившей суммы;

- несоблюдения требований по оценке платежеспособности и расчету коэффициента долговой нагрузки клиента, требований при списании денежных средств с банковского счета клиента;

- несоблюдения требований Закона о платежах, где предусмотрен отказ в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег;

- невыполнения обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении при распространении информации о величинах вознаграждения по займам при ее публикации;

- несоблюдения правил осуществления коллекторской деятельности;

- отсутствия интернет ресурса у организации.

6.3. Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)

⁸ Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах»

⁹ Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»

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

В рамках первой части Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, направленной на сохранение единственного жилья заемщиков, получивших ипотечные займы в период с 2004 по 2009 годы, банками на 01.11.2021г. одобрено 29 679 заявок на рефинансирование на сумму 190,6 млрд. тенге, рефинансировано 28 765 займов на сумму 179,4 млрд. тенге, из них с 2020 года рефинансировано 2 115 займов на сумму 21 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.