

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

# **Обзор финансового сектора Республики Казахстан**

За апрель 2021 года

Алматы, Казахстан

## Оглавление

Основные события .....	4
1. Банковский сектор .....	5
2. Банковские конгломераты .....	12
3. Страховой сектор.....	16
4. Рынок ценных бумаг .....	20
5. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (небанковский сектор) .....	26
6. Микрофинансовая деятельность.....	28
7. Защита прав потребителей финансовых услуг .....	30

### Список таблиц

Таблица 1.1. Структура банковского сектора .....	5
Таблица 2.1. Структура банковских конгломератов.....	12
Таблица 2.2. Концентрация активов банковских конгломератов по финансовым секторам.....	12
Таблица 2.3. Структура собственного капитала банковских конгломератов.....	14
Таблица 2.4. Выполнение пруденциальных нормативов банковскими конгломератами.....	15
Таблица 3.1. Структура страхового сектора .....	16
Таблица 4.1. Структура рынка коллективных инвестиций .....	22
Таблица 4.2. Структура рынка ценных бумаг .....	23
Таблица 5.1. Структура небанковского сектора .....	26

### 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.....	7
Рисунок 1.8. Займы, выданные населению на потребительские цели .....	7
Рисунок 1.9. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге.....	8
Рисунок 1.10. Неработающие и просроченные займы .....	10
Рисунок 1.11. Депозиты резидентов в депозитных организациях.....	10
Рисунок 1.12. Ставки по депозитам в тенге .....	10
Рисунок 2.1. Динамика показателей банковских конгломератов.....	13
Рисунок 2.2. Структура активов банковских конгломератов в динамике.....	13
Рисунок 2.3. Структура обязательств банковских конгломератов в динамике .....	13
Рисунок 3.1. Активы страховых организаций.....	16
Рисунок 3.2. Структура активов страховых организаций.....	16
Рисунок 3.3. Резервы и капитал страховых организаций.....	17
Рисунок 3.4. Доходность страхового сектора .....	17
Рисунок 3.5. Динамика страховых премий .....	18
Рисунок 3.6. Количество заключенных договоров .....	18
Рисунок 3.7. Динамика страховых выплат .....	18

Рисунок 3.8. Количество страховых выплат .....	18
Рисунок 3.9. Страховые премии/выплаты .....	19
Рисунок 3.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков .....	19
Рисунок 4.1. Капитализация рынка акций .....	20
Рисунок 4.2. Объем торгов акциями .....	20
Рисунок 4.3. Облигации в обращении .....	20
Рисунок 4.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций .....	20
Рисунок 4.5. Сумма государственного долга по номиналу .....	21
Рисунок 4.6. Объем торгов ГЦБ .....	21
Рисунок 4.7. Активы паевых инвестиционных фондов .....	22
Рисунок 4.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов .....	22
Рисунок 4.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания .....	23
Рисунок 4.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем .....	24
Рисунок 4.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем .....	24
Рисунок 5.1. Динамика активов небанковского сектора .....	27
Рисунок 5.2. Динамика ссудного портфеля небанковского сектора .....	27
Рисунок 5.3. Динамика чистой прибыли небанковского сектора .....	27
Рисунок 6.1. Динамика активов ООМФД .....	28
Рисунок 6.2. Динамика обязательств ООМФД .....	29
Рисунок 6.3. Динамика собственного капитала ООМФД .....	29
Рисунок 6.4. Качество ссудного портфеля ООМФД .....	29
Рисунок 6.5. Микрокредиты, выданные физическим и юридическим лицам .....	29
Рисунок 7.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг .....	30
Рисунок 7.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг .....	30

#### Список вставок

Вставка 1. Тенденции на рынке жилой недвижимости и ипотечном рынке в связи со снятием единовременных пенсионных выплат .....	9
--	---

## Основные события

На внешних рынках преобладают позитивные настроения, связанные с улучшением эпидемиологической ситуации и ростом экономической активности в ряде ключевых для мировой экономики стран, что приводит к улучшению настроений на внешних рынках. В то же время нарастают опасения, связанные с ускорением инфляционных процессов, последствия которых могут привести к ужесточению денежно-кредитной политики ведущими центральными банками. Ускорение инфляции создает давление на доллар США и оказывает поддержку товарным рынкам, что позитивно для обменного курса тенге.

Улучшение внешних экономических условий и относительно стабильная эпидемиологическая ситуация продолжают способствовать восстановлению экономики страны. По данным Министерства национальной экономики, ВВП Казахстана по итогам января-апреля показал положительную динамику (+0,7%) впервые с марта 2020 года. Основным драйвером роста экономики стал реальный сектор, который вырос на 7,9% (без учета горнодобывающей промышленности).

По информации Национального банка, Индекс деловой активности второй месяц подряд находится на уровне выше 50 пунктов. В апреле 2021 года показатель составил 50,5 (март – 50,6).

Инфляция в апреле 2021 сохранилась на уровне 7%. При этом продовольственная инфляция замедлилась с 10,7% до 9,8%, тогда как непродовольственная инфляция ускорилась с 5,6% до 6,4% ввиду низкой базы прошлого года.

В апреле 2021 года курс тенге ослаб на 1% до 429,02 тенге за доллар США на фоне сокращения инвестиций нерезидентов и волатильности на внешних рынках.

Рост потребительского спроса ускорился в апреле 2021 года. Физический объем розничной торговли за январь-апрель 2021 года вырос на 6,2% к соответствующему периоду прошлого года. Рост в апреле составил 41,7% (г/г).

Наблюдается улучшение инвестиционной активности. Так, снижение инвестиций в основной капитал в годовом выражении замедлилось до 6,6% в январе-апреле 2021 года с 9,6% в январе-марте 2021 года. Рост инвестиции в основной капитал в апреле составил 3,0% (в годовом выражении).

Кредитная активность банков продолжает повышаться. Так, объем вновь выданных кредитов за апрель 2021 года составил 1 702,9 млрд. тенге, увеличившись на 5,4% по сравнению предыдущим месяцем. Совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.05.2021г. составил 15 102,1 млрд. тенге, увеличившись за апрель 2021 года на 2,1%. Совокупный объем кредитов юридическим лицам увеличился на 1,3% до 7 152,4 млрд. тенге, объем кредитов физическим лицам увеличился на 2,8% до 7 949,7 млрд. тенге.

В соответствии с приказом Заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 05.04.2021г. № 121 АО «Банк «Bank RBK» выдана лицензия от 05.04.2021г. № 1.2.100/245/41 с включением в нее дополнительного вида деятельности по осуществлению кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг.

В соответствии с приказом первого заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 20 апреля 2021 года № 134 Акционерному обществу «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк» выдана лицензия с включением в нее дополнительного вида банковской операции по открытию и ведению текущих банковских счетов физических лиц для зачисления единовременных пенсионных выплат в целях оплаты лечения в иностранной валюте.

## 1. Банковский сектор

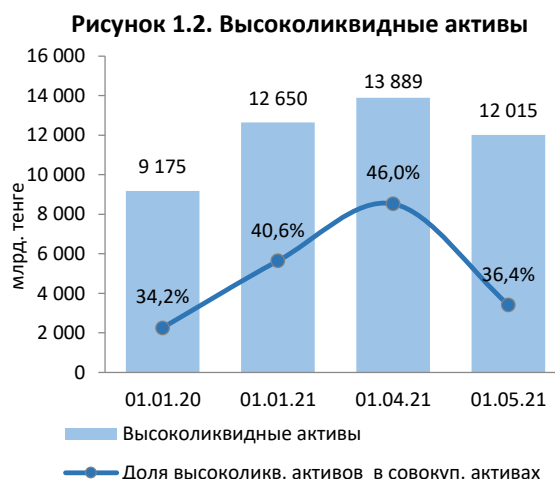
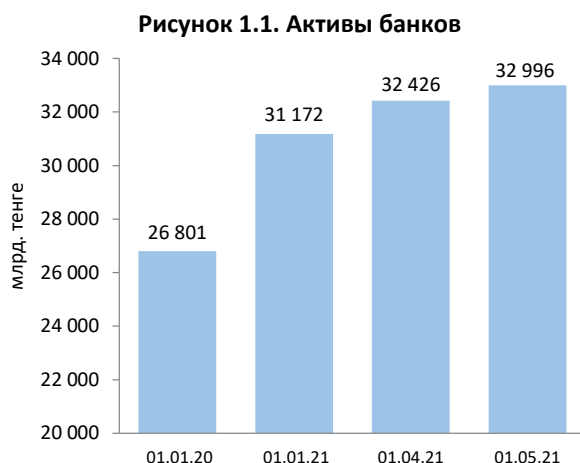
По состоянию на 01.05.2021г. банковский сектор Республики Казахстан представлен 25 банками второго уровня, из которых 15 банков с иностранным участием (60,0% от общего количества банков), в том числе 12 дочерних банков.

Таблица 1.1. Структура банковского сектора

	01.01.2020	01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021
Всего БВУ	27	26	25	25
Всего филиалов БВУ	301	293	283	281
Всего представительств банков нерезидентов в РК	19	19	19	19
Всего представительств БВУ за рубежом	5	4	4	4

### 1.1. Финансовые показатели банков

По состоянию на 01.05.2021г. активы банковского сектора составили 32 996,4 млрд. тенге или 46,7% от ВВП, увеличившись за апрель 2021 года на 1,8% или 570,2 млрд. тенге. (Рисунок 1.1).



В структуре активов банковского сектора наибольший прирост за апрель 2021 года отмечается по статье «Банковские займы» на 1,5% (или на 244,4 млрд. тенге) и «Портфель ценных бумаг» на 2,1% (или на 164,6 млрд. тенге).

Банки второго уровня имеют существенный запас высоколиквидных активов, составляющий порядка 12 015 млрд. тенге или 36,4% от активов (Рисунок 1.2). Снижение объема высоколиквидных активов БВУ по сравнению с мартом на 1 873,9 млрд. тенге произошло в связи с изменением методологии расчета данного показателя (исключение вкладов в Национальном Банке сроком более 7 дней).

Совокупные обязательства банковского сектора за март 2021 года увеличились на 2,5% (706,8 млрд. тенге) и составили 29 080,8 млрд. тенге. Увеличение обязательств отмечается в основном за счет роста вкладов клиентов на 1,6% (или на 360,5 млрд. тенге) (Рисунок 1.3).

Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков

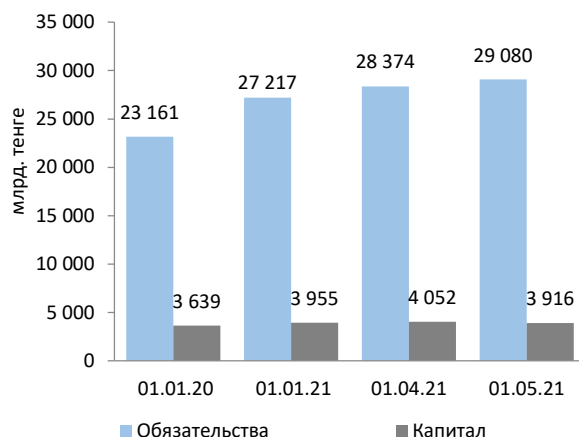
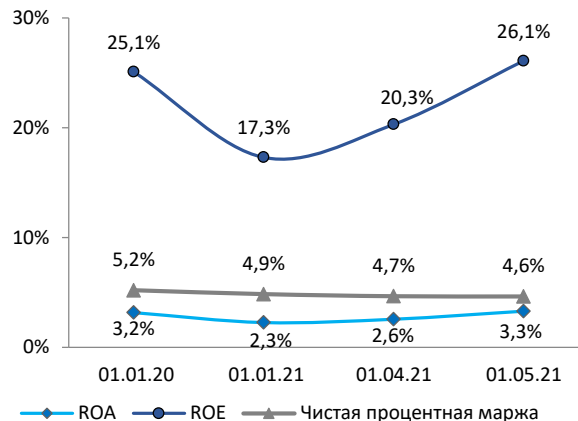


Рисунок 1.4. Показатели доходности банков



За апрель 2021 года размер обязательств перед нерезидентами снизился на 1,4% и составил 1 027,3 млрд. тенге. Доля обязательств перед нерезидентами на 01.05.2021г. составила 3,5% от совокупных обязательств банковского сектора.

Структура обязательств банковского сектора в основном представлена депозитным портфелем, составляющим 23 184,3 млрд. тенге или 79,7% совокупных обязательств банков. Доля прочих обязательств, таких как выпущенные в обращение ценные бумаги и займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, составили 5,3% и 2,1%, соответственно.

По состоянию на 01.05.2021г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент достаточности основного капитала ( $k_1$ ) – 20,2% (при минимальном уровне – 7,5%, для системообразующих банков – 9,5%), коэффициент достаточности собственного капитала ( $k_2$ ) – 25,6% (при минимальном уровне – 10%, для системообразующих банков – 12%), что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы.

По итогам 4 месяцев текущего года банками была получена чистая прибыль в размере 401,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года на 52,7% (за январь-апрель 2020 года – 262,7 млрд. тенге).

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.05.2021г. составила 3,29% (01.05.2020г. – 3,33%), рентабельность капитала (ROE) – 26,09% (01.05.2020г. – 25,58%) (Рисунок 1.4).

## 1.2. Кредитный рынок<sup>1</sup>

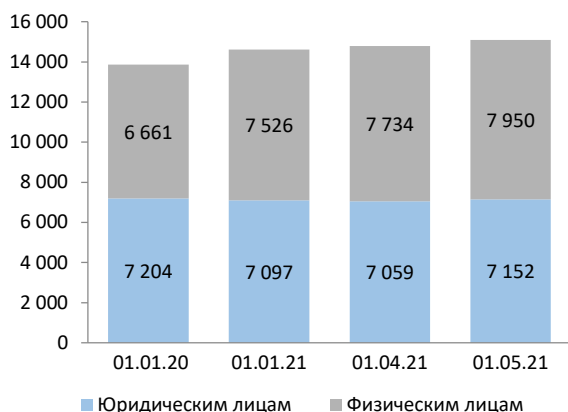
Совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.05.2021г. составил 15 102,1 млрд. тенге, увеличившись за апрель 2021 года на 2,1%.

Совокупный объем кредитов юридическим лицам за апрель 2021 года увеличился на 1,3% до 7 152,4 млрд. тенге.

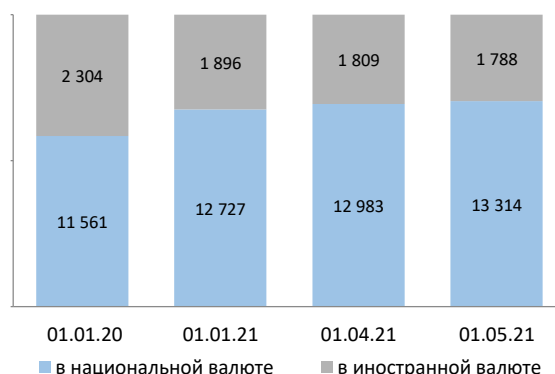
В апреле 2021 года объем кредитов физическим лицам увеличился на 2,8% до 7 949,7 млрд. тенге (Рисунок 1.5).

<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 апреле 2021 года увеличился на 2,5% до 13 314,1 млрд. тенге (Рисунок 1.6.). В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 2,2%, физическим лицам на 2,8%.

Объем кредитов в иностранной валюте снизился на 1,2% до 1 788,0 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам снизились на 1,2%, физическим лицам снизились на 2,6%. Удельный вес кредитов в тенге на конец апреля 2021 года составил 88,2% (в декабре 2020 года – 87,0%).

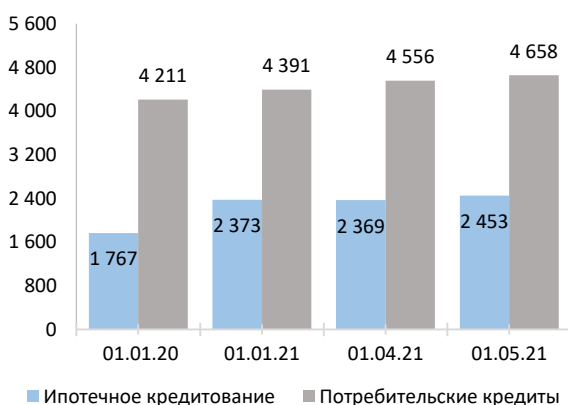
Объем долгосрочных кредитов в апреле 2021 года увеличился на 2,2% до 12 909,8 млрд. тенге, объем краткосрочных кредитов увеличился на 1,4% до 2 192,3 млрд. тенге.

Объем вновь выданных кредитов за апрель 2021 года составил 1 702,9 млрд. тенге, увеличившись на 5,4% по сравнению с мартом 2021 года.

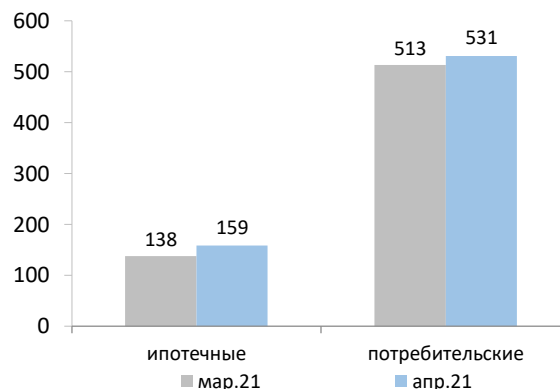
В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 13,3%), торговля (11,7%), строительство (4,0%) и транспорт (3,2%).

Объем ипотечного кредитования населения увеличился в апреле 2021 года на 3,6%, до 2 453,5 млрд. тенге (Рисунок 1.7). Кредиты на потребительские цели граждан за апрель 2021 года выросли на 2,2%, до 4 657,9 млрд. тенге (в том числе кредиты малому предпринимательству на 22,7% до 28,2 млрд тенге) (Рисунок 1.7).

**Рисунок 1.7. Кредитование населения, млрд. тенге**

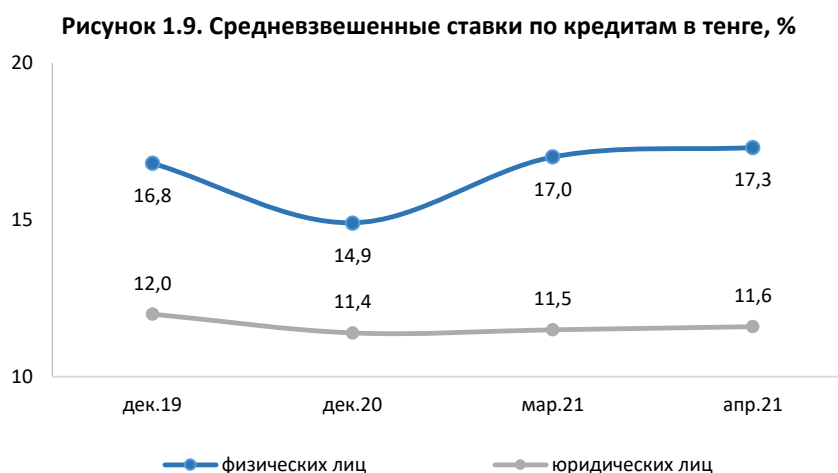


**Рисунок 1.8. Займы, выданные населению на потребительские цели и приобретение и строительство жилья, млрд. тенге**



За апрель 2021 года банками было выдано кредитов на потребительские цели на 530,9 млрд тенге, что 3,4% больше чем месяцем ранее. Объем кредитов, выданных на приобретение и строительство жилья, за апрель 2021 года составил 158,7 млрд тенге (в марте 2021 года – 137,7 млрд тенге), что на 15,2% больше, чем в марте текущего года.

В апреле 2021 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,6% (в декабре 2020 года – 11,4%), физическим лицам – 17,3% (в декабре 2020 года – 14,9%) (Рисунок 1.9).





### Вставка 1. Тенденции на рынке жилой недвижимости и ипотечном рынке в связи со снятием единовременных пенсионных выплат

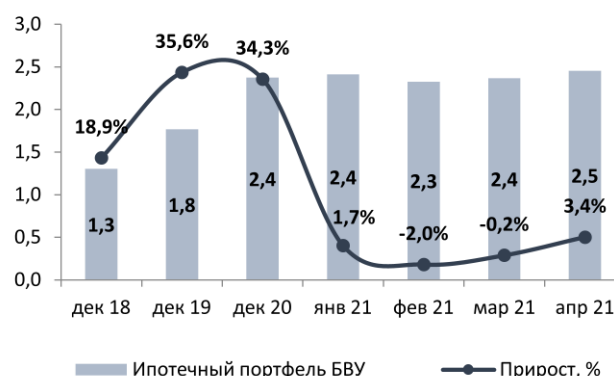
Благодаря реализации инициативы по досрочному изъятию пенсионных накоплений граждан на улучшение жилищных условий сверх порога достаточности наблюдается рост объема вновь выданных ипотечных займов и повышение активности на рынке жилой недвижимости.

По данным АО «ЕНПФ», на 30.04.2021 года 1 210,0 млрд. тенге или более 99% уже изъятых из ЕНПФ средств направлены на решение жилищных вопросов. При этом 620,2 млрд. тенге или 51,3% от общего объема планируется направить на приобретение жилья без использования ипотеки, 250,5 млрд. тенге или 21% – на погашение задолженности по ипотечным займам, 193,9 млрд. тенге или 16% – на переуступку пенсионных накоплений (рис. 1).

Рис. 1. Цели использования пенсионных накоплений, %



Рис. 2. Ипотечный портфель банков, трлн. тенге

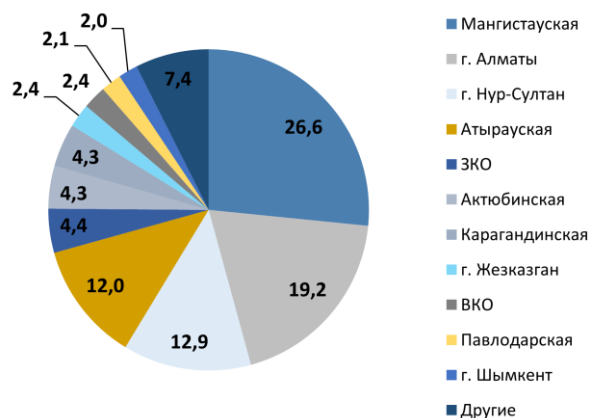


С запуском государственных программ «Нурлы Жер» (с 2017 года), а также «7-20-25» и «Баспана Хит» (с 2018 года), включающих предоставление льготных займов и субсидий, наблюдается стабильный рост ипотечного портфеля банков (рис. 2). В 2019-2020 годах темпы роста ипотечного портфеля банков находились на уровне более 30%. По состоянию на 01.05.2021 года ипотечный портфель составил 2 453,5 млрд. тенге, незначительно увеличившись с начала 2021 года на 3,4%. Это связано с тем, что часть изъятых пенсионных накоплений была направлена на погашение задолженности по ипотеке.

Рис. 3. Цены на первичное и вторичное жилье в Казахстане



Рис. 4. Снятие ЕПВ в региональном разрезе (%)



Смягчение условий ипотечного кредитования на фоне реализации государственных программ, а также досрочное снятие единовременных пенсионных выплат привели к повышению спроса на жилую недвижимость и, следовательно, росту цен на нее.

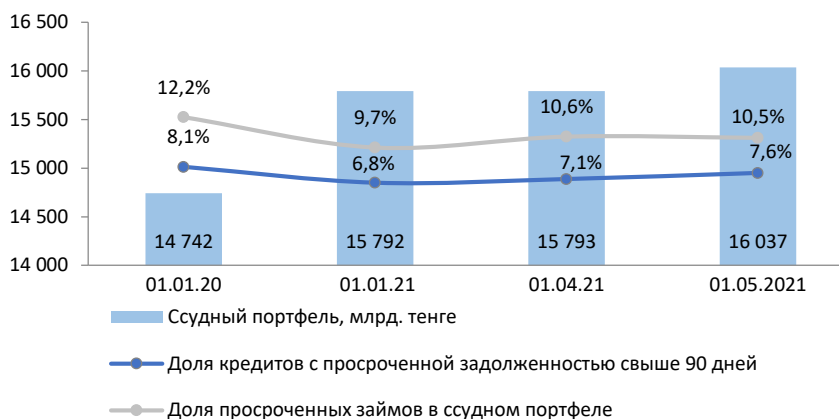
По данным Бюро национальной статистики с начала 2021 года наблюдается рост цен на недвижимость во всех регионах. Цены на первичное жилье выросли с начала 2021 года на 6,3%, на вторичное – на 14,7% (рис. 3). Количество сделок на рынке недвижимости за январь-апрель 2021 года выросло в 2,5 раза по сравнению с аналогичным периодом 2020 года и составило 175,0 тыс. сделок.

С начала реализации инициативы по использованию пенсионных выплат значительно выросли объемы выдачи жилищных ипотечных займов. За январь-апрель 2021 года объем вновь выданных ипотечных займов составил 473,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на 164,1%. При этом около 55% от общей суммы вновь выданных ипотечных займов была выдана АО «ЖССБ «Отбасы Банк».

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

Доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля за апрель 2021 год увеличилась с 7,1% до 7,6% (с 1 120,8 млрд. тенге до 1 213,8 млрд. тенге), в портфеле физических лиц уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 5,1%, в портфеле юридических лиц (с учетом МСБ) – 10,1% (Рисунок 1.10).

Рисунок 1.10. Неработающие и просроченные займы



По состоянию на 01.05.2021г. доля просроченных займов в общем объеме ссудного портфеля банков составила 10,5% (1 675,9 млрд. тенге) (рисунок 1.10).

Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 76,6%. Покрытие провизиями кредитов физических лиц с просроченной задолженностью свыше 90 дней составляет 68,5%, юридических лиц – 102,2%, МСБ – 72,0%.

### 1.3. Депозитный рынок<sup>3</sup>

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях по состоянию на 01.05.2021г. составил 23 969,5 млрд. тенге, увеличившись за апрель 2021 года на 2,5%. Депозиты юридических лиц по сравнению с предыдущим месяцем увеличились на 3,1% до 12 265,9 млрд. тенге, депозиты физических лиц увеличились на 1,9% до 11 703,6 млрд. тенге (Рисунок 1.11).

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

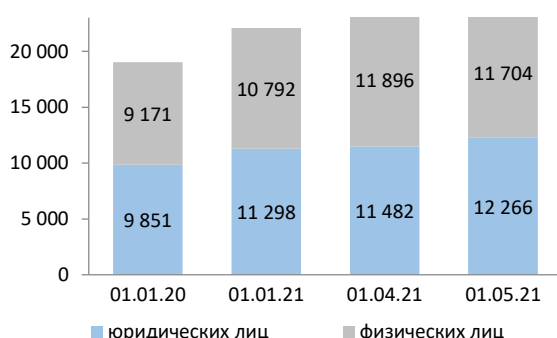
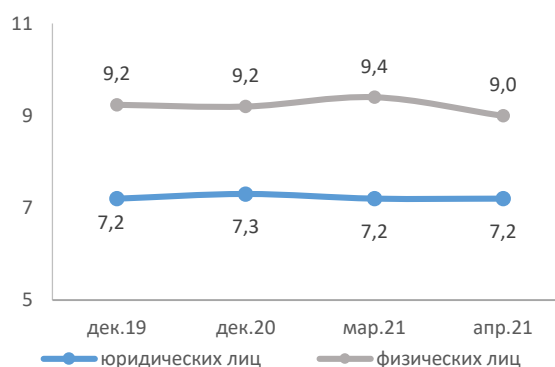


Рисунок 1.12. Ставки по депозитам в тенге, %



<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->)

Объем депозитов в национальной валюте за апрель 2021 года увеличился на 2,3% и по состоянию на 01.05.2021г. составил 15 096,8 млрд. тенге. Депозиты в иностранной валюте увеличились на 2,9% до 8 872,7 млрд. тенге. В результате уровень долларизации на 01.05.2021г. составил 37,0% (на 01.05.2020г. – 43,4%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в апреле 2021 года увеличились на 2,1% до 7 551,1 млрд. тенге, в иностранной валюте увеличились на 4,8% до 4 714,8 млрд. тенге, что составляет 38,4% от депозитов юридических лиц. Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 2,6% до 7 545,6 млрд. тенге, в иностранной валюте увеличились на 0,8% до 4 158,0 млрд. тенге (35,5% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 16 506,7 млрд. тенге, увеличившись в апреле 2021 года на 4,1%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 10 467,0 млрд. тенге, в иностранной валюте – 6 039,7млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,2% (в декабре 2020 года – 7,3%), по депозитам физических лиц – 9,0% (в декабре 2020 года – 9,2%) (Рисунок 1.12).

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

В течение апреля 2021 года в отношении банков второго уровня по итогам выявленных нарушений применено 5 мер надзорного реагирования, из которых 1 письменное предписание, 4 рекомендательные меры. Кроме того, была применена 1 мера административного взыскания.

Основными нарушениями, повлекшими применение мер надзорного реагирования и административного взыскания в отношении банков второго уровня, являются недостатки в процедурах соблюдения ограничений при снятии наличности юридическими лицами и представления отчетности в Национальный Банк, нарушение сроков представления банком выписки из решения об уменьшении количества помещений филиалов банка, несвоевременное выполнение банком обязанностей возложенных на него посредством применения меры надзорного реагирования.

#### **1.5. Разрешительная деятельность**

За апрель 2021 года Агентством было согласовано 4 руководящих работника банков второго уровня, переоформлена 1 лицензия банку на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг и выдана 1 лицензия банку на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

## 2. Банковские конгломераты

### 2.1. Структура банковских конгломератов

По состоянию на 01.01.2021г. структура банковских конгломератов представлена 13 банковскими конгломератами с 79 участниками (Таблица 2.1).

По сравнению с показателем на 01.10.2020г. количество банковских конгломератов уменьшилось, в связи с исключением банковского конгломерата АО «ForteBank», а также исключением АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)» из структуры конгломератов, в связи с лишением АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг<sup>4</sup>. При этом добавился банковский конгломерат – АО «Фридом Финанс».

Таблица 2.1. Структура банковских конгломератов

	01.10.2020	01.01.2021
<b>Количество банковских конгломератов</b>	14	13
<b>Количество участников банковских конгломератов, в т.ч.:</b>	80	79
<b>количество банков, в том числе:</b>	21	20
- резиденты	13	13
- нерезиденты	8	7
<b>количество страховых организаций</b>	7	7
<b>количество организаций, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг</b>	9	10
<b>количество организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка</b>	19	19
<b>количество прочих нефинансовых организаций</b>	24	23

### 2.2. Показатели банковских конгломератов<sup>5</sup>

#### Активы банковских конгломератов

Активы банковских конгломератов за 4 квартал 2020 года увеличились на 3,6% или 834,7 млрд. тенге и составили 23 704,9 млрд. тенге (Рисунок 2.1). В структуре активов банковских конгломератов наибольший удельный вес приходится на банковский сектор – 89,9% (Таблица 2.2).

Таблица 2.2. Концентрация активов банковских конгломератов по финансовым секторам

Банковский сектор	Сектор страховых услуг	Деятельность на рынке ценных бумаг	Нефинансовый сектор
89,9	2,6	1,2	6,3

Выданные займы являются основным активом банковских конгломератов, которые по состоянию на 01.01.2021г. составляли 70,4% (или 9 714,3 млрд. тенге) от совокупных активов банковских конгломератов (Рисунок 2.2).

Наибольшее увеличение наблюдается по прочим активам, которые составили 3 424,3 млрд. тенге, увеличившись на 546,5 млрд. тенге или на 19%. Значительное увеличение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (на 500,8 млрд. тенге).

<sup>4</sup> Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 11.02.2021г. №22.

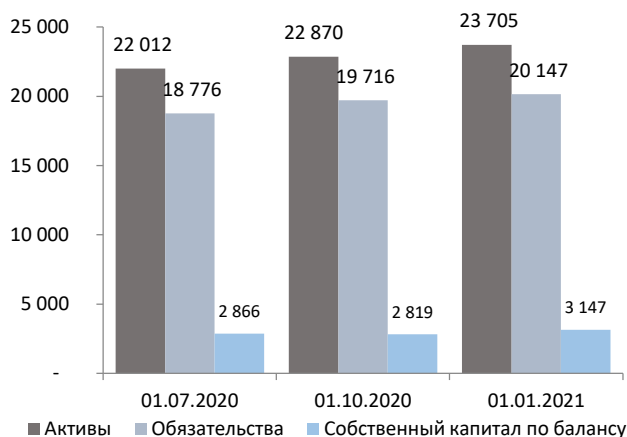
<sup>5</sup> В расчет финансовых показателей включены показатели верхнего уровня банковских конгломератов. Расчеты основаны на предварительных данных.

Портфель ценных бумаг банковских конгломератов составил 6 049,3 млрд. тенге, увеличившись за 4 квартал 2020 года на 4,4% (256,2 млрд. тенге). Значительное увеличение данного показателя наблюдается у банковских конгломератов АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (на 95,5 млрд. тенге), АО «Банк ЦентрКредит» (на 72,9 млрд. тенге) и АО «Фридом Финанс» (на 79,0 млрд. тенге).

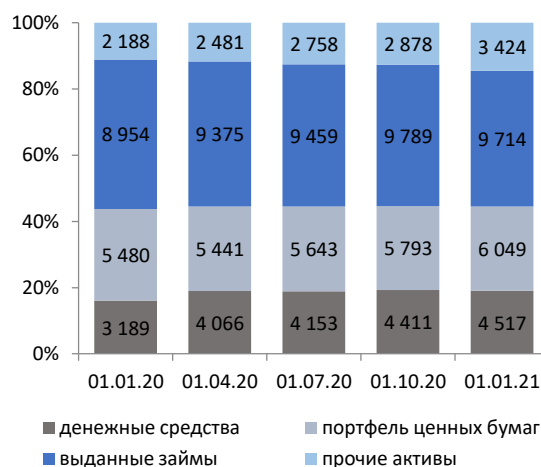
На 01.01.2021г. крупнейшими по размеру активов банковскими конгломератами являются АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (10 405,3 млрд. тенге), АО «First Heartland Securities» (3 253,6 млрд. тенге) и АО «Kaspi.kz» (2 806,7 млрд. тенге).

Активы трех крупнейших банковских конгломератов по состоянию на 01.01.2021г. составляют 14 465,6 млрд. тенге или 69,5% от совокупных активов банковских конгломератов.

**Рисунок 2.1. Динамика показателей банковских конгломератов**



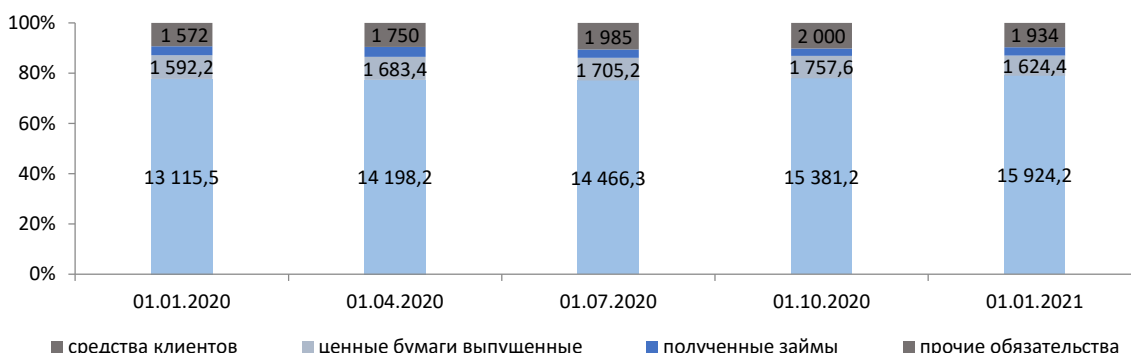
**Рисунок 2.2. Структура активов банковских конгломератов в динамике, млрд. тенге**



### Обязательства банковских конгломератов

Обязательства банковских конгломератов за 4 квартал 2020 года увеличились на 2,2% или 430,7 млрд. тенге и на 01.01.2021г. составили 20 146,8 млрд. тенге (Рисунок 2.1).

**Рисунок 2.3. Структура обязательств банковских конгломератов в динамике**



Росту обязательств способствовало увеличение средств клиентов на 3,5% (543,1 млрд. тенге), которые на 01.01.2021 года составляют 15 924,2 млрд. тенге или 71,8% от совокупных обязательств банковских конгломератов (Рисунок 2.3). Значительный рост данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «First Heartland Securities» (на 891,0 млрд. тенге).

Выпущенные ценные бумаги банковских конгломератов составили 1 624,4 млрд. тенге, уменьшившись за 4 квартал 2020 года на 7,6% (133,1 млрд. тенге). Значительное

уменьшение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (на 114,0 млрд. тенге).

Обязательства трех крупнейших банковских конгломератов по состоянию на 01.01.2021г. составляют 11 440,0 млрд. тенге или 71,8% от совокупных обязательств банковских конгломератов.

### **Собственный капитал банковских конгломератов**

Собственный капитал банковских конгломератов за 4 квартал 2020 года вырос на 11,6% (328,0 млрд. тенге) и на 01.01.21г. составил 3 147,0 млрд. тенге (Таблица 2.3).

**Таблица 2.3. Структура собственного капитала банковских конгломератов**

Наименование показателя	01.10.2020		01.01.2021		Прирост, %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Уставный капитал	1 028,7	36,5%	998,6	31,7%	-2,9%
Нераспределенная прибыль	1 647,4	58,4%	1 979,2	62,9%	20,1%
Прочий капитал	142,8	5,1%	169,1	5,4%	18,4%
<b>Собственный капитал, итого</b>	<b>2 818,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 147,0</b>	<b>100,0%</b>	<b>11,6%</b>
<i>Справочно: Доля меньшинства</i>	<i>335,1</i>		<i>411,1</i>		

### **2.3. Выполнение пруденциальных нормативов**

На 01.01.2021г. требования к соблюдению пруденциальных нормативов выполняются 1всеми3 банковскими конгломератами. (Таблица 2.4.).

Таблица 2.4. Выполнение пруденциальных нормативов банковскими конгломератами

№ п/п	Наименование банковского конгломерата	Уставный капитал банковского конгломерата (в тысячах тенге)	Собственный капитал банковского конгломерата (в тысячах тенге)	Коэффициент достаточности капитала (K≥0,08)	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанному с банковским конгломератом особыми отношениями (K≤25%)	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанному с банковским конгломератом особыми отношениями (K≤10%)	Сумма рисков участников банковского конгломерата на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банковского конгломерата (K≤800%)	Максимальный размер риска банковского конгломерата по бланковым займам ** (K≤10%)	Выполнение пруденциальных нормативов (Да/Нет)		
									минимальный размер уставного капитала	коэффициент достаточности собственного капитала	максимальный размер риска на одного заемщика
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	АО "Холдинговая группа "АЛМЭКС"	74 970 000	1 608 266 657	0,25	0,12	0,02	0,22	0,02	да	да	да
2	АО "Народный Банк Казахстана"	106 064 201	1 509 737 626	0,24	0,13	0,02	0,23	0,02	да	да	да
3	АО "First Heartland Securities"	89 787 535	641 408 061	0,40	0,07	0,02	0,00	0,00	да	да	да
4	АО "First Heartland Jysan Bank"	260 700 884	616 682 350	0,39	0,07	0,02	0,00	0,00	да	да	да
5	АО Kaspi.kz	95 825 318	433 172 233	0,20	0,07	0,00	0,00	0,00	да	да	да
6	АО Kaspi Group	100 700	311 071 066	0,14	0,09	0,00	0,00	0,00	да	да	да
7	АО "Nova Лизинг"	8 848 928	258 782 028	0,22	0,20	0,05	0,38	0,00	да	да	да
8	АО "Банк ЦентрКредит"	61 759 092	206 276 696	0,19	0,22	0,00	1,05	0,02	да	да	да
9	АО "ЕВРАЗИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ"	28 981 236	386 922 381	0,37	0,04	0,05	0,00	0,00	да	да	да
10	ТОО "КСС Финанс"	160 000 000	344 583 920	0,49	0,11	0,10	0,11	0,03	да	да	да
11	ТОО "JP FINANCE GROUP"	108 961 306	79 232 272	0,29	0,16	0,08	0,63	0,03	да	да	да
12	АО "Фридом Финанс"	25 879 475	42 012 129	0,78	0,21	0,10	0,21	0,00	да	да	да
13	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	15 000 000	32 777 716	0,33	0,22	0,08	0,99	0,06	да	да	да

Выполнение пруденциальных нормативов банковскими конгломератами по состоянию на 1 января 2021 года \*

### 3. Страховой сектор

По состоянию на 01.05.2021г. страховой сектор Республики Казахстан представлен 27 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни (Таблица 3.1).

Таблица 3.1. Структура страхового сектора

	01.01.2020	01.01.2021	01.04.2021	01.05.2021
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	12	12
Актуарии	57	58	57	57

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

За апрель 2021 года активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 3,7% и по состоянию на 01.05.2021г. составили 1 676 млрд. тенге или 2,37% от ВВП (Рисунок 3.1). Увеличение достигнуто за счет увеличения объема ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, а также роста активов перестрахования.

Рисунок 3.1. Активы страховых организаций

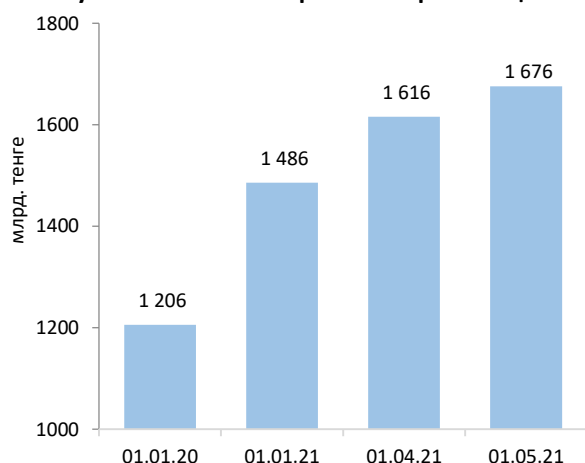
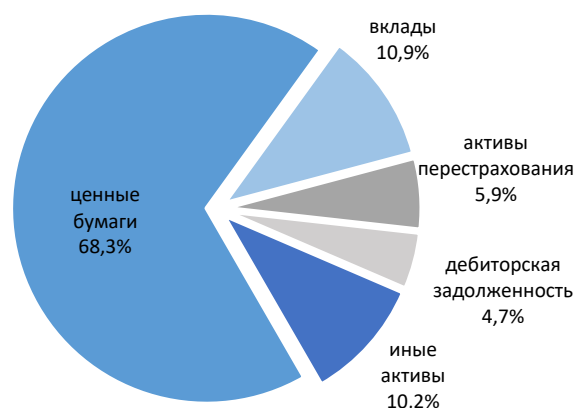


Рисунок 3.2. Структура активов страховых организаций



В структуре активов наибольшую долю (68,3% от совокупных активов) занимают ценные бумаги – 1 144 млрд. тенге, которые увеличились за апрель 2021 на 1,2% (Рисунок 3.2).

Вклады, размещенные в банках второго уровня, составили 183 млрд. тенге (10,9% от совокупных активов), увеличившись за апрель 2021 года на 5,3%.

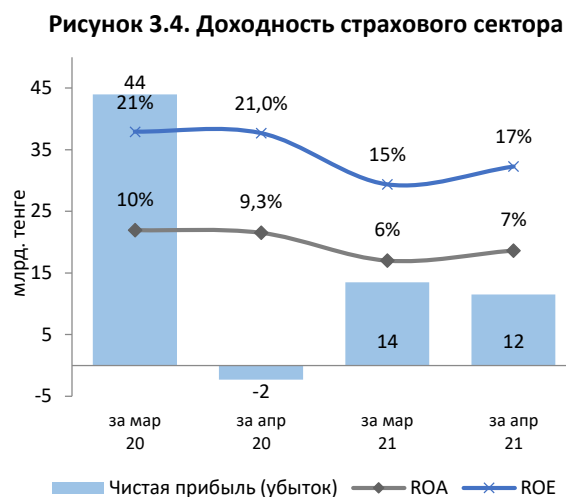
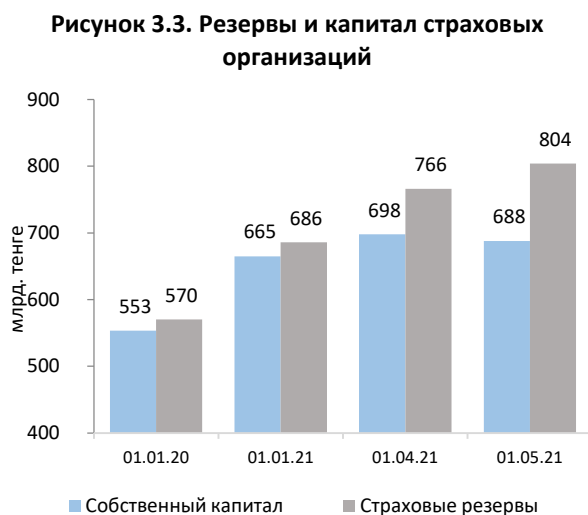
По состоянию на 01.05.2021г. активы перестрахования составили 99 млрд. тенге (5,9% от совокупных активов), увеличившись за апрель 2021 года на 19,3%. Основное увеличение зафиксировано по активам перестрахования по незаработанным премиям, что связано с заключением новых договоров перестрахования.

Страховая дебиторская задолженность составила 79 млрд. тенге (4,7% от совокупных активов), увеличившись за апрель 2021 года на 20%.



Обязательства страховых (перестраховочных) организаций за апрель 2021 года увеличились на 7,6% и по состоянию на 01.05.2021г. составили 988 млрд. тенге. Повышение обязательств произошло за счет увеличения страховых резервов в связи с заключением новых договоров страхования.

В структуре обязательств наибольшую долю (81,4% от совокупных обязательств) занимают страховые резервы в сумме 804 млрд. тенге. За апрель 2021 года страховые резервы увеличились на 4,9%, в основном за счет увеличения резерва непроизошедших убытков по договорам аннуитета и страхования жизни (Рисунок 3.3).



Собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 01.05.2021г. составил 688 млрд. тенге, уменьшился за апрель 2021 года на 1,3% (Рисунок 3.3).

Чистая прибыль страхового сектора, в основном полученная за счет доходов от страховой деятельности, за апрель 2021 года составила 11,5 млрд. тенге (Рисунок 3.4).

### 3.2. Страховые премии, выплаты

По состоянию на 01.05.2021г. объем страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования) составил 268 млрд. тенге, что на 52% больше чем за аналогичный период прошлого года (Рисунок 3.9), тогда как объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, составил 243,6 млрд. тенге (Рисунок 3.5).

По обязательному страхованию по состоянию на 01.05.2021г. по сравнению аналогичным периодом прошлого года наблюдается увеличение сборов страховых премий на 7,5 млрд. тенге или 24%, в основном по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (увеличение на 6 млрд. тенге или 31,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

По состоянию на 01.05.2021г. по добровольному личному страхованию по сравнению с аналогичным периодом прошлого года отмечается рост собранных страховых премий на 49 млрд. тенге или 87%, прирост, в основном, обусловлен увеличением сбора страховых премий по договорам пенсионного аннуитета почти в 10 раз или на 95,5 млрд. тенге и по классу страхования жизни на 48,5 млрд. тенге или 87%.

По добровольному имущественному страхованию страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования) по состоянию на 01.05.2021г., увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 35,7 млрд. тенге или 39,7%, в основном за счет страхования имущества и страхования гражданско-правовой ответственности.

Рисунок 3.5. Динамика страховых премий

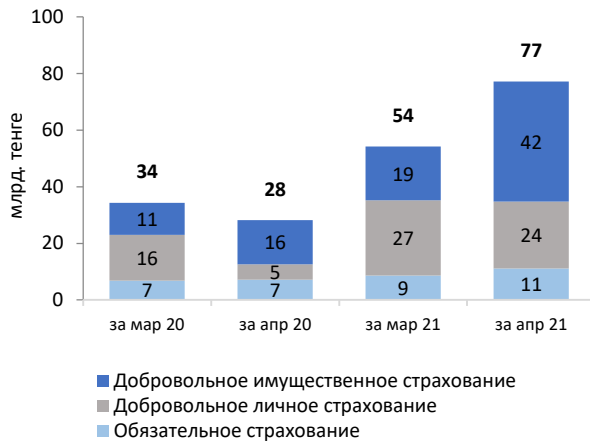
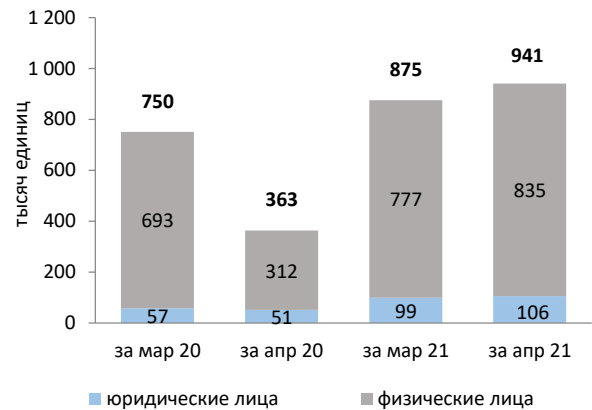


Рисунок 3.6. Количество заключенных договоров



По состоянию на 01.05.2021г. количество заключенных договоров страхования с начала года по физическим и юридическим лицам составило 3 207 178 договоров, что на 20,7% больше по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. Данный рост в основном обусловлен увеличением количества заключенных договоров страхования по ОГПО ВТС на 19% или 267 523 и договоров страхования жизни на 48% или 210 956 договоров.

По состоянию на 01.05.2021г. осуществлено 222 750 выплат на сумму 38,8 млрд. тенге, что на 47,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года (Рисунки 3.7, 3.8 и 3.9).

Рисунок 3.7. Динамика страховых выплат, млрд. тенге

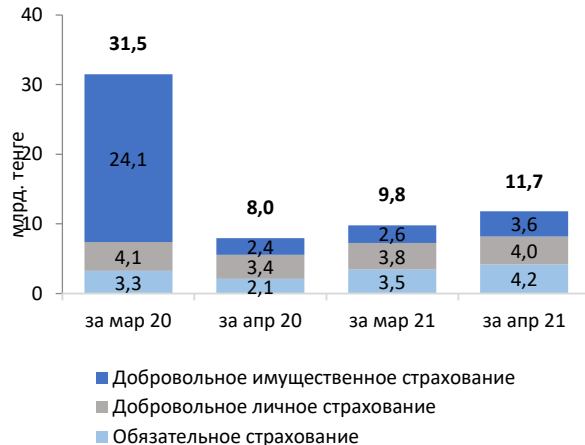
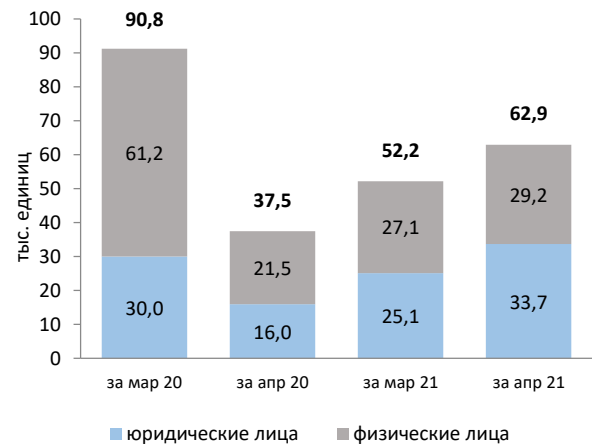


Рисунок 3.8. Количество страховых выплат



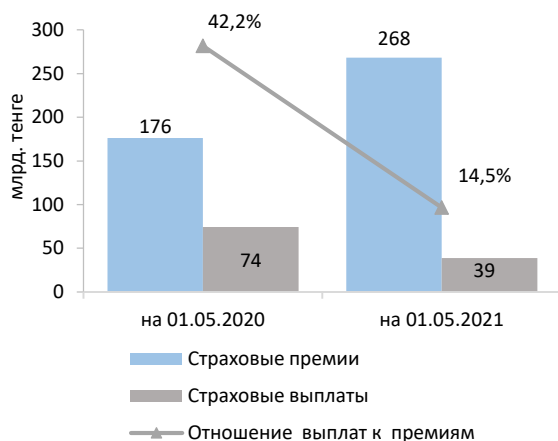
По обязательному страхованию по состоянию на 01.05.2021г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается увеличение расходов по осуществлению страховых выплат на 2,7 млрд. тенге или на 23,9%, в основном за счет следующих классов страхования:

- по гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- по страхованию работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

По добровольному личному страхованию по состоянию на 01.05.2021г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается увеличение расходов по осуществлению страховых выплат на 671 млн. тенге или 4,7%, в основном за счет таких классов страхования, как договоры пенсионного аннуитета, договоры аннуитета и страхование от несчастных случаев.

По добровольному имущественному страхованию по состоянию на 01.05.2021г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается уменьшение расходов по осуществлению страховых выплат на 39 млрд. тенге или 80%, что обусловлено наличием крупного расхода по осуществлению страховой выплаты в 2020 году по классу страхования от прочих финансовых убытков.

**Рисунок 3.9. Страховые премии/выплаты**



**Рисунок 3.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков**



### 3.3. Статистика перестрахования

Объем страховых премий, переданных на перестрахование по состоянию на 01.05.2021г., составил 63,6 млрд. тенге или 24% от совокупного объема страховых премий (Рисунок 3.10). Основная часть страховых премий по состоянию на 01.05.2021г. передана на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан – 94% или 60 млрд. тенге, из которых основной объем – в Соединенное Королевство Великобритании.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования по состоянию на 01.05.2021г., составляет 268 млрд. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 25 млрд. тенге.

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование, по состоянию на 01.05.2021г. составило 2 млрд. тенге или 5,1% от совокупных страховых выплат за этот период.

### 3.4. Примененные меры надзорного реагирования и санкции

В апреле 2021 года в отношении субъектов страхового рынка применена мера надзорного реагирования в виде рекомендации в отношении страховой организации.

### 3.5. Разрешительная деятельность

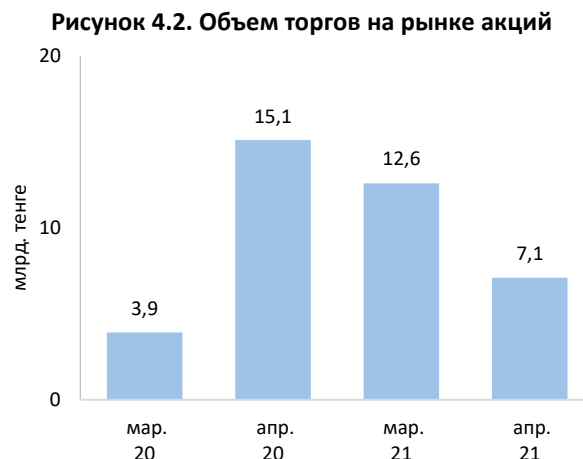
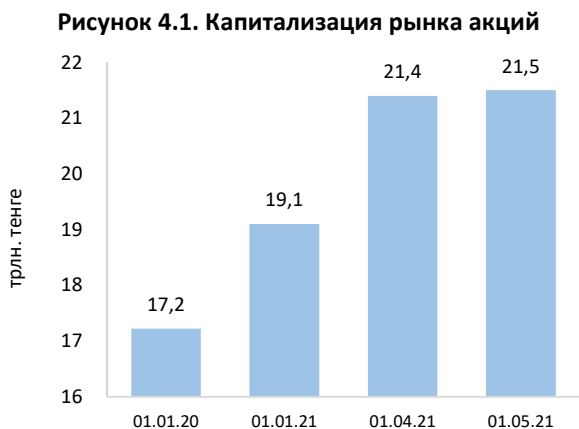
За апреле 2021 года Агентством выдано 5 согласий и 1 отказ на избрание (назначение) руководящих работников страховых организаций.

## 4. Рынок ценных бумаг

### 4.1. Рынок акций

Капитализация рынка акций по состоянию на 01.05.2021г. составила 21,5 трлн. тенге, увеличившись за апрель текущего года на 0,5% или 98,9 млрд. тенге (Рисунок 4.1).

Объем торгов акциями в апреле текущего года составил 7,1 млрд. тенге, уменьшившись на 43,6% или 5,5 млрд. тенге относительно объема торгов акциями за март текущего года (Рисунок 4.2).



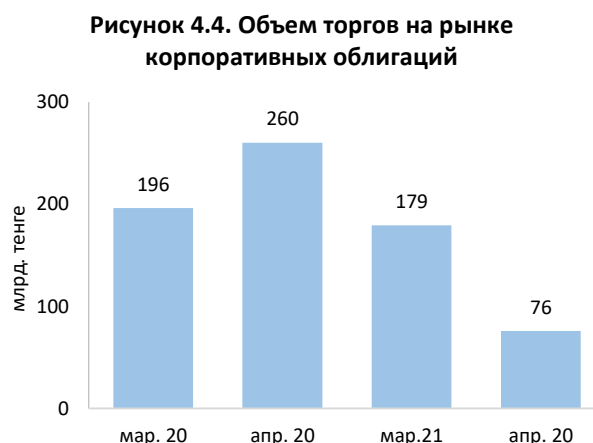
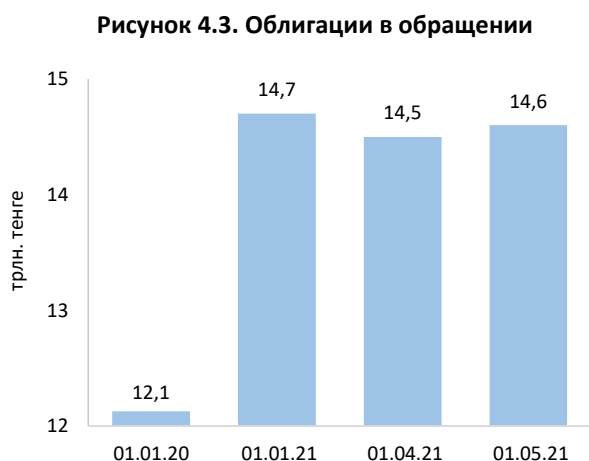
На 01.05.2021г. в торговых списках АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE) находились 137 акций 121 эмитента, из которых 4 выпуска допущены к обращению в секторе нелистинговые ценные бумаги.

За отчетный период из официального списка KASE были исключены акции АО «Иртыш-Полиметалл», АО «Горно-металлургический концерн «КАЗАХАЛТЫН» и АО «АЗИЯ АВТО» по инициативе их эмитентов.

За апрель текущего года индекс KASE вырос на 4,2% до 3 242,81 пунктов. Наибольшее увеличение котировок произошло по акциям АО «НАК «Казатомпром» (+14.1%), АО «Казхателеком» (+10,9%) и АО «Кселл» (+6%).

### 4.2. Рынок облигаций

Объем торгуемого на KASE корпоративного долга составил 14,6 трлн. тенге, увеличившись за апрель текущего года на 0,5% или 69,8 млрд. тенге. (Рисунок 4.3).



На 01.05.2021г. в торговых списках KASE находились 269 выпусков корпоративных облигаций 67 эмитентов. За апрель текущего года из официального списка KASE были исключены 4 выпуска облигаций: 3 выпуска АО «First Heartland Jysan Bank» в связи с истечением срока обращения, 1 выпуск ТОО «AgroFinance» в связи с истечением срока обращения.

Объем торгов корпоративными облигациями на KASE в сравнении с предыдущим месяцем уменьшился на 57,9% или 104,1 млрд. тенге и составил 75,8 млрд. тенге за счет снижения объема торгов на первичном рынке (Рисунок 4.4).

В апреле текущего года были размещены 6 выпусков облигаций на общую сумму 34,2 млрд. тенге, из которых 45% приходится на компании квазигосударственного сектора.

В разрезе основных категорий инвесторов на вторичном рынке корпоративных облигаций доля БВУ составила 29,3%, брокерско-дилерских организаций – 1,4%, других институциональных инвесторов – 23%, прочих юридических лиц – 34,9%, доля физических лиц – 11,5 %.

#### 4.3. Рынок государственных ценных бумаг

Сумма государственного долга по номиналу, торгуемого на KASE, на 01.05.2021г. составила 17,8 трлн. тенге, уменьшившись за апрель на 0,6% или 100,2 млрд. тенге (Рисунок 4.5).

Совокупный объем торгов государственными ценными бумагами на KASE по итогам апреля текущего года составил 265,6 млрд. тенге, уменьшившись за месяц на 6,3% или 17,8 млрд. тенге (Рисунок 4.6).

Объем торгов на первичном рынке государственных ценных бумаг в апреле текущего года составил 106,1 млрд. тенге за счет размещения казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан и облигаций местных исполнительных органов.

В разрезе основных категорий инвесторов на вторичном рынке государственных ценных бумаг на долю банков второго уровня пришлось 81,2%, на долю брокерско-дилерских организаций – 2%, на долю других институциональных инвесторов – 6%, доля прочих юридических лиц составила 10,5%, доля физических лиц – 0,3%. Участие нерезидентов оценивается в 0,5%.

Рисунок 4.5. Сумма государственного долга по номиналу

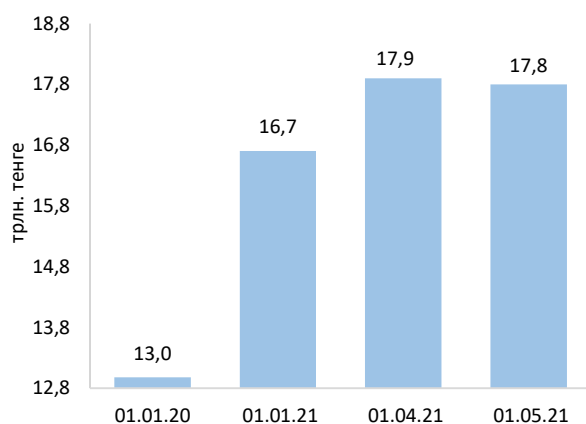
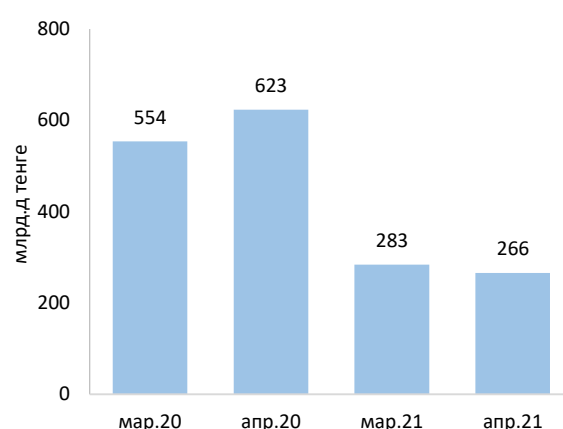


Рисунок 4.6 Объем торгов государственными ценными бумагами



#### 4.4. Рынок коллективных инвестиций

По состоянию на 01.05.2021г. на рынке ценных бумаг действовало 35 паевых инвестиционных фондов, из которых 20 интервальных, 14 закрытых и 1 открытый. В течение апреля 2021 года количество инвестиционных фондов не изменилось (Таблица 4.1).

Таблица 4.1. Структура рынка коллективных инвестиций

	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.05.21
<b>Инвестиционные фонды</b>	<b>58</b>	<b>55</b>	<b>55</b>	<b>55</b>
Паевые в т.ч.	39	35	35	35
ИПИФ, ОПИФ	24	21	21	21
ЗПИФРИ	15	14	14	14
Акционерные в т.ч.	19	20	20	20
Рисковые	8	8	8	8

Совокупный объем активов под управлением на рынке коллективных инвестиций на конец апреля 2021 года составил 320,6 млрд. тенге и в сравнении с предыдущим месяцем увеличился на 34,4 млрд. тенге или на 12%. Данное увеличение произошло, прежде всего, за счет привлеченных активов инвесторов, путем размещения паев инвестиционных фондов (Рисунок 4.7).

На конец апреля 2021 года основным активом паевых инвестиционных фондов являются денежные средства, находящиеся на текущих счетах в БВУ (232 млрд. тенге или 72% от совокупных активов). Данные денежные средства были получены, преимущественно, за счет реализации ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте.

Совокупный портфель ценных бумаг паевых инвестиционных фондов на конец апреля 2021 года составил 85 млрд. тенге или 27% от совокупных активов, при этом 98% портфеля состоит из ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте.

Так, по состоянию на 01.05.2021г. ценные бумаги эмитентов-нерезидентов в портфеле паевых инвестиционных фондов составили 50,8 млрд. тенге или 16% от совокупных активов, эмитентов-резидентов РК – 13,2 млрд. тенге или 4% от совокупных активов (Рисунок 3.8), представленные в основном еврооблигациями АО «Банк ЦентрКредит». Также в составе активов имеются паи зарубежных инвестиционных фондов в размере 13 млрд. тенге или 4% от совокупных активов (Рисунок 4.8).

Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов

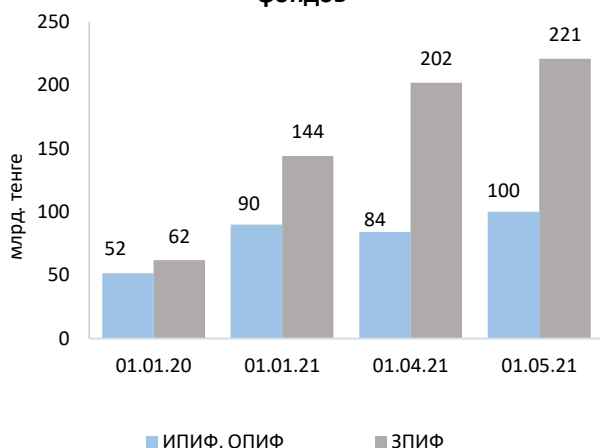
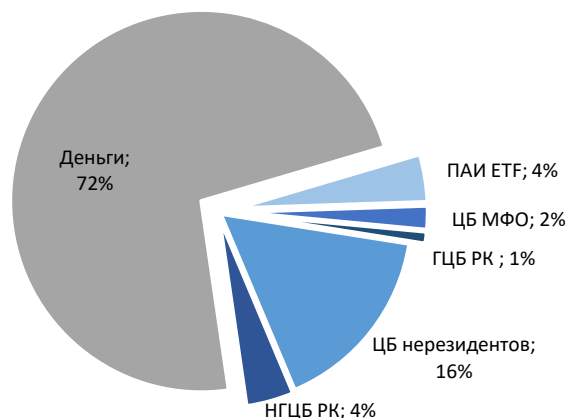


Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов



Из-за волатильности курса национальной валюты, а также низких ставок по валютным депозитам со стороны инвесторов сохраняется спрос на паи инвестиционных фондов, инвестиционная стратегия которых предусматривает приобретение валютных активов.

Так, по состоянию на 01.05.2021г. количество держателей паев составило 2 114 физических лиц и 52 юридических лиц, из которых 55% составляют держатели паев валютных инвестиционных фондов. В сравнении с предыдущим месяцем количество держателей паев увеличилось на 293 (+287 физических лиц и +6 юридических лиц).

#### 4.5. Институциональная структура рынка ценных бумаг

По состоянию на 01.05.2021г. рынок ценных бумаг Республики Казахстан представлен 37 брокерами и (или) дилерами (17 банков и 20 небанковских организаций), 10 банками-кастодианами, 19 управляющими инвестиционным портфелем, 2 трансфер-агентами, а также 2 инфраструктурными организациями: АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – Центральный депозитарий), также выполняющим функции единого регистратора и торгового репозитория (Таблица 3.2).

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

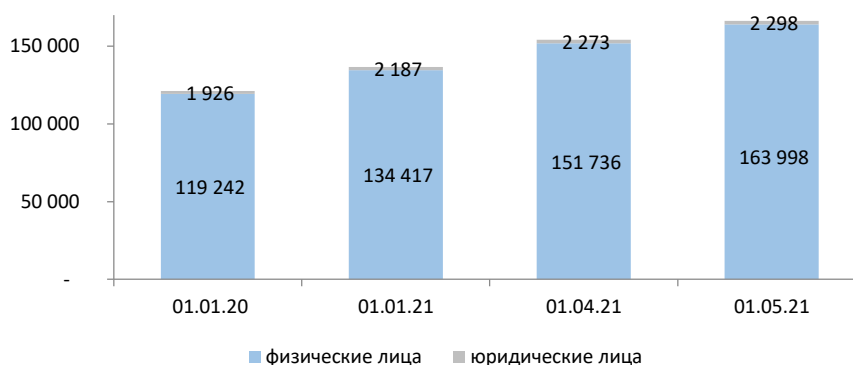
По сравнению с показателем на 01.04.2021 года количество выданных лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг увеличилось до 71 в связи с выдачей АО «Банк «Bank RBK»» лицензии на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг.

Таблица 4.2. Структура рынка ценных бумаг

	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.05.21
Всего брокеры–дилеры, в том числе:	39	38	37	37
банки	19	18	17	17
из них I категории	15	15	14	14
небанковские организации	20	20	20	20
из них I категории	20	20	20	20
Кастодианы	9	9	9	10
Управляющие инвестиционным портфелем	20	19	19	19
Трансфер-агенты	2	2	2	2
Организатор торгов с ценными бумагами	1	1	1	1
Клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами на РЦБ	1	1	1	1
Центральный депозитарий ценных бумаг	1	1	1	1
<b>Итого</b>	<b>73</b>	<b>71</b>	<b>70</b>	<b>71</b>

В системе учета Центрального депозитария открыто 166 296 субсчетов клиентов депонентов (Рисунок 3.9), из которых 152 569 (91,7%) субсчетов принадлежат клиентам четырех депонентов: АО «Фридом Финанс», АО «ДО НБК «Halyk Finance», АО «Казпочта», АО «CAIFC INVESTMENT GROUP». В апреле 2021 года количество субсчетов увеличилось на 12 287 (8,0%), в основном, за счет увеличения клиентской базы АО «ДО НБК «Halyk Finance».

Рисунок 4.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания



#### 4.6. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем<sup>6</sup>

На 01.05.2021г. совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составили 413,7 млрд. тенге (Рисунок 4.10), уменьшившись по сравнению с показателем на 01.04.2021г. на 2,9%. В структуре активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.05.2021г. основную долю занимают ценные бумаги в размере 276,8 млрд. тенге или 66,9% от совокупных активов (Рисунок 4.11). По сравнению с 01.04.2021г. портфель ценных бумаг уменьшился на 12,7 млрд. тенге или на 4,4% в результате реализации ценных бумаг из портфеля одним из профессиональных участников.

Рисунок 4.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем, млрд. тенге

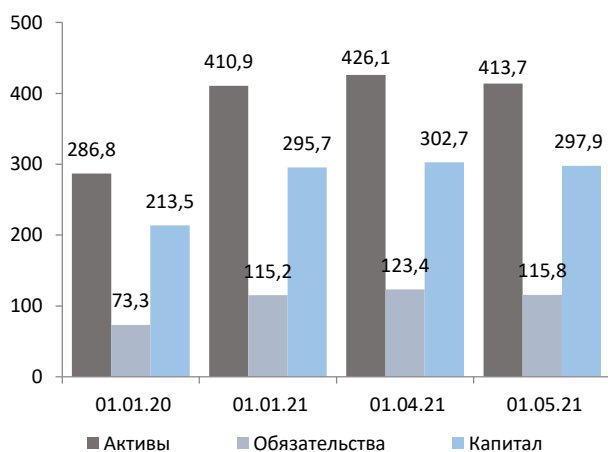
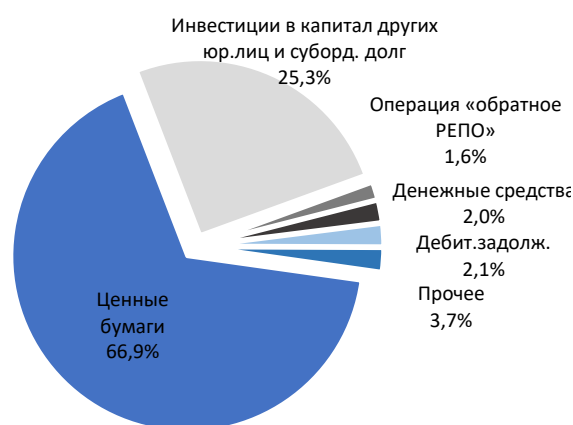


Рисунок 4.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем



Совокупный объем обязательств составил 115,8 млрд. тенге, уменьшившись на 6,2% по сравнению с предыдущим месяцем в результате закрытия операций «РЕПО» отдельными профессиональными участниками рынка ценных бумаг (Рисунок 4.10).

Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составил 297,9 млрд. тенге, уменьшившись за месяц на 1,6% (Рисунок 4.10).

#### 4.7. Примененные меры воздействия и санкции

В апреле 2021 года в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг применена 1 мера надзорного реагирования (1 письменное предписание).

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 несоблюдения пруденциальных нормативов.

В отношении эмитентов ценных бумаг в апреле 2021 года применено 11 ограниченных мер воздействия (10 письменных предупреждений и 1 письменное предписание), составлен протокол об административном правонарушении в отношении одного эмитента.

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.

<sup>6</sup> Информация по финансовым показателям, без учета БВУ



#### **4.8. Разрешительная деятельность**

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

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

По состоянию на 01.04.2021г. структура небанковского сектора Республики Казахстан представлена 2 ипотечными организациями и 4 небанковскими организациями. (Таблица 5.1).

Таблица 5.1. Структура небанковского сектора

	01.01.2020	01.01.2021	01.04.2021
<b>Ипотечные организации</b>	3	2	2
<b>Небанковские организаций, в т.ч.:</b>	4	4	4
Организации, единственным акционером которых является национальный управляющий холдинг в сфере агропромышленного комплекса	3	3	3
Национальный оператор почты	1	1	1

### 5.1. Финансовые показатели небанковских организаций

По итогам первого квартала 2021 года совокупные активы небанковских организаций составили 1 351,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с четвертым кварталом 2020 года на 9,6% (по сравнению с первым кварталом 2020 года активы увеличились на 14,3%).

В общей сумме активов небанковских организаций займы, предоставленные юридическим и физическим лицам, занимают 52,0% (702,7 млрд. тенге), финансовая аренда – 20,0% (270,2 млрд. тенге) и денежные средства и эквиваленты денежных средств – 11,3% (152,8 млрд. тенге).

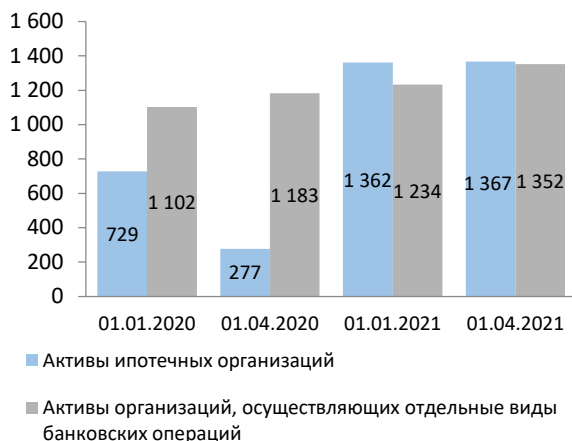
Активы ипотечных организаций составили 1 366,9 млрд. тенге, увеличившись на 0,4% по сравнению с четвертым кварталом 2020 года (по сравнению с первым кварталом 2020 года активы ипотечных организаций увеличились в 4,9 раза, что связано с реорганизацией акционерного общества «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – АО ИО КИК) и акционерного общества «Байтерек Девелопмент» (далее - АО БД) путем присоединения АО БД к АО ИО КИК).

В структуре активов ипотечных организаций значительную долю занимают займы клиентам – 25,8% (353,2 млрд. тенге), ценные бумаги – 58,1% (794,4 млрд. тенге).

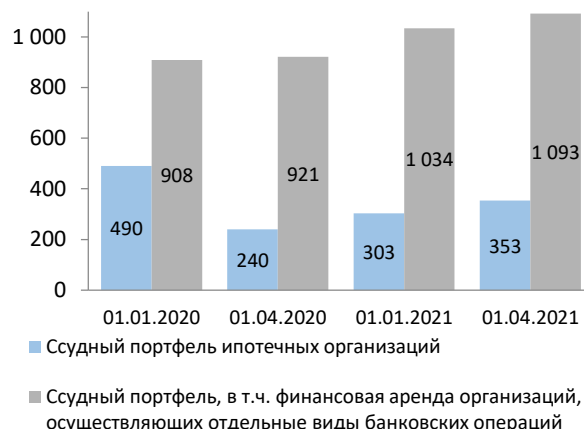
Совокупные обязательства небанковских организаций увеличились на 15,0% до 939,7 млрд. тенге. Обязательства ипотечных организаций уменьшились на 0,4% и составили 1 155,3 млрд. тенге.

Собственный капитал по балансу небанковских организаций уменьшился на 1,1% до 412,0 млрд. тенге по сравнению с четвертым кварталом 2020 года, у ипотечных организаций собственный капитал по балансу составил 211,6 млрд. тенге, увеличившись на 4,5%.

**Рисунок 5.1. Динамика активов небанковского сектора, млрд. тенге**



**Рисунок 5.2. Динамика ссудного портфеля небанковского сектора, млрд. тенге**



## 4.2. Ссудный портфель

По состоянию на 01.04.2021г. совокупный ссудный портфель (с учетом финансовой аренды) небанковских организаций составил 1 092,9 млрд. тенге.

Удельный вес займов с просроченной задолженностью в совокупном ссудном портфеле небанковских организаций составил 16,0% (или 174,9 млрд. тенге). Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и/или начисленному вознаграждению со сроком свыше 90 дней на отчетную дату составили 100,9 млрд. тенге или 9,2% от совокупного ссудного портфеля небанковских организаций.

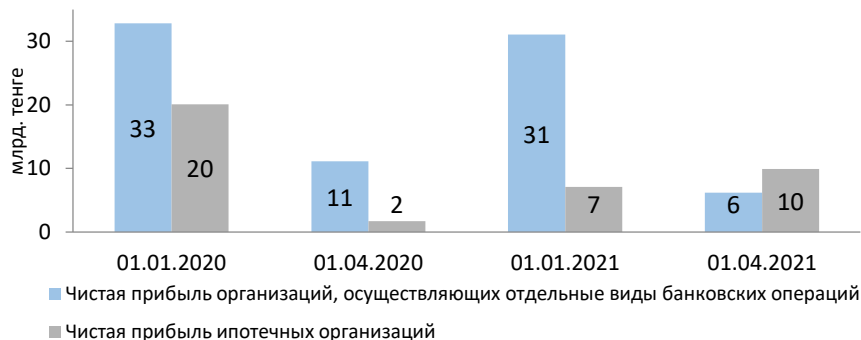
Совокупный ссудный портфель ипотечных организаций составил 353,2 млрд. тенге, что больше показателя, сложившегося на четвертый квартал 2020 года на 16,6%.

Удельный вес займов с просроченной задолженностью в совокупном ссудном портфеле ипотечных организаций составил 9,2% (или 32,5 млрд. тенге). Займы с просроченной задолженностью со сроком свыше 90 дней на отчетную дату составили 8,8 млрд. тенге или 2,5% от ссудного портфеля.

## 4.3. Финансовые результаты

По состоянию на 01.04.2021г. небанковскими организациями получена чистая прибыль в размере 6,2 млрд. тенге. Ипотечные организации получили чистую прибыль в размере 9,9 млрд. тенге. (рисунок 5.3).

**Рисунок 5.3. Динамика чистой прибыли небанковского сектора**



## 6. Микрофинансовая деятельность

### 6.1. Финансовые показатели ООМФД

#### Активы, обязательства, капитал<sup>7</sup>

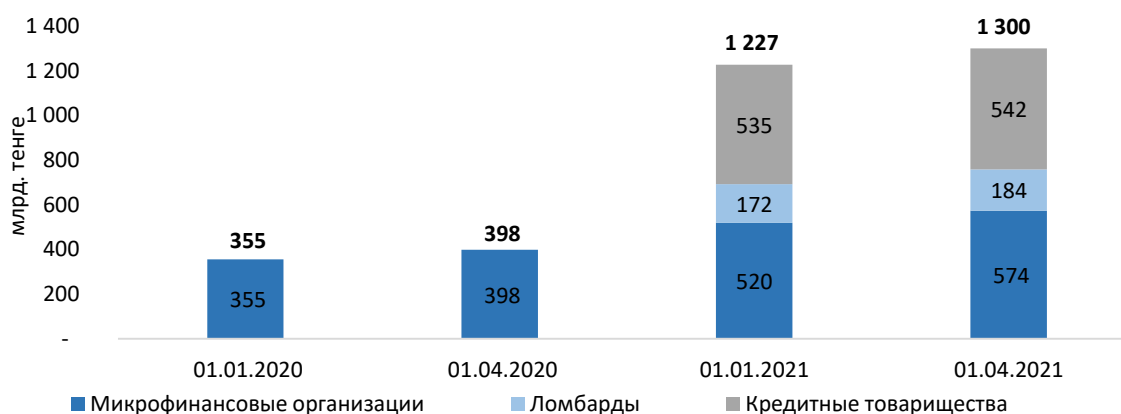
Активы организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – ООМФД) по состоянию на 01.04.2021г. составили 1 300 млрд. тенге (на начало 2021 года – 1 226 млрд. тенге), увеличение с начала 2021 года – 6,0%. Активы ООМФД составляют 4,0% от совокупных активов банковского сектора.

В структуре ООМФД наибольшая доля активов приходится на микрофинансовые организации – 574 млрд. тенге или 44,2%, кредитные товарищества 542 млрд. тенге или 41,7%, ломбарды – 184 млрд. тенге или 14,1%.

На 01.04.21г. в совокупных активах микрофинансового сектора наибольший удельный вес занимают выданные микрокредиты (за вычетом резервов на обесценение) – 85,0%, в сумме 1 105 млрд. тенге, увеличение с начала 2021 года – 6,4%.

Займы (микрокредиты), предоставленные (за вычетом резервов на обесценение) микрофинансовыми организациями и кредитными товариществами, составили 80,8% и 94,3%, соответственно. При этом в активах ломбардов и онлайн-кредиторов ссудный портфель за вычетом резервов на обесценение составляет 70,7% и 78,7%, соответственно.

Рисунок 6.1. Динамика активов ООМФД



По состоянию на 01.04.2021г. совокупные обязательства ООМФД составили 815 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 6,8%. (Рисунок 6.3.).

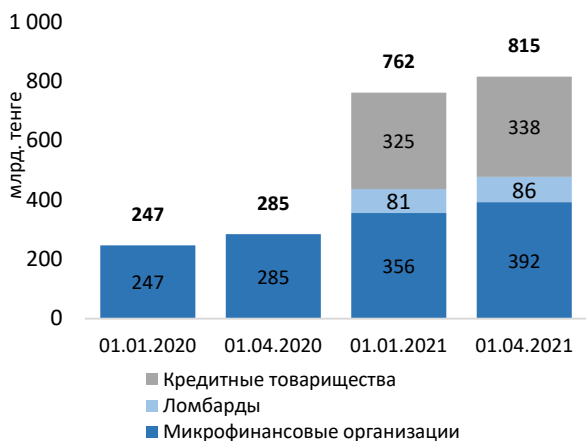
Основную долю совокупных обязательств составляют полученные займы 81,7% или 666 млрд. тенге. Совокупные обязательства МФО на отчетную дату составили 392 млрд. тенге, что составляет 48% от совокупных обязательств ООМФД, в то время как совокупные обязательства кредитных товариществ и ломбардов составили 338 млрд. тенге и 86 млрд. тенге, соответственно.

На 01.04.2021г. совокупный собственный капитал микрофинансового сектора составил 484 млрд. тенге и сформирован в основном из уставного капитала и нераспределенной прибыли. По сравнению с 01.01.2021г. капитал ООМФД увеличился 5% или 22 млрд. тенге. (Рисунок 6.3.).

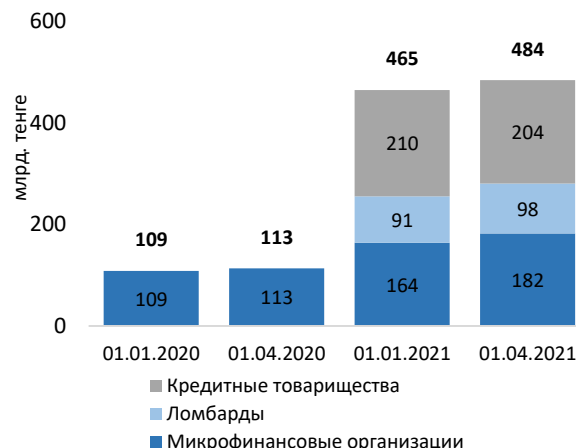
В совокупном собственном капитале ООМФД наибольшую долю занимает совокупный собственный капитал кредитных товариществ в сумме 204 млрд. тенге или 38%. Совокупный собственный капитал МФО и ломбардов составляют 42% и 20% соответственно.

<sup>7</sup> Согласно предварительным данным

**Рисунок 6.2. Динамика обязательств ООМФД**



**Рисунок 6.3. Динамика собственного капитала ООМФД**

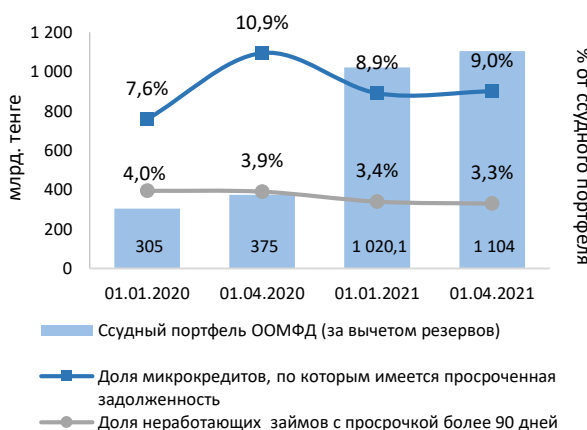


## 5.2. Портфель займов ООМФД

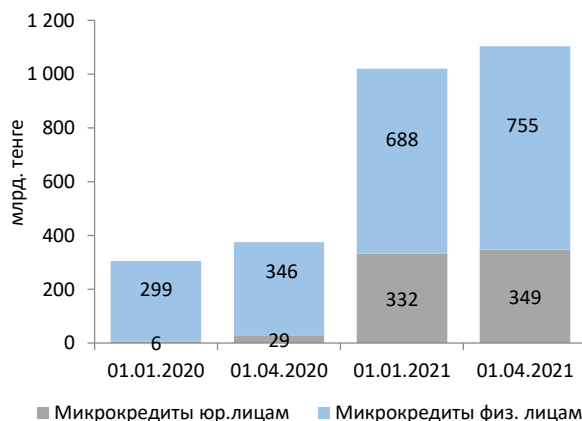
По итогам 1 квартала 2021 года совокупный ссудный портфель ООМФД составил 1 104 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом текущего года на 73 млрд. тенге или 7,1%, что связано с ростом займов, выданных физическим лицам во всех сегментах сектора. (Рисунок 6.4.).

Основной клиентской базой ООМФД являются физические лица (в т.ч. ИП), объем кредитов которых составляет 755 млрд. тенге или 68,4% от ссудного портфеля (брутто) ООМФД. Объем кредитов юридическим лицам – 349 млрд. тенге или 31,6% (Рисунок 6.5.).

**Рисунок 6.4. Качество ссудного портфеля ООМФД**



**Рисунок 6.5. Микрокредиты, выданные физическим и юридическим лицам**



Качество кредитов сектора оценивается как удовлетворительное. Наблюдается уменьшение доли просроченных и неработающих займов от совокупного портфеля, которые по состоянию на 01.04.2021г. составили 9,0% и 3,3%, соответственно.

## 6.3. Примененные меры воздействия и санкции

В первом квартале 2021 года в отношении ООМФД по итогам выявленных нарушений была применена 21 ограничительная мера воздействия и вынесены 12 постановлений о привлечении к административной ответственности.

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

## 7. Защита прав потребителей финансовых услуг

### 7.1. Анализ обращений потребителей финансовых услуг

В апреле 2021 года деятельность Агентства в вопросах защиты прав потребителей в основном была связана с рассмотрением заявлений заемщиков об оказании содействия и принятии мер для снижения их долговой нагрузки, в том числе в рамках Программы<sup>8</sup>.

Рисунок 7.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг

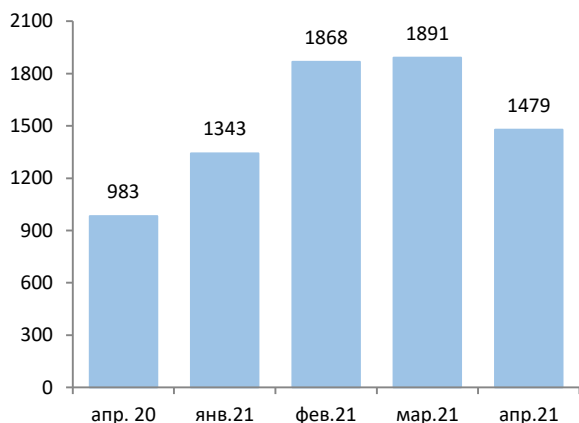


Рисунок 7.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг



В апреле 2021 года Агентством рассмотрено 1 479 обращений (Рисунок 6.1) физических и юридических лиц, связанных с деятельностью финансовых организаций, организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, а также коллекторских агентств, что в сравнении с прошлым отчетным периодом меньше на 21,8% (или 412 обращения).

Наибольшая доля обращений приходится на банковский сектор (банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций), которая составляет 72,5% от общего количества обращений (Рисунок 6.2). Доля по секторам финансового рынка распределена следующим образом: по вопросам деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 12%, субъектов страхового рынка – 2,5%, коллекторских агентств – 4%, а также иных организаций – 9% от общего количества рассмотренных обращений.

Актуальными вопросами обращений в отчетном периоде являлись:

1) в банковском секторе:

- реструктуризация/рефинансирование (в том числе по условиям Программы) и прощение задолженности;
- понуждение к заключению договоров страхования;
- разъяснение норм нормативных правовых актов по банковскому сектору;
- проверка условий банковского договора займа на соответствие требованиям законодательства РК.

2) в страховом секторе:

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

3) в микрофинансовом секторе:

<sup>8</sup> Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.04.2015 №69

- 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.

## **7.2 Примененные меры воздействия и санкции**

За апрель 2021 года по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан в действиях банков второго уровня, коллекторских агентств и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность Агентством<sup>9</sup> применено 6 рекомендательных мер надзорного реагирования, 8 письменных предписаний и 8 административных взысканий на общую сумму 2 752,8 тыс. тенге, в том числе в отношении:

- 1) банков второго уровня - 6 рекомендательных мер надзорного реагирования, 1 административное взыскание на сумму 477,5 тыс. тенге;
- 2) коллекторских агентств - 2 письменных предписания, 2 административных взыскания на общую сумму 816,8 тыс. тенге.
- 3) организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 6 письменных предписаний, 5 административных взысканий на общую сумму 1 458,5 тыс. тенге.

Основные нарушения прав потребителей финансовых услуг касались:

- не соблюдения очередности погашения задолженности по займу, не соблюдения срока уведомления залогодателя о проведении торгов на заложенное имущество, начисления и требования неустойки по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, требования выплаты вознаграждения и начисления неустойки в период нахождения задолженности на досудебном взыскании и урегулировании у коллекторского агентства, нарушения срока исполнения указания по платежу и (или) переводу денег;
- осуществления недобросовестных действий, вводящих должника в заблуждение относительно характера возникновения задолженности, непредставления сведений в кредитное бюро, нарушения правил осуществления коллекторской деятельности (далее – правила), за исключением недобросовестных действий, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О коллекторской деятельности» в части несообщения должнику полной информации, регламентированной правилами;
- не уведомления заемщика о переходе права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, несоответствия договора о предоставлении микрокредита установленным требованиям, не соблюдения срока хранения невостребованных вещей по истечении срока именной сохранной квитанции, не представления информации и представления недостоверных сведений в кредитное бюро, недостоверного указания размера годовой эффективной ставки вознаграждения в договорах о предоставлении микрокредита и превышения ее предельного размера.

## **7.3 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

<sup>9</sup> Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

01.05.2021г. на рефинансирование одобрено 29 116 заявок на сумму 184,2 млрд. тенге, рефинансировано 28 136 займов на сумму 171,86 млрд. тенге, из них с 2020 года рефинансировано 1 486 займов на сумму 13,6 млрд. тенге.

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

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

Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 апреля 2021 года № 59, утверждены изменения и дополнения в Программу, направленные на оказание дополнительной помощи в виде дальнейшего снижения долговой нагрузки и сохранения единственного жилья для заемщиков из числа социально-уязвимых слоев населения.

С учетом принятых поправок в Программу, меры финансовой поддержки дополнительно будут оказаны ипотечным заемщикам, являющимся законными представителями несовершеннолетних и/или лиц, имеющих инвалидность, а также заемщикам, на попечении (иждивении) которых находится лицо, имеющее статус - СУСН и которые несут расходы на содержание, лечение нетрудоспособных граждан. Опекунство должно быть подтверждено на 1 января 2021 года.

Дополнительно, в рамках Программы меры поддержки будут оказаны гражданам из категории СУСН, имеющим ипотечные займы, выданные ликвидированным АО «Банк Астаны» (далее - Банк) и рефинансированным по первому направлению Программы.

Для поддержки ипотечных заемщиков с низким уровнем дохода принятыми Поправками закрепляется сохранение индивидуальных доходов заемщика, относимых к СУСН, в пределах двух прожиточных минимумов.

Также, поправки предусматривают, что при передаче бывшему собственнику жилья, относящемуся к категории СУСН, с баланса банка на условиях финансирования или аренды, банкам предоставлено право самостоятельно принимать решение передать жилье собственнику по стоимости меньшей, чем ранее принятой на баланс банка.