

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

Обзор финансового сектора Республики Казахстан

За июль 2021 года

Алматы, Казахстан

Оглавление

Основные события	4
1. Банковский сектор	5
2. Страховой сектор.....	13
3. Рынок ценных бумаг	17
4. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (небанковский сектор).....	22
5. Микрофинансовая деятельность.....	24
4. Защита прав потребителей финансовых услуг	27

Список таблиц

Таблица 1.1. Структура банковского сектора	5
Таблица 2.1. Структура страхового сектора	13
Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций.....	19
Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг	20
Таблица 4.1. Структура небанковского сектора	22

Список рисунков

Рисунок 1.1. Активы банков.....	5
Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы	5
Рисунок 1.3 Обязательства, капитал банков.....	6
Рисунок 1.4. Показатели доходности банков	6
Рисунок 1.5. Кредиты экономике	7
Рисунок 1.6. Кредиты экономике в разрезе валют	7
Рисунок 1.7. Кредитование населения	8
Рисунок 1.8. Займы, выданные населению на потребительские цели	8
Рисунок 1.9. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге	8
Рисунок 1.10. Неработающие и просроченные займы	11
Рисунок 1.11. Депозиты резидентов в депозитных организациях	12
Рисунок 1.12. Ставки по депозитам в тенге	12
Рисунок 2.1. Активы страховых организаций.....	13
Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций	13
Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций	14
Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора	14
Рисунок 2.5. Динамика страховых премий	15
Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров.....	15
Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат	15
Рисунок 2.8. Количество страховых выплат	15
Рисунок 2.9. Страховые премии/выплаты	16
Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков	16
Рисунок 3.1. Капитализация рынка акций.....	17
Рисунок 3.2. Объем торгов акциями	17
Рисунок 3.3. Облигации в обращении	17
Рисунок 3.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций	17
Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу.....	18

Рисунок 3.6. Объем торгов ГЦБ.....	18
Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов.....	19
Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов	19
Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания	20
Рисунок 3.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем	21
Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем	21
Рисунок 4.1. Динамика активов небанковского сектора	23
Рисунок 4.2. Динамика ссудного портфеля небанковского сектора	23
Рисунок 4.3. Динамика чистой прибыли небанковского сектора	23
Рисунок 5.1. Динамика активов ООМФД	24
Рисунок 5.2. Динамика обязательств ООМФД	25
Рисунок 5.3. Динамика собственного капитала ООМФД	25
Рисунок 5.5. Микрокредиты, выданные физическим и юридическим лицам.....	25
Рисунок 6.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг	27
Рисунок 6.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг	27
 Список вставок	
Вставка 1. Тенденции на рынке жилой первичной и вторичной недвижимости.....	9

Основные события

По оперативным данным Министерства национальной экономики ВВП Казахстана за январь-июль 2021 года вырос на 2,7% в годовом выражении, ускорившись с 2,2% в январе-июне 2021 года.

Годовая инфляция в июле 2021г. составила 8,4% (в декабре 2020 года – 7,5%). Количественная оценка инфляционных ожиданий НБРК на год вперед в июле 2021 года составила 8,5%.

По информации Национального Банка, индекс деловой активности замедлился в июне 2021 года с 51,6 до 50,8. В то же время показатель пятый месяц подряд остается на уровне выше 50 пунктов.

По состоянию на 30.07.2021 г. обменный курс тенге составил 424,45 тенге за доллар США, укрепившись за июль 2021 года на 0,7% (с начала года – ослабление на 0,8%).

Национальный Банк 26.07.2021г. принял решение установить базовую ставку на уровне 9,25% с процентным коридором +/- 1,0 п.п. Очередное решение по базовой ставке будет объявлено 13 сентября 2021 года.

Рост потребительского спроса замедлился в июле 2021 года. Физический объем розничной торговли за январь-июль 2021 года вырос на 7,2% к соответствующему периоду прошлого года (январь-июнь 2021 года – рост на 7,6%).

Продолжает наблюдаться улучшение инвестиционной активности. Так, снижение инвестиций в основной капитал в годовом выражении замедлилось до 1,4% в январе-июле 2021 года с 1,8% в январе-мае 2021 года.

Кредитная активность банков замедлилась в июле. Объем вновь выданных кредитов за июль 2021 года составил 1 795,0 млрд. тенге, снизившись на 0,2% в сравнении с июнем 2021 года. При этом, совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.08.2021г. составил 16 016,5 млрд. тенге, увеличившись за июль 2021 года на 1,9%.

В связи с пандемией COVID-19 и введением жестких карантинных ограничений в 2020 году, а также сложной эпидемиологической ситуацией в текущем году, Правлением Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка 16.07.2021г. принято решение о продлении срока оказания дополнительной финансовой помощи ипотечным заемщикам до 1 ноября 2021 года.

16.07.2021г. в рамках конференции «Зеленое финансирование и рынок долгового капитала» Агентство, АО «Казахстанская фондовая биржа, ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс Такс энд Эдвайзори» (PwC Kazakhstan) заключили меморандум о сотрудничестве в целях продвижения принципов устойчивого финансирования.

1. Банковский сектор

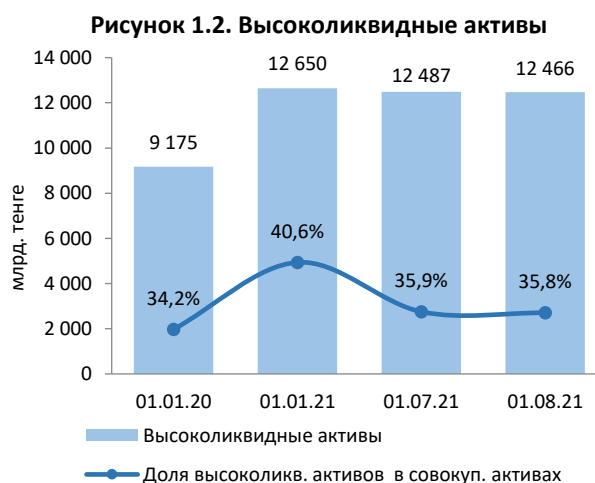
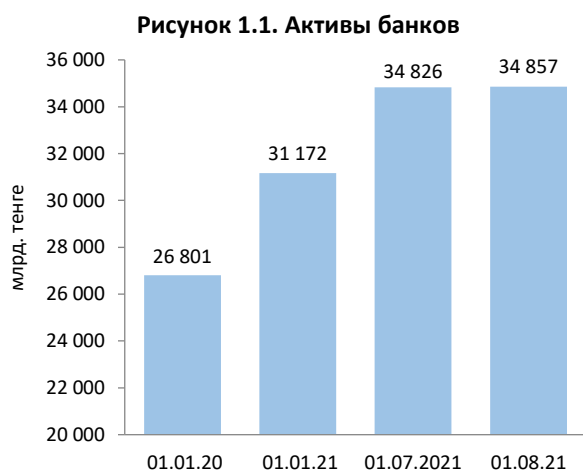
По состоянию на 01.08.2021г. банковский сектор Республики Казахстан представлен 23 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием (60,9% от общего количества банков), в том числе 11 дочерних банков.

Таблица 1.1. Структура банковского сектора

	01.01.2020	01.01.2021	01.07.2021	01.08.2021
Всего БВУ	27	26	23	23
Всего филиалов БВУ	301	293	279	279
Всего представительств банков нерезидентов в РК	19	19	19	19
Всего представительств БВУ за рубежом	5	4	4	4

1.1. Финансовые показатели банков

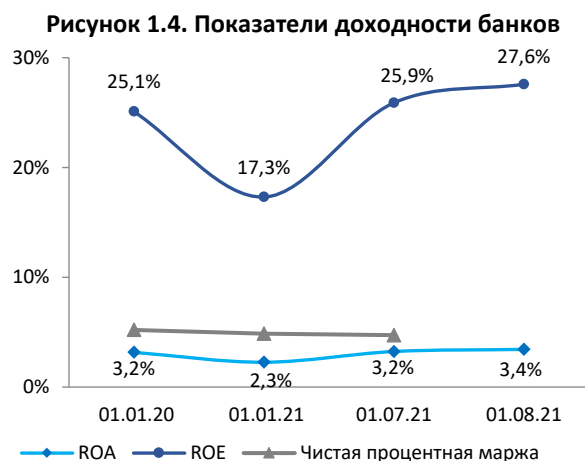
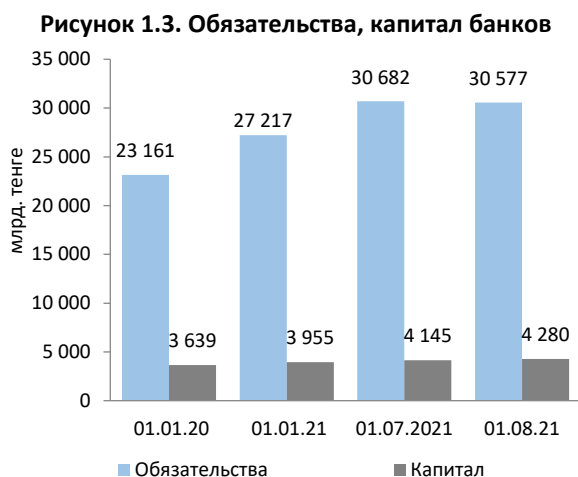
Совокупные активы банковского сектора на 01.08.2021г. составили 34 856,7 млрд. тенге, увеличившись за июль на 0,1% (или на 30,3 млрд. тенге), в основном за счет роста банковских займов на 1,8% (или на 295,4 млрд. тенге) и вкладов, размещенных в других банках на 6,6% (или на 286,2 млрд. тенге) (Рисунок 1.1).



Банки второго уровня имеют существенный запас высоколиквидных активов, составляющий порядка 12 446,1 млрд. тенге или 35,8% от активов (Рисунок 1.2). Запас ликвидности позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

За июль 2021 года обязательства банковского сектора снизились на 0,3% (или на 104,8 млрд. тенге), в основном за счет уменьшения остатков межбанковских вкладов и займов, полученных от других БВУ на 7,5% (или на 67,2 млрд. тенге).

За июль 2021 года размер обязательств перед нерезидентами снизился на 103,4 млрд. тенге или на 8,1%. Доля обязательств перед нерезидентами уменьшилась с 4,1% до 3,8% от совокупных обязательств банковского сектора.



Структура обязательств банковского сектора в основном представлена депозитным портфелем, составляющим 80,2% совокупных обязательств банков или 24 537,1 млрд. тенге. Доля прочих обязательств, таких как выпущенные в обращение ценные бумаги и займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, составили 5,2% и 1,9%, соответственно.

По состоянию на 01.08.2021г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент достаточности основного капитала (k_1) – 20,2%, коэффициент достаточности собственного капитала (k_2) – 25,0%, что в среднем по системе существенно превышает установленные минимальные требования.

По итогам 7 месяцев текущего года банками была получена чистая прибыль в размере 812,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года на 80,5% (по состоянию на 01.08.2020г. – 449,9 млрд. тенге).

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.08.2021г. составила 3,43% (01.08.2020г. – 3,56%), рентабельность капитала (ROE) – 27,58% (01.08.2020г. – 26,98%) (Рисунок 1.4).

1.2. Кредитный рынок¹

Совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.08.2021г. составил 16 016,5 млрд. тенге, увеличившись за июль 2021 года на 1,9%.

Совокупный объем кредитов юридическим лицам за июль 2021 года уменьшился на 0,2% до 7 151,7 млрд. тенге.

В июле 2021 года объем кредитов физическим лицам увеличился на 3,7% до 8 864,7 млрд. тенге (Рисунок 1.5).

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

Рисунок 1.5. Кредиты экономике, млрд. тенге

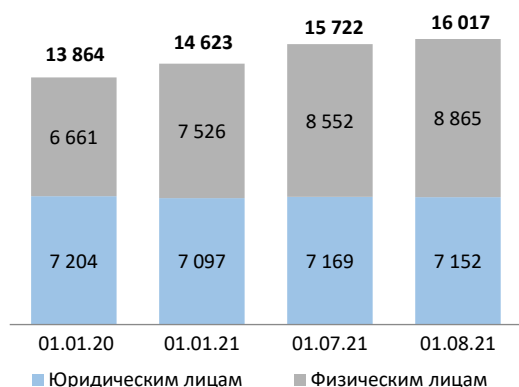
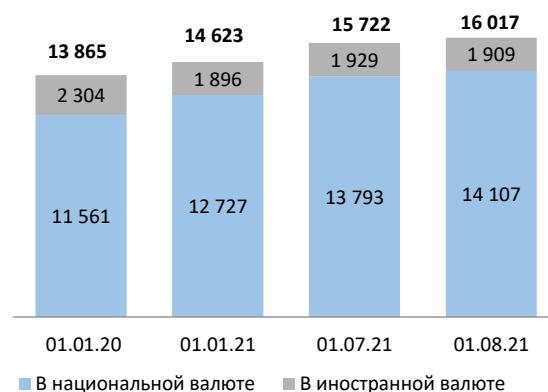


Рисунок 1.6. Кредиты экономике в разрезе валют, млрд. тенге



Объем кредитов в национальной валюте в июле 2021 года увеличился на 2,3% до 14 107,2 млрд. тенге (Рисунок 1.6). В их структуре кредиты юридическим лицам практически не изменились, физическим лицам увеличились на 3,7%.

Объем кредитов в иностранной валюте за июль 2021 года уменьшился на 1,0% до 1 909,3 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 0,9%, физическим лицам снизились на 7,5%. Удельный вес кредитов в тенге 01.08.2021г. составил 88,1% (в декабре 2020 года – 87,0%).

Объем долгосрочных кредитов в июле 2021 года увеличился на 2,1% до 13 737,7 млрд. тенге, объем краткосрочных кредитов увеличился на 0,7% до 2 278,7 млрд. тенге.

Объем вновь выданных кредитов за июль 2021 года составил 1 795,0 млрд. тенге, снизившись на 0,2% по сравнению с июнем 2021 года. За 7 месяцев 2021 года объем вновь выданных кредитов составил 12 812,4 млрд. тенге, что на 39,0% больше по сравнению с аналогичным периодом 2020 года.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 14,2%), торговля (10,9%), строительство (3,3%) и транспорт (2,8%).

Объем ипотечного кредитования населения увеличился в июле 2021 года на 4,0%, с начала 2021 года увеличился на 14,5%, и по состоянию на 01.08.2021г. составил 2 716,5 млрд. тенге (Рисунок 1.7). Кредиты на потребительские цели граждан за июль 2021 года выросли на 4,0% и по состоянию на 01.08.2021г. их объем достиг 5 190,3 млрд. тенге (Рисунок 1.7). С начала 2021 года потребительские займы выросли на 18,2%.

Рисунок 1.7. Кредитование населения, млрд. тенге

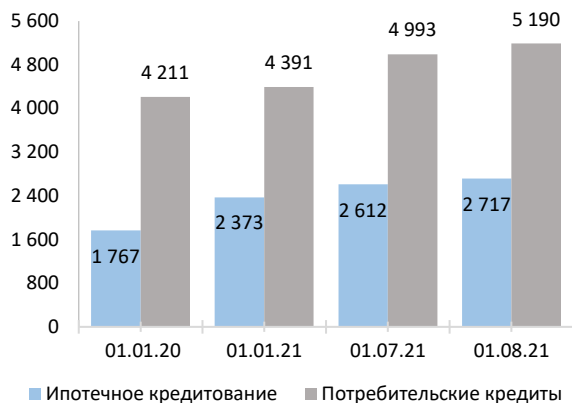
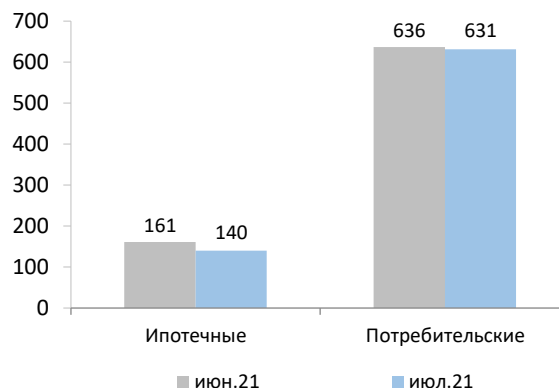


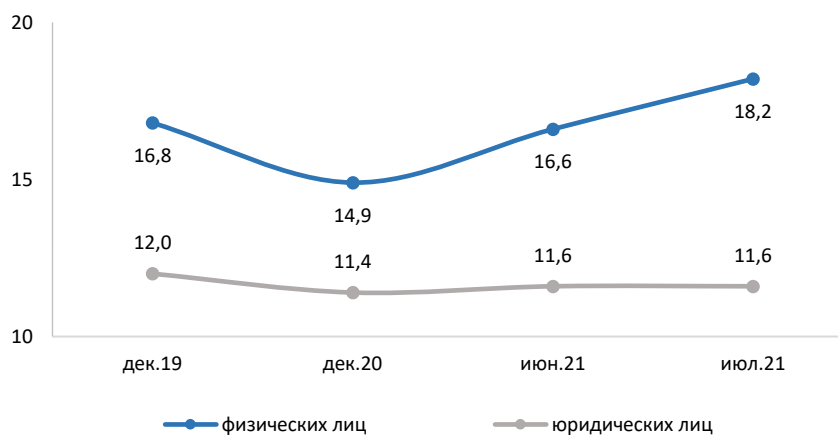
Рисунок 1.8. Займы, выданные населению на потребительские цели и приобретение и строительство жилья, млрд. тенге



За июль 2021 года банками было выдано кредитов на потребительские цели на 631,0 млрд. тенге, что на 0,8% меньше, чем за июнь 2021 года. Объем кредитов, выданных на приобретение и строительство жилья, за июль 2021 года составил 139,7 млрд тенге, что на 13,2% меньше, чем в июне 2021 года (рисунок 1.8.).

В июле 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 – 18,2% (в декабре 2020 года – 14,9%) (Рисунок 1.9).

Рисунок 1.9. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге, %



Вставка 1. Тенденции на рынке жилой первичной и вторичной недвижимости

В последние годы наблюдается значительный рост портфеля ипотечных займов. Так, на 1 августа 2021 года портфель ипотечных займов составил 2 716,5 млрд. тенге, увеличившись с начала 2021 года на 14,5% (за последние 5 лет – в 3,1 раза). При этом объем ипотечных займов, выданных за 7 месяцев т.г., составил 892,7 млрд. тенге, что в 2,3 раза больше по сравнению с 7 месяцами 2020 года (385,9 млрд. тенге). Это связано с активным развитием государственных программ ипотечного кредитования, таких как Бакытты Отбасы, Нурлы жер, Шанырақ, 7-20-25, Баспана Хит, Алматы жастары и Программа развития регионов (проект «С дипломом в село» и др.). Это привело к повышению доли государственного участия в ипотечном кредитовании, которая увеличилась с 20,6% в 2018 до 47% за 7 месяцев т.г.¹ Соответственно, доля рыночной ипотеки сократилась с 79% до 53% (рисунок 1). В 2021 году дополнительным фактором для ускорения объемов выдачи ипотечных займов стало досрочное изъятие пенсионных накоплений гражданами, которое использовалось для внесения первоначального взноса в целях получения ипотечного жилищного займа.

Рост льготных программ ипотечного кредитования привели к постепенному снижению ставок вознаграждения. Так, в 2015 году средневзвешенная ставка составила 9,7%, в 2018 году – 8,9%, в июле т.г. – 8,1%. При этом ставки Отбасы Банка по займам, выданным в рамках различных государственных программ, сравнительно ниже рыночных и базовой ставки Национального Банка, и варьируются от 2% до 5%. При этом объемы выданных долгосрочных ипотечных кредитов в национальной валюте находятся в обратной зависимости от стоимости заимствования (рисунок 2).

Рисунок 1. Портфель ипотечных займов в рамках государственных программ и на рыночных условиях



Источник: Национальный Банк, расчеты Агентства

Рисунок 2. Ставки вознаграждения по выданным ипотечным займам и объем выдачи



Источник: Национальный Банк

Все вышеуказанные факторы повлияли на рост стоимости жилья на рынке недвижимости. По данным Бюро национальной статистики, средняя стоимость цены на первичное жилье по стране за 7 месяцев т.г. выросла на 10,9% (за последние 10 лет – рост в 2,1 раза), на вторичное – на 25,4% (за 10 лет – рост в 2,3 раза). Средние фактические затраты на строительство 1 кв.м общей площади жилых домов за 7 месяцев т.г. выросли на 4,7% (за 10 лет – рост в 2,2 раза), в том числе из-за повышения цен на строительные материалы. Вслед за ростом цен на недвижимость, арендная плата за благоустроенное жилье в рассматриваемом периоде повысилась на 11,2% (за 10 лет – рост в 2,0 раза). В целом данные показали, что цены на первичном и вторичном рынках растут, несмотря на значительный рост объема ввода в эксплуатацию жилья (рост за 7 месяцев т.г. – 10,3%, за 10 лет – в 2,4 раза). Траектория и динамика цен на первичное и вторичное жилье синхронна (рисунок 3).

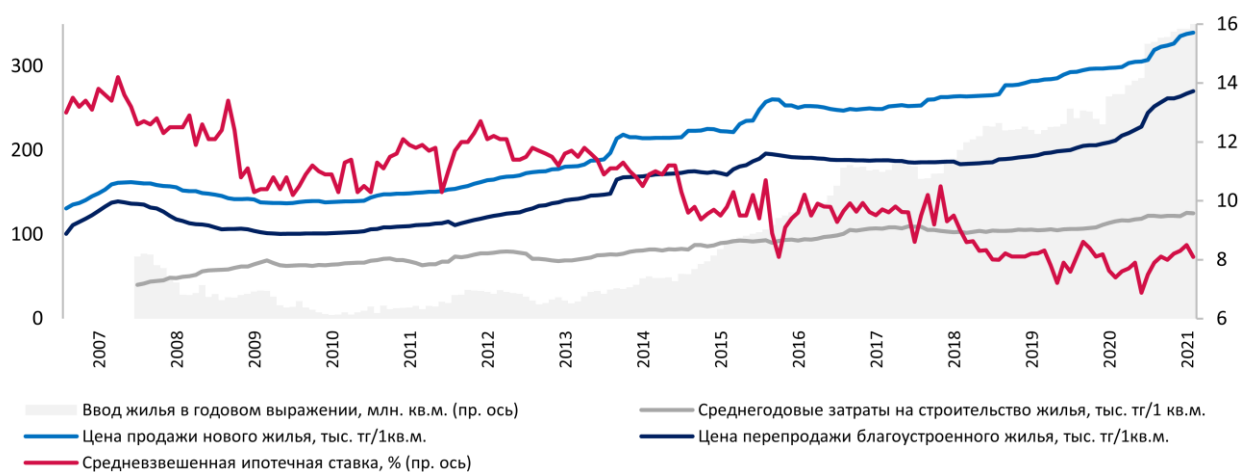
Для выявления факторов, влияющих на цены на жилье на первичном и вторичном рынках, был проведен регрессионный анализ на основе исторических данных ввода в эксплуатацию жилых зданий, средних фактических затрат на стоимость строительства 1 кв.м общей площади жилых домов, ставки по выданным ипотечным займам, обменного курса тенге к доллару США, реальной заработной платы, объема выдачи

¹ Займы Отбасы Банка, выданные по общим условиям банка, не относятся к государственным ипотечным займам. В случае учета всех программ Отбасы Банка в качестве нерыночных, доля ипотеки, выданной с государственным участием (программы Отбасы Банка, 7-20-25 и Баспана Хит), составит около 99% за 7 месяцев т.г. (за 7 месяцев 2020г. – 97,1%). В случае расчета портфеля ипотечных займов по аналогичной методологии, доля ипотеки с государственным участием на 01.08.2021г. составляет 91,6%, на 01.01.2021г. – 81,3%.

ипотечных займов, объема депозитов за 2007 - 2021 гг.². Данные были обработаны и проверены на стационарность и причинность по Грэнджеру.

Анализ показал, что значимыми факторами, влияющими на изменение стоимости жилья, являются ставка по ипотечным займам, обменный курс тенге к доллару США, объем ввода жилья в эксплуатацию и лаговое значение стоимости жилья. В целом цены на жилье носят инерционный характер и имеют обратную зависимость от изменения ставок по ипотеке и ввода жилья в эксплуатацию, а с динамикой обменного курса – прямую. При этом связь и коэффициент эластичности цен на жилье на первичном и вторичном рынках по выдаче ипотечных займов получились экономически неадекватными и статистически незначимыми. В этой связи, отдельно были построены два регрессионных уравнения для цен на жилье на первичном и вторичном рынках в зависимости от их лаговых значений и объема выдачи ипотечных займов, выраженных в среднегодовых темпах прироста за 2002-2020 гг. Расчеты показали, что коэффициент эластичности роста цен на жилье на первичном рынке по росту выданных ипотечных займов равен 0,12, на вторичном рынке – 0,22. Иными словами, рост объема выдачи ипотечных займов на 1% приводит к росту цен на жилье на 0,22% на вторичном рынке, на 0,12% – на первичном рынке жилья.

Рисунок 3. Динамика показателей рынка жилья и ипотечной ставки



Источник: БНС АСПР, Национальный Банк, расчеты Агентства

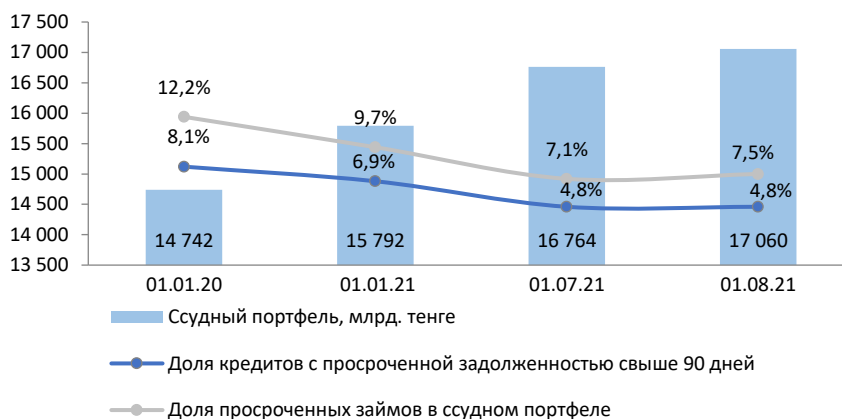
Учитывая результаты проведенного анализа, а также последовательный выход Национального Банка из льготных программ ипотечного кредитования в среднесрочном периоде и постепенное затухание эффекта по досрочному изъятию пенсионных накоплений, ожидается повышение доли ипотечных займов, выданных на рыночных условиях и замедление роста цен на недвижимость в среднесрочной перспективе. При этом необходимо отметить, что эффект от снижения ставок по ипотечным займам нивелируется ростом цен на недвижимость (жилье, приобретенное на льготных условиях в рамках государственных программ, при продаже реализуется собственниками по рыночной стоимости), что свидетельствует о необходимости перехода ипотечного кредитования к рыночным условиям.

² Данные по ценам на первичное и вторичное жилье в ежемесячной разбивке в открытом доступе есть с 2007 года.

Качество кредитного портфеля, провизии²

По состоянию на 01.08.2021г. доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 4,8% (или 819,2 млрд. тенге), увеличившись за июнь 2021 года на 19,2 млрд. тенге или на 2,4% (в портфеле физических лиц уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 4,4%, в портфеле юридических лиц с учетом МСБ – 5,4%) (Рисунок 1.10).

Рисунок 1.10. Неработающие и просроченные займы



По состоянию на 01.08.2021г. доля просроченных займов в общем объеме ссудного портфеля банков составила 7,5% (1 272,4 млрд. тенге) (рисунок 1.9).

Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 73,2%. Покрытие провизиями кредитов физических лиц с просроченной задолженностью свыше 90 дней составляет 71,7%, юридических лиц – 91,9%, МСБ – 67,8%.

1.3. Депозитный рынок³

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях по состоянию на 01.08.2021г. составил 25 205,1 млрд. тенге, увеличившись на 0,3% в июле 2021 года и на 14,1% с начала 2021 года. Депозиты юридических лиц по сравнению с июнем 2021 года увеличились на 0,2% до 12 957,2 млрд. тенге (с начала 2021 года увеличились на 14,7%), депозиты физических лиц увеличились на 0,4% до 12 247,9 млрд. тенге (с начала 2021 года на 13,5%) (Рисунок 1.11).

² Согласно регуляторной отчетности БВУ

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

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

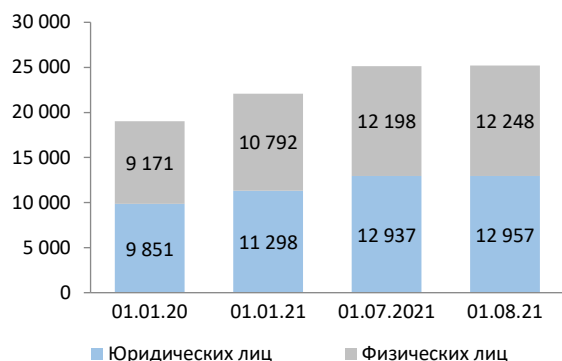
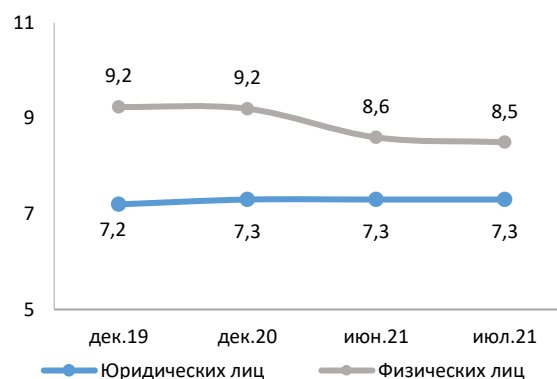


Рисунок 1.12. Ставки по депозитам в тенге, %



Объем депозитов в национальной валюте за июль 2021 года увеличился на 1,9% и по состоянию на 01.08.2021г. составил 16 137,7 млрд. тенге (с начала 2021 года рост на 16,5%), в иностранной валюте уменьшился на 2,4% до 9 067,4 млрд. тенге (с начала 2021 года увеличился на 10,1%). В результате уровень долларизации на 01.08.2021г. составил 36,0% (на 01.08.2020г. – 39,5%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в июле 2021 года увеличились на 3,1% до 8 115,5 млрд. тенге, в иностранной валюте – уменьшились на 4,4% до 4 841,7 млрд. тенге, что составляет 37,4% от депозитов юридических лиц. Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 0,7% до 8 022,2 млрд. тенге, в иностранной валюте – уменьшились на 0,1% до 4 225,7 млрд. тенге, составив 34,5% от депозитов физических лиц.

Объем срочных депозитов составил 17 264,4 млрд. тенге, увеличившись в июле 2021 года на 1,3%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 11 180,2 млрд. тенге, в иностранной валюте – 6 084,1 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,3% (в декабре 2020 года – 7,3%), по депозитам физических лиц – 8,5% (в декабре 2020 года – 9,2%) (Рисунок 1.12).

1.4. Примененные меры воздействия и санкции

В течение июля 2021 года в отношении банков второго уровня по итогам выявленных нарушений применено 2 рекомендательные меры надзорного реагирования и 1 письменное предписание.

Основными нарушениями, повлекшими применение рекомендательных мер надзорного реагирования и письменного предписания в отношении банков второго уровня, являются нарушение пруденциальных нормативов, недостатки в деятельности по вопросам предоставления отчетности, нарушение сроков, установленных пунктом 7 Квалификационных требований Правил № 168 (нарушение срока представления уведомления).

1.5. Разрешительная деятельность

За июль 2021 года Агентством было согласовано 10 руководящих работников банков второго уровня.

2. Страховой сектор

По состоянию на 01.08.2021г. страховой сектор Республики Казахстан представлен 27 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни (Таблица 2.1).

Таблица 3.1. Структура страхового сектора

	01.01.2020	01.01.2021	01.07.2021	01.08.2021
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	11
Актуарии	57	58	59	59

2.1. Финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций

За июль 2021 года активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 0,5% и по состоянию на 01.08.2021г. составили 1 682 млрд. тенге (Рисунок 2.1). Увеличение, в основном, обусловлено ростом объема ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Рисунок 2.1. Активы страховых организаций

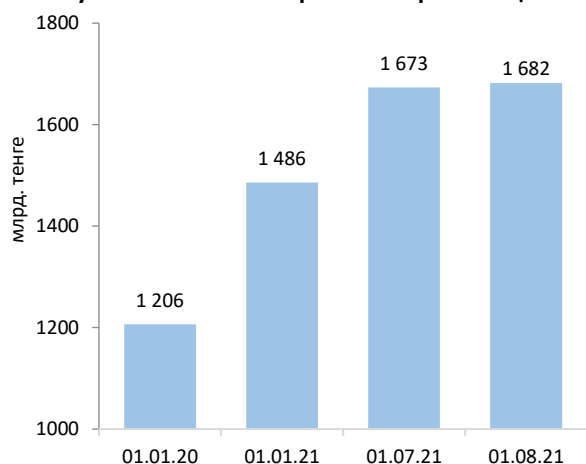
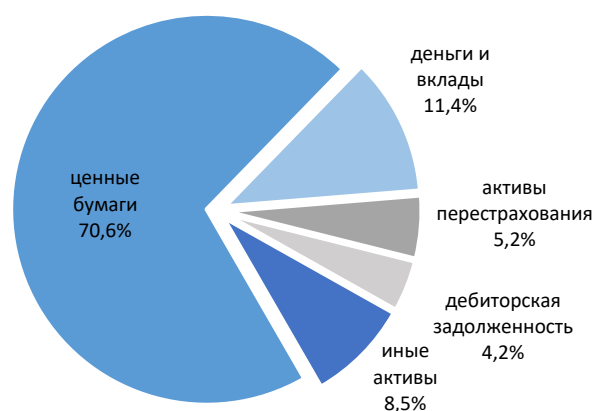


Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций



В структуре активов наибольшую долю (70,6% от совокупных активов) занимают ценные бумаги – 1 188 млрд. тенге, которые увеличились за июль 2021 года на 21,0 млрд. тенге или 1,8% (Рисунок 2.2).

Денежные средства и вклады, размещенные в банках второго уровня, составили 192 млрд. тенге (11,4% от совокупных активов), уменьшившись за июль 2021 года на 2,6 млрд. тенге или 1,4%.

По состоянию на 01.08.2021г. активы перестрахования составили 87 млрд. тенге (5,2% от совокупных активов), уменьшившись за июль 2021 года на 6,6 млрд. тенге или 7%.

Страховая дебиторская задолженность составила 71 млрд. тенге (4,2% от совокупных активов), увеличившись за июль 2021 года на 206 млн. тенге или 0,3%.

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций за июль 2021 года увеличились на 4,9 млрд. тенге или 0,5% и по состоянию на 01.08.2021г. составили 975 млрд. тенге. Увеличение обязательств произошло, в основном, за счет увеличения страховых резервов.

В структуре обязательств наибольшую долю (85,3% от совокупных обязательств) занимают страховые резервы в сумме 832 млрд. тенге. За июль 2021 года страховые резервы увеличились на 9,1 млрд. тенге или 1,1%, в основном за счет увеличения резерва убытков (Рисунок 2.3).

Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций

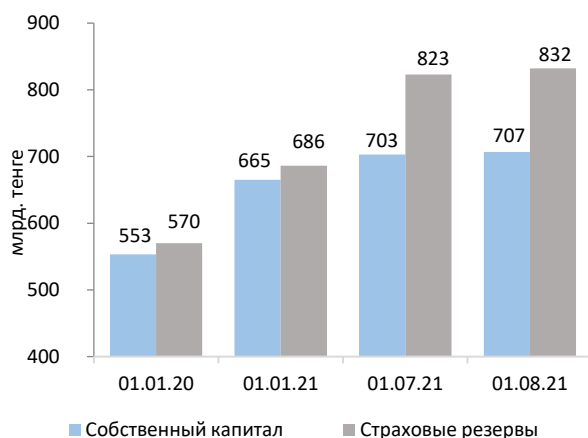
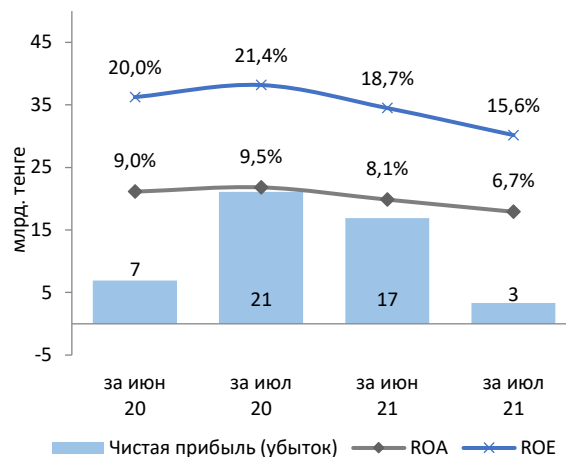


Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора



Собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 01.08.2021г. составил 707 млрд. тенге, увеличившись за июль 2021 года на 3,6 млрд. тенге или 0,5% (Рисунок 2.3).

Чистая прибыль страхового сектора, в основном полученная за счет доходов от страховой деятельности, за июль 2021 года составила 3,3 млрд. тенге (Рисунок 2.4).

2.2. Страховые премии, выплаты

По состоянию на 01.08.2021г. объем страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования) составил 428 млрд. тенге, что на 42,8% больше, чем за аналогичный период прошлого года (Рисунок 2.9), тогда как объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, составил 384,2 млрд. тенге (Рисунок 2.5). За последние 12 месяцев объем принятых страховых премий увеличился на 32%.

По обязательному страхованию по состоянию на 01.08.2021г. наблюдается увеличение сборов страховых премий на 13,3 млрд. тенге или 22,8% по сравнению аналогичным периодом прошлого года, в основном по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (увеличение на 9,4 млрд. тенге или 25,8%). За последние 12 месяцев по обязательному страхованию наблюдается рост собранных страховых премий на 15,7%.

По состоянию на 01.08.2021г. по добровольному личному страхованию отмечается рост собранных страховых премий на 75 млрд. тенге или 73,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Прирост, в основном, обусловлен увеличением сбора страховых премий по классу страхования жизни в 2,2 раза или на 47,3 млрд. тенге и по договорам пенсионного аннуитета на 70% или 17 млрд. За последние 12 месяцев по добровольному личному страхованию наблюдается рост собранных страховых премий на 51%.

По добровольному имущественному страхованию страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования) по состоянию на 01.08.2021г., увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 40,1 млрд. тенге или 28,8%, что в основном обусловлено ростом собранных премий по страхованию имущества от ущерба на 23% или 19 млрд. тенге и страхованию гражданско-правовой на 88% или 9,1 млрд. тенге. За

последние 12 месяцев по добровольному имущественному страхованию наблюдается рост собранных страховых премий на 25%.

Рисунок 2.5. Динамика страховых премий

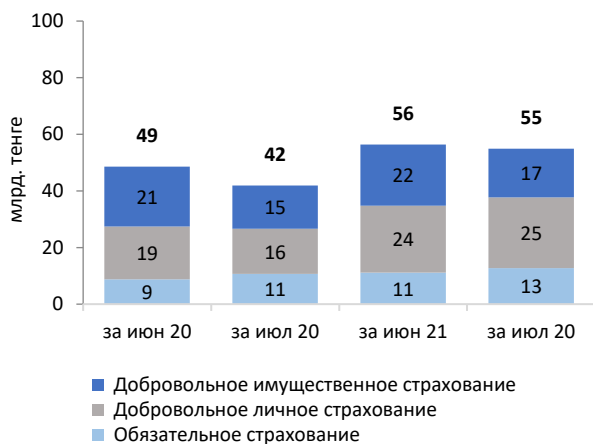
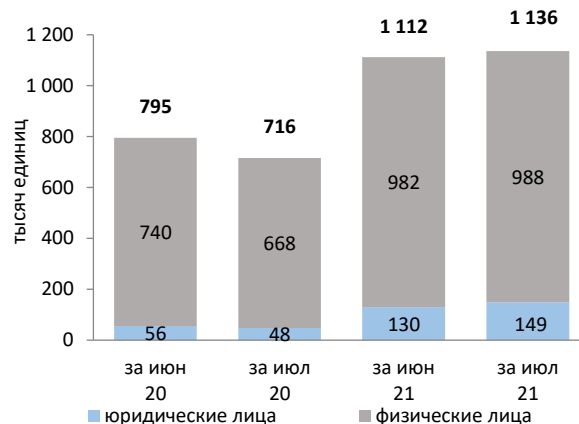


Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров



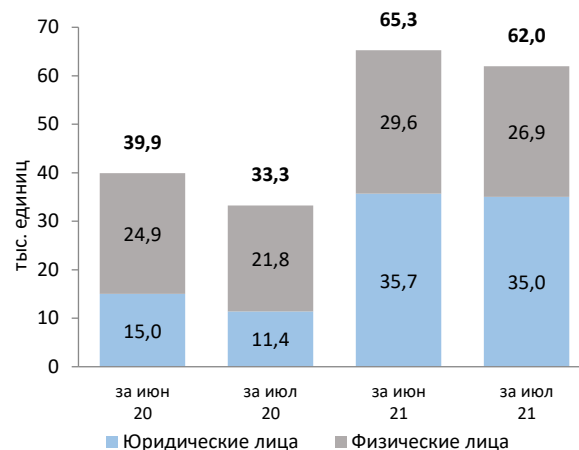
По состоянию на 01.08.2021г. количество заключенных договоров страхования с начала года по физическим и юридическим лицам составило 6 437 801 договоров, что на 35,0% больше по сравнению с аналогичным периодом 2020 года. Данный рост в основном обусловлен увеличением количества заключенных договоров страхования по ОГПО ВТС на 462 967 единиц или 17,3%, договоров страхования туриста на 228 350 единиц или в 4,5 раза, договоров страхования жизни на 438 295 единиц или 55,6% и договоров страхования от несчастных случаев на 91,9% или 407 612 договоров.

По состоянию на 01.08.2021г. осуществлено 408 173 выплаты на общую сумму 69,1 млрд. тенге, что на 29,2% меньше, чем за аналогичный период прошлого года (Рисунки 2.7, 2.8 и 2.9). За последние 12 месяцев расходы по осуществлению выплат уменьшились на 47,4%.

Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат, млрд. тенге



Рисунок 2.8. Количество страховых выплат



По обязательному страхованию по состоянию на 01.08.2021г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается увеличение расходов по осуществлению страховых выплат на 5,9 млрд. тенге или на 32%, 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 01.08.2021г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается увеличение расходов по осуществлению страховых выплат на 2,4 млрд. тенге или 10%, в основном за счет договоров пенсионного аннуитета.

По добровольному имущественному страхованию по состоянию на 01.08.2021г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года наблюдается уменьшение расходов по осуществлению страховых выплат на 36 млрд. тенге или 68%, что 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

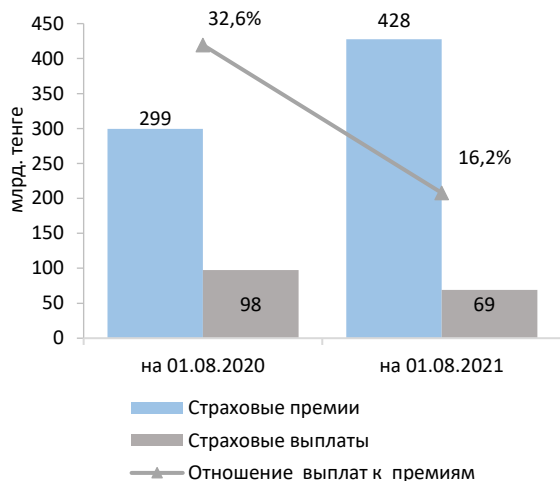
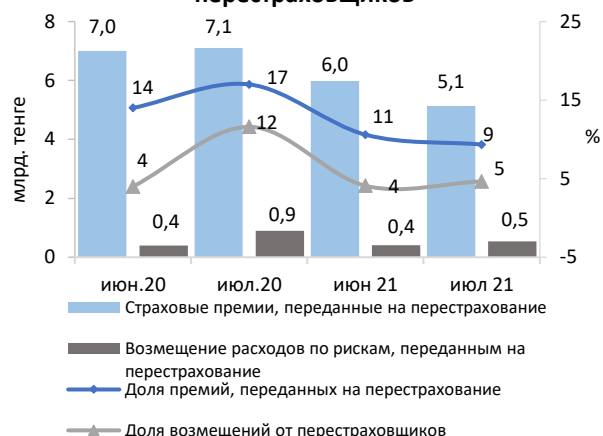


Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков



2.3. Статистика перестрахования

Объем страховых премий, переданных на перестрахование по состоянию на 01.08.2021г., составил 79,6 млрд. тенге или 18,6% от совокупного объема страховых премий (Рисунок 2.10). Основная часть страховых премий по состоянию на 01.08.2021г. передана на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан – 92,6% или 73,7 млрд. тенге, из которых основной объем – в Соединенное Королевство Великобритании.

Общая сумма страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования по состоянию на 01.08.2021г., составляет 48,3 млрд. тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 43,3 млрд. тенге.

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование по состоянию на 01.08.2021г., составило 3,3 млрд. тенге или 5% от совокупных страховых выплат за этот период.

2.4. Примененные меры надзорного реагирования и санкции

В июле 2021 года в отношении субъектов страхового рынка меры надзорного реагирования не применялись.

2.5. Разрешительная деятельность

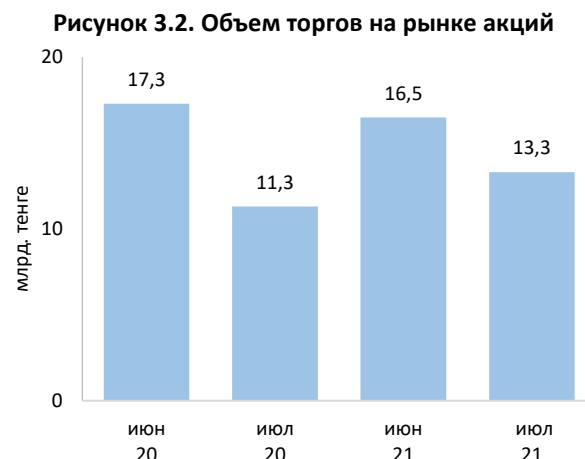
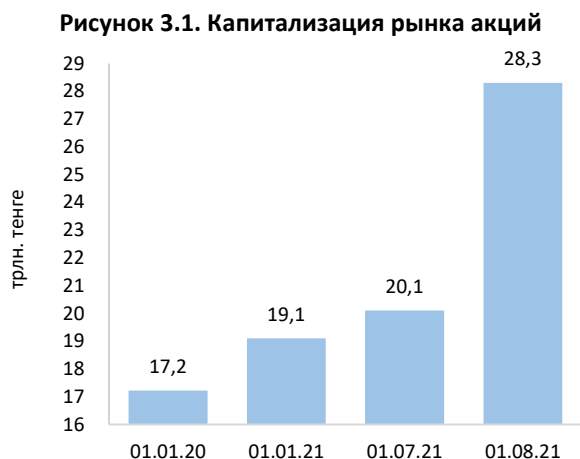
За июль 2021 года Агентством выдано 3 согласия на избрание (назначение) руководящих работников страховых организаций и 1 согласие на приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации.

3. Рынок ценных бумаг

3.1. Рынок акций

Капитализация рынка акций по состоянию на 01.08.2021г. составила 28,3 трлн. тенге, увеличившись за июль 2021 года на 41,3% или 8,3 трлн. тенге за счет роста стоимости листингуемых акций и возобновления сделок на KASE с простыми акциями АО «Kaspi.kz» (Рисунок 3.1).

Объем торгов акциями в июле 2021 года составил 13,3 млрд. тенге, уменьшившись на 19,3% или 3,2 млрд тенге относительно объема торгов акциями в июне (Рисунок 3.2).

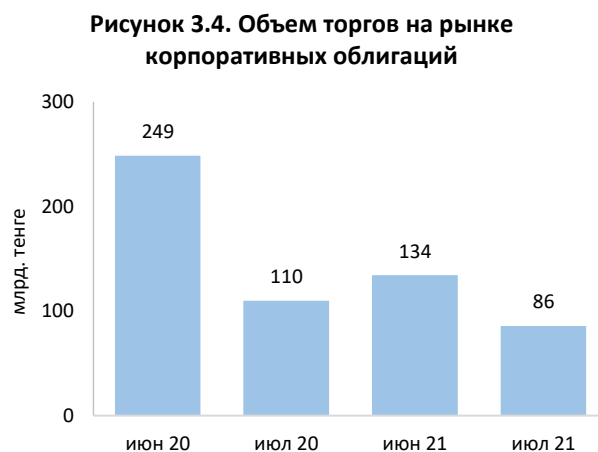
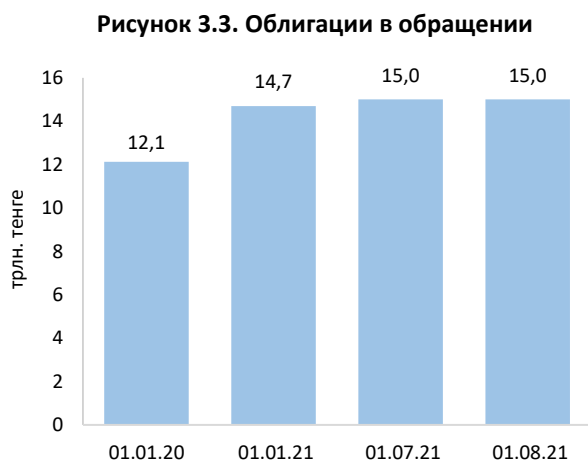


На 01.08.2021г. в торговых списках АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE) находились 138 акций 122 эмитентов, из которых 4 выпуска допущены к обращению в секторе нелистинговые ценные бумаги. В отчетном месяце новые акции в официальный список KASE не включались.

За июль 2021 года индекс KASE снизился на 7,7% до 3 086,66 пунктов на фоне пост-дивидендного периода.

3.2. Рынок облигаций

Объем торгуемого на KASE корпоративного долга составил 15 трлн. тенге, уменьшившись за июль 2021 года на 0,1% или 21,8 млрд тенге (Рисунок 3.3).



На 01.08.2021г. в торговых списках KASE находились 296 выпусков корпоративных облигаций 71 эмитента.

Объем торгов корпоративными облигациями на KASE в сравнении с июнем 2021 года снизился на 36,2% или 48,6 млрд тенге и составил 85,7 млрд тенге за счет заметного снижения объема торгов на первичном рынке (Рисунок 3.4).

В июле 2021 года были размещены 6 выпусков облигаций на общую сумму 45,8 млрд тенге, из которых 65% приходятся на квазигосударственный сектор.

В разрезе основных категорий инвесторов на вторичном рынке корпоративных облигаций доля БВУ составила менее 0,1%, брокерско-дилерских организаций – 41,5%, других институциональных инвесторов – 4,9%, прочих юридических лиц – 51,7%, доля физических лиц – 2%. Доля нерезидентов составила 34,8%.

3.3. Рынок государственных ценных бумаг

Сумма государственного долга по номиналу, торгуемого на KASE, на 01.08.2021г. составила 18,1 трлн. тенге, увеличившись относительно показателя на 01.07.2021г. на 1,7% или 305,8 млрд тенге (Рисунок 3.5).

Совокупный объем торгов государственными ценными бумагами на KASE за июль 2021 года составил 348,8 млрд тенге, увеличившись по сравнению с июнем 2021 года на 44,6% или 107,6 млрд тенге (Рисунок 3.6).

Объем торгов на первичном рынке государственных ценных бумаг в июле 2021 года составил 316,3 млрд. тенге, из которых 312 млрд. тенге приходятся на размещение казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан.

В структуре инвесторов на вторичном рынке на долю БВУ пришлось 45,1%, на долю брокерско-дилерских организаций – 20,7%, на долю других институциональных инвесторов – 4,4%, доля прочих юридических лиц составила 29,4%, доля физических лиц – 0,4%. Участие нерезидентов оценивается в 4,7%.

Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу

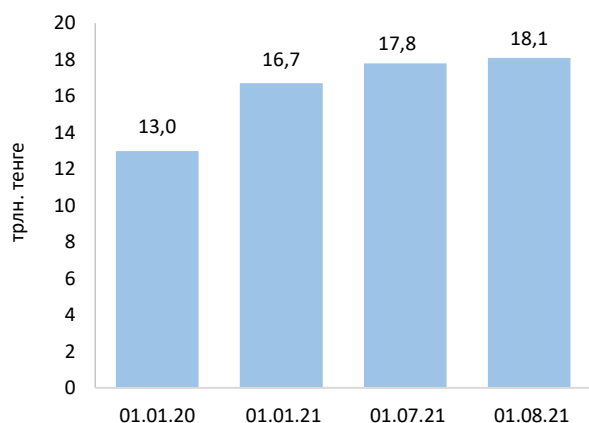
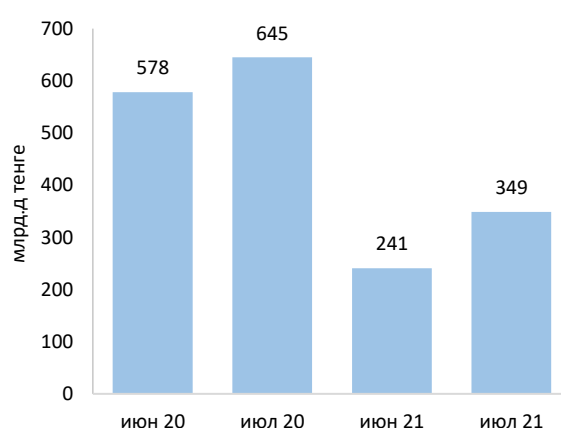


Рисунок 3.6. Объем торгов государственными ценными бумагами



3.4. Рынок коллективных инвестиций

По состоянию на 01.08.2021г. на рынке ценных бумаг действовало 41 паевых инвестиционных фондов, из которых 22 интервальных, 18 закрытых и 1 открытый. За июль 2021 года был зарегистрирован 1 закрытый паевый инвестиционный фонд (Таблица 3.1).

Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций

	01.01.20	01.01.21	01.07.21	01.08.21
Инвестиционные фонды	58	55	59	60
Паевые в т.ч.	39	35	40	41
ИПИФ, ОПИФ	24	21	23	23
ЗПИФРИ	15	14	17	18
Акционерные в т.ч.	19	20	19	19
Рисковые	8	8	8	8

Совокупный объем активов под управлением на рынке коллективных инвестиций на 01.08.2021г. составил 399,4 млрд. тенге и в сравнении с предыдущим месяцем увеличился на 1,1 млрд. тенге или на 0,3%. Данное увеличение произошло, прежде всего, за счет привлеченных активов инвесторов путем размещения паев инвестиционных фондов (Рисунок 3.7).

По состоянию на 01.08.2021г. денежные средства в структуре совокупных активов уменьшились на 260,4 млрд. тенге по сравнению с 01.07.2021г. за счет приобретения негосударственных ценных бумаг иностранных эмитентов.

На 01.08.2021г. основным активом паевых инвестиционных фондов являются ценные бумаги в объеме 334,9 млрд. тенге или 84% от совокупных активов, при этом 95% портфеля состоит из ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте. Данный факт свидетельствует о заинтересованности управляющих компаний в инвестировании в ценные бумаги, выраженные в иностранной валюте.

Так, по состоянию на 01.08.2021г. ценные бумаги эмитентов-нерезидентов в портфеле паевых инвестиционных фондов составили 308 млрд. тенге или 78% от совокупных активов, эмитентов-резидентов РК – 18,5 млрд. тенге или 4,6% от совокупных активов (Рисунок 3.8). Также в составе активов имеются паи зарубежных инвестиционных фондов в размере 18,6 млрд. тенге или 4,6% от совокупных активов (Рисунок 3.8).

Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов

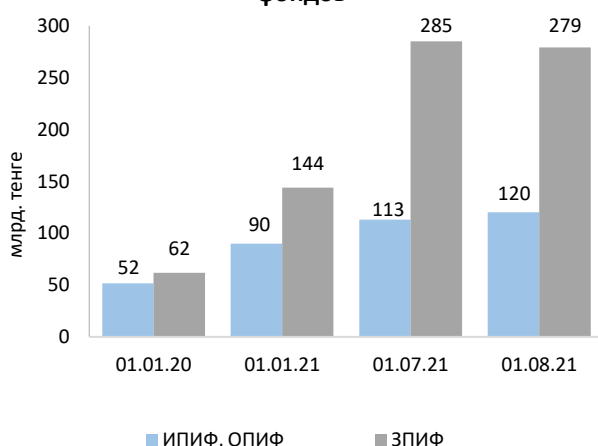
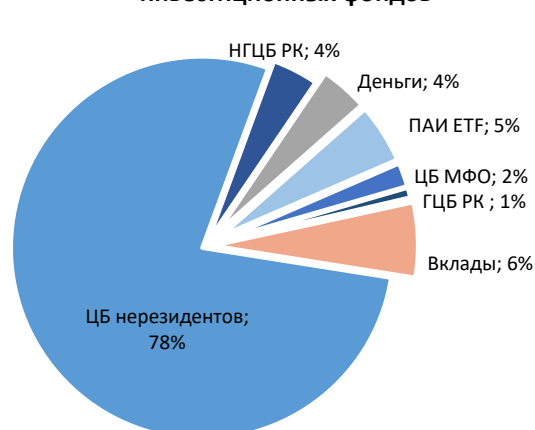


Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов



По состоянию на 01.08.2021г. количество держателей паев составило 3 325 физических лиц и 53 юридических лиц, из которых 50% составляют держатели паев валютных инвестиционных фондов. В сравнении с предыдущим месяцем количество держателей паев увеличилось на 541 (+1 юридическое лицо, +368 физических лиц).

3.5. Институциональная структура рынка ценных бумаг

По состоянию на 01.08.2021г. 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.

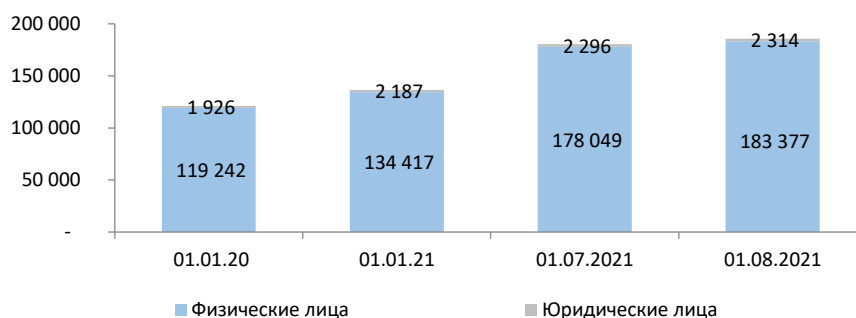
По сравнению с показателем на 01.07.2021г. количество выданных лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг не изменилось.

Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг

	01.01.20	01.01.21	01.07.21	01.08.21
Всего брокеры–дилеры, в том числе:	39	38	37	37
банки	19	18	17	17
<i>из них I категории</i>	15	15	14	14
небанковские организации	20	20	20	20
<i>из них I категории</i>	20	20	20	20
Кастодианы	9	9	10	10
Управляющие инвестиционным портфелем	20	19	19	19
Трансфер-агенты	2	2	2	2
Организатор торгов с ценными бумагами	1	1	1	1
Клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами на РЦБ	1	1	1	1
Центральный депозитарий ценных бумаг	1	1	1	1
Итого	73	71	71	71

В системе учета Центрального депозитария открыто 185 691 субсчета клиентов депонентов (Рисунок 3.9), из которых 165 888 (89,3%) субсчетов принадлежат клиентам четырех депонентов: АО «Фридом Финанс», АО «ДО НБК «Halyk Finance», АО «Казпочта», АО «CAIFC INVESTMENT GROUP». За июль 2021 года количество субсчетов увеличилось на 5 346 (3,0%).

Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания



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

На 01.08.2021г. совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составили 423,0 млрд. тенге (Рисунок 3.10), уменьшившись по сравнению с показателем на 01.07.2021г. на 1,5%. В структуре активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.08.2021г. основную долю занимают ценные бумаги в размере 289,7 млрд. тенге или 68,5% от совокупных активов (Рисунок 3.11). По сравнению с 01.07.2021г. портфель ценных бумаг увеличился на 22,6 млрд. тенге или на 8,5% в основном за счет наращивания портфеля одним из профессиональных участников.

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

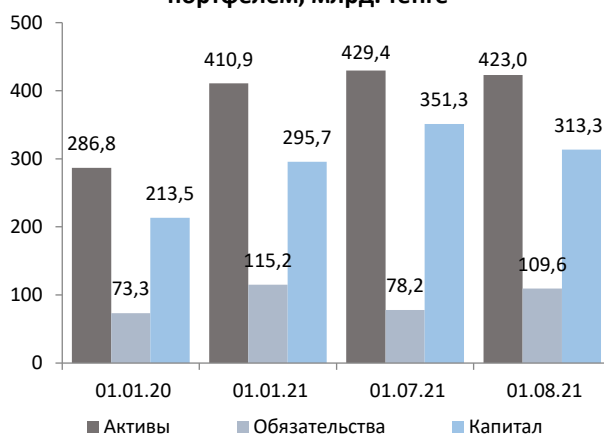
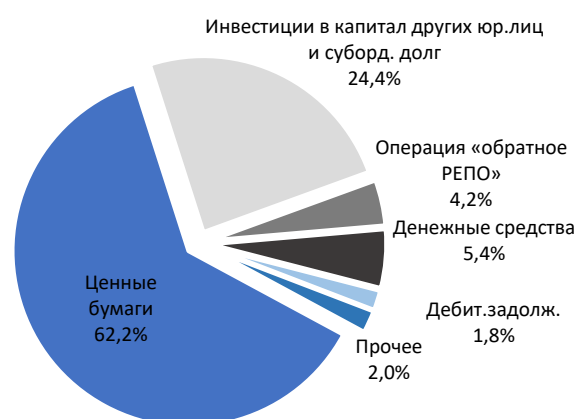


Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем



Совокупный объем обязательств составил 109,6 млрд. тенге, увеличившись на 40,2% по сравнению с предыдущим месяцем в результате открытия операций «РЕПО» одним из профессиональных участников (Рисунок 3.10).

Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составил 313,3 млрд. тенге, уменьшившись за месяц на 10,8% в результате оказания благотворительной помощи некоммерческим организациям одним из профессиональных участников (Рисунок 3.10)

3.7. Примененные меры воздействия и санкции

В июле 2021 года в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг применена 1 мера надзорного реагирования (письменное предписание) по нарушениям, выявленным по результатам проверки.

В отношении эмитентов ценных бумаг в июле 2021 года применено 3 ограниченные меры воздействия (2 письменных предупреждения и 1 письменное предписание), составлен 1 протокол 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 июле 2021 года Агентством согласовано 12 руководящих работников профессиональных участников рынка ценных бумаг.

⁴ Информация по финансовым показателям, без учета БВУ

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

По состоянию на 01.07.2021г. 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	01.07.2020	01.01.2021	01.04.2021	01.07.2021
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 второго квартала 2021 года совокупные активы небанковских организаций составили 1 361,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с первым кварталом 2021 года на 0,7% (по сравнению с началом 2021 года активы увеличились на 10,3%).

В общей сумме активов небанковских организаций займы, предоставленные юридическим и физическим лицам, занимают 54,0% (734,9 млрд. тенге), финансовая аренда – 22,6% (307,2 млрд. тенге) и денежные средства и эквиваленты денежных средств – 12,2% (166,0 млрд. тенге).

Активы ипотечных организаций составили 1 384,2 млрд. тенге, увеличившись на 1,3% с 01.04.2021г. (по сравнению с началом 2021 года активы ипотечных организаций увеличились на 1,6%).

В структуре активов ипотечных организаций значительную долю занимают займы клиентам – 21,9% (303,6 млрд. тенге), ценные бумаги – 59,9% (828,5 млрд. тенге).

Совокупные обязательства небанковских организаций уменьшились на 5,3% до 890,3 млрд. тенге (по сравнению с началом 2021 года обязательства выросли на 9,0%). Обязательства ипотечных организаций увеличились на 1,3% и составили 1 170,1 млрд. тенге (по сравнению с началом 2021 года обязательства увеличились на 0,9%).

Собственный капитал по балансу небанковских организаций увеличился на 14,3% до 470,8 млрд. тенге по сравнению с первым кварталом 2021 года (по сравнению с началом 2021 года капитал увеличился на 13,0%), у ипотечных организаций собственный капитал по балансу составил 214,1 млрд. тенге, увеличившись на 1,2% (по сравнению с началом 2021 года капитал увеличился на 5,8%).

Рисунок 4.1. Динамика активов небанковского сектора, млрд. тенге

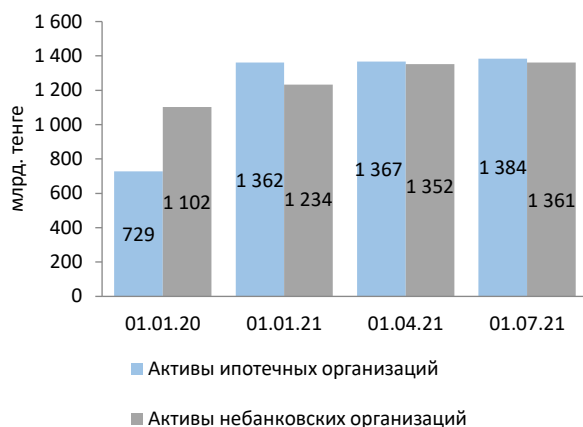
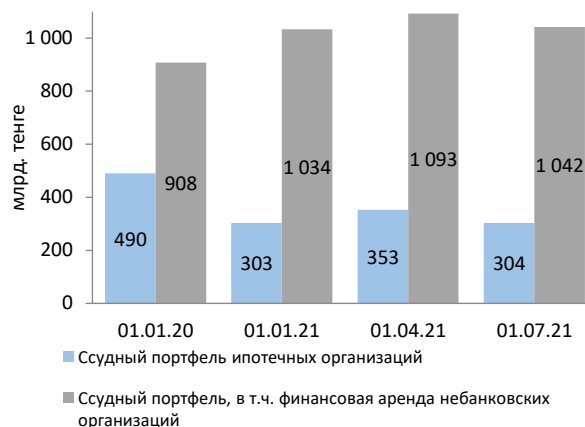


Рисунок 4.2. Динамика ссудного портфеля небанковского сектора, млрд. тенге



4.2. Ссудный портфель

По состоянию на 01.07.2021г. совокупный ссудный портфель (с учетом финансовой аренды) небанковских организаций составил 1 161,6 млрд. тенге.

Удельный вес займов с просроченной задолженностью в совокупном ссудном портфеле небанковских организаций составил 12,9% (или 150,0 млрд. тенге). Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и/или начисленному вознаграждению со сроком свыше 90 дней на отчетную дату составили 88,6 млрд. тенге или 7,6% от совокупного ссудного портфеля небанковских организаций.

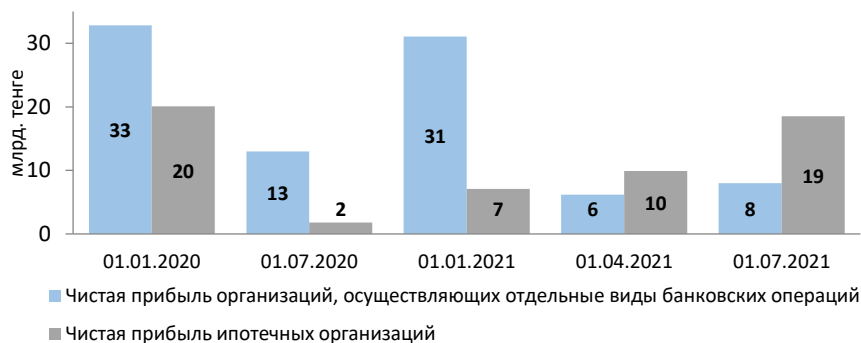
Совокупный ссудный портфель ипотечных организаций составил 303,6 млрд. тенге, что меньше показателя, сложившегося за первый квартал 2021 года на 14,0%.

Удельный вес займов с просроченной задолженностью в совокупном ссудном портфеле ипотечных организаций составил 10,3% (или 31,4 млрд. тенге). Займы с просроченной задолженностью со сроком свыше 90 дней на отчетную дату составили 9,2 млрд. тенге или 3,0% от ссудного портфеля.

4.3. Финансовые результаты

По состоянию на 01.07.2021г. небанковскими организациями получена прибыль в размере 8,0 млрд. тенге. Ипотечные организации получили чистую прибыль в размере 18,5 млрд. тенге.

Рисунок 4.3. Динамика чистой прибыли небанковского сектора



5. Микрофинансовая деятельность

5.1. Финансовые показатели микрофинансовых организаций

Активы, обязательства, капитал⁵

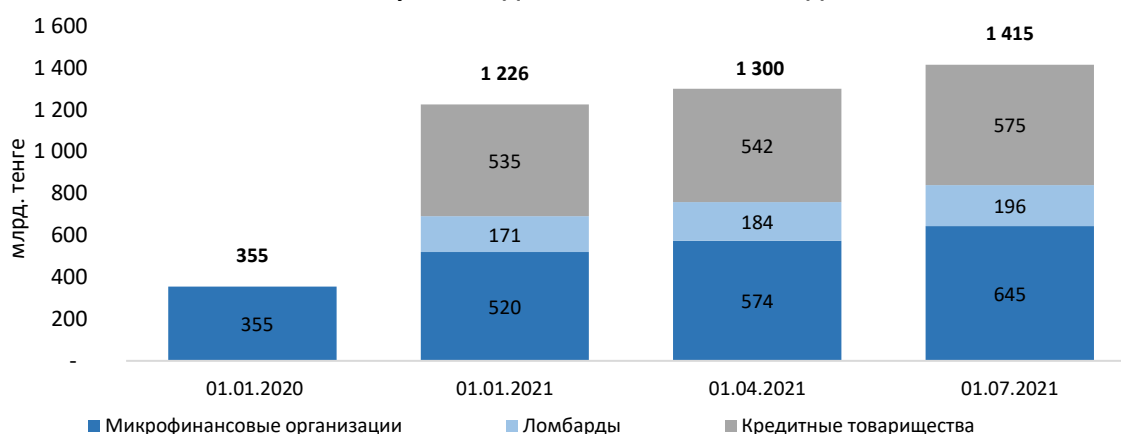
Активы организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – ООМФД) по состоянию на 01.07.2021г. составили 1 415 млрд. тенге (на начало 2021 года – 1 226 млрд. тенге), увеличение за квартал – 8,9% (с начала года 15,4%). Активы ООМФД составляют 4,1% к совокупным активам банковского сектора.

В структуре ООМФД наибольшая доля активов приходится на микрофинансовые организации – 645 млрд. тенге или 45,6%, кредитные товарищества 575 млрд. тенге или 40,6%, ломбарды – 196 млрд. тенге или 13,8%.

На 01.07.21г. в совокупных активах микрофинансового сектора наибольший удельный вес занимают выданные микрокредиты (за вычетом резервов на обесценение) – 85,9%, в сумме 1 216 млрд. тенге, увеличение с начала 2021 года – 19,2%.

Займы (микрокредиты), предоставленные (за вычетом резервов на обесценение) микрофинансовыми организациями (МФО) и кредитными товариществами, составили 82,4% и 95,2% от активов, соответственно. При этом в активах ломбардов и онлайн-кредиторов ссудный портфель за вычетом резервов на обесценение составляет 70,1% и 76,1%, соответственно.

Рисунок 5.1. Динамика активов ООМФД



По состоянию на 01.07.2021г. совокупные обязательства ООМФД составили 888 млрд. тенге, увеличившись за 2 квартал 2021 года на 8,9% (с начала года на 16,3%) (Рисунок 5.2.).

Основную долю совокупных обязательств составляют полученные займы – 83,9% или 745 млрд. тенге. Совокупные обязательства МФО на отчетную дату составили 438 млрд. тенге, что составляет 49% от совокупных обязательств ООМФД, в то время как совокупные обязательства кредитных товариществ и ломбардов составили 365 млрд. тенге и 85 млрд. тенге, соответственно.

На 01.07.2021г. совокупный собственный капитал микрофинансового сектора составил 527 млрд. тенге и сформирован в основном из уставного капитала и нераспределенной прибыли. За второй квартал собственный капитал ООМФД увеличился на 8,9% или 43,1 млрд. тенге (с начала года на 14,1%) (Рисунок 5.3.).

⁵ Согласно предварительным данным

В совокупном собственном капитале ООМФД наибольшую долю занимает совокупный собственный капитал кредитных товариществ в сумме 210 млрд. тенге или 40%. Совокупный собственный капитал МФО и ломбардов составляют 39% и 21% соответственно.

Рисунок 5.2. Динамика обязательств ООМФД

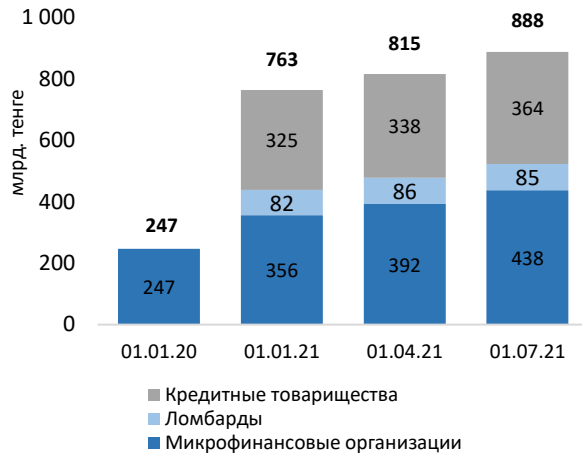
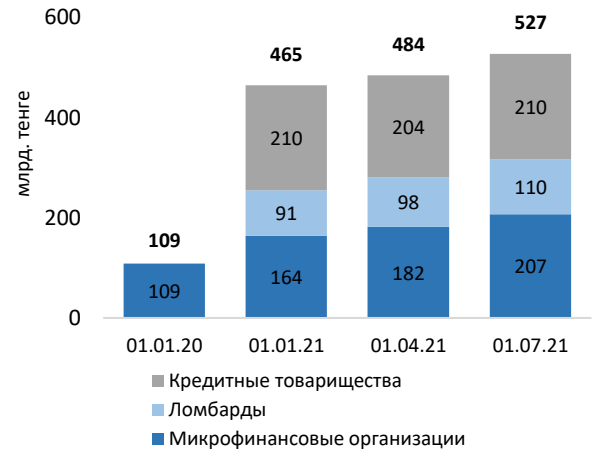


Рисунок 5.3. Динамика собственного капитала ООМФД



5.2. Портфель займов ООМФД

По итогам 2 квартала 2021 года совокупный ссудный портфель ООМФД составил 1 222 млрд. тенге, увеличившись за квартал на 118,1 млрд. тенге или 10,7% (с начала года на 18,5%), 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 842 млрд. тенге или 68,4% от ссудного портфеля (брутто) ООМФД. Объем кредитов юридическим лицам – 380 млрд. тенге или 31,6% (Рисунок 5.4.).

Качество кредитов сектора оценивается как удовлетворительное. Доли просроченных и неработающих займов от совокупного портфеля по состоянию на 01.07.2021г. составили 9,9% и 3,9%, соответственно (Рисунок 5.5.).

Рисунок 5.4. Микрокредиты, выданные физическим и юридическим лицам

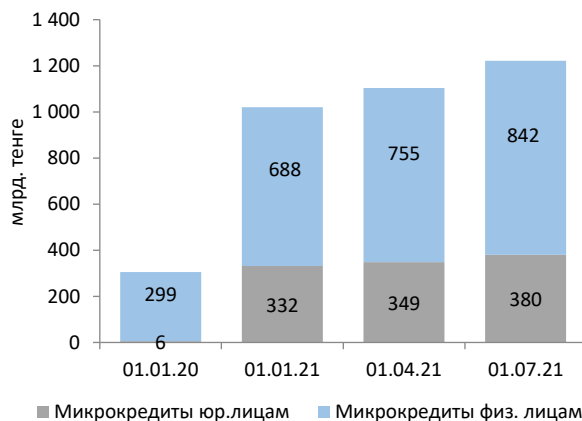
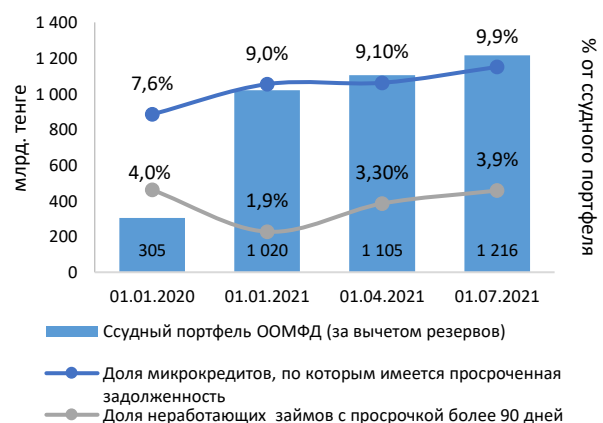


Рисунок 5.5. Качество ссудного портфеля ООМФД



5.3. Примененные меры воздействия и санкции

Во 2 квартале 2021 года в отношении ООМФД по итогам выявленных нарушений были применены 286 ограничительных мер воздействия и вынесены 6 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.

5.4 Лицензирование деятельности ООМФД

С 01.01.2021г. в рамках реализации поручения Главы государства, введено лицензирование микрофинансовой деятельности.

Установлены требования по выдаче, основания для отказа в выдаче, приостановления, прекращения действия и лишения лицензии.

Для недопущения деятельности недобросовестных организаций, обеспечения устойчивости рынка и защиты потребителей введены повышенные требования к крупным участникам и руководящим работникам организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, включая наличие безупречной деловой репутации, отсутствие непогашенной судимости, коррупционных преступлений.

Для применения к субъектам микрофинансирования всех регуляторных и надзорных полномочий Агентства, они были отнесены к финансовым организациям.

Правлением Агентства утверждены Правила лицензирования микрофинансовой деятельности, квалификационные требования на осуществление микрофинансовой деятельности и перечень документов, подтверждающих соответствие им.

По состоянию на 01.08.2021г. в Агентство поступило 1059 заявлений на получение лицензий на осуществление микрофинансовой деятельности. Из 1 059 заявлений 996 заявлений поступило от организаций, ранее прошедших учетную регистрацию в Агентстве, 63 – от новых организаций.

По итогам рассмотрения заявлений выдано 1039 лицензий, в т.ч. 222 МФО, 602 ломбардам, 215 КТ, осуществлено 15 возвратов, в т.ч. 12 мотивированных отказов, 3 отзыва.

Таким образом, из 1 059 заявлений рассмотрено 1054, на рассмотрении 5 заявлений.

6. Защита прав потребителей финансовых услуг

6.1. Анализ обращений потребителей финансовых услуг

В июле 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 Программы⁶.

Рисунок 6.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг

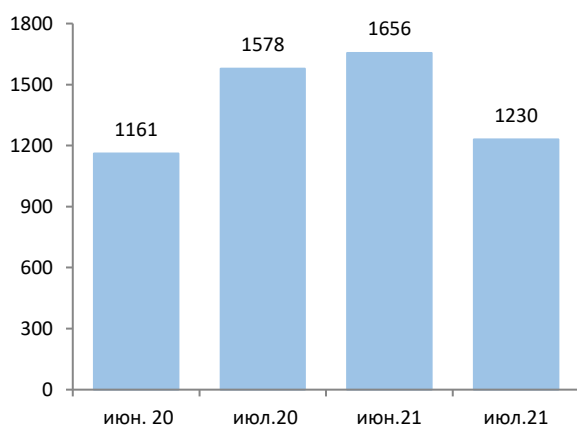


Рисунок 6.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг



В июле 2021 года Агентством рассмотрено 1 230 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 26% (или 426 обращений).

Наибольшая доля обращений приходится на банковский сектор (банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций), которая составляет 70% от общего количества обращений (Рисунок 6.2). Доля по секторам финансового рынка распределена следующим образом: по вопросам деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 7%, субъектов страхового рынка – 5%, коллекторских агентств – 4%, субъектов рынка ценных бумаг – 0,01%, а также иных организаций – 14% от общего количества рассмотренных обращений.

Актуальными вопросами обращений в отчетном периоде являлись:

- 1) в банковском секторе:
 - реструктуризация/рефинансирование (в том числе по условиям Программы) и прощение задолженности;
 - обращение взыскания в беспорном (безакцептном) порядке на деньги, находящиеся на счетах в других банках (исполнение/неисполнение платежного поручения)
 - неправомерные действия сотрудников банка;
 - разъяснение норм нормативных правовых актов по банковскому сектору.
- 2) в страховом секторе:
 - неосуществление страховой выплаты;
 - проверка условий договора страхования на соответствие требованиям законодательства РК.
- 3) в микрофинансовом секторе:

⁶ 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.

6.2 Примененные меры воздействия и санкции.

За июль 2021 года по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан в действиях банков второго уровня, коллекторских агентств и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность Агентством применено 6 рекомендательных мер надзорного реагирования, 2 письменных предписания и 6 административных взысканий по 6 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 1 910,6 тыс. тенге, в том числе в отношении:

1) банков второго уровня – 6 рекомендательных мер надзорного реагирования, 2 административных взыскания по 2 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 729,2 тыс. тенге;

2) коллекторских агентств – 3 административных взыскания по 3 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 889,7 тыс. тенге.

4) организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 2 письменных предписания, 1 административное взыскание по 1 протоколу об административном правонарушении на сумму 291,7 тыс. тенге.

Основные нарушения прав потребителей финансовых услуг касались:

- несоблюдения требований Правил предоставления банковских услуг⁷, в части непредоставления ответа и нарушения срока направления ответа на обращения клиентов, а также выдачи справки об отсутствии ссудной задолженности при наличии непогашенной задолженности, не исполнения требований Правил №208⁸ в части возврата денег по несанкционированным платежам, несвоевременного уведомления должника о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения обязательств, несвоевременного уведомления заемщика о возможности перехода прав (требований) третьему лицу и о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу, невыполнения обязанности по указанию ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении при распространении информации о величинах вознаграждения по займам при ее публикации, представления недостоверной информации по субъекту кредитной истории в кредитное бюро;

- несвоевременного представления в кредитное бюро сведений, полученных от субъекта кредитной истории;

- ненаправления суммы, поступившей от заемщика в счет погашения задолженности по займу, на банковский счет третьего лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, несвоевременного представления в кредитное бюро сведений, полученных от субъекта кредитной истории.

⁷ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28.07.2017г. №136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг»

⁸ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31.08.2016г. №208 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан»

6.3 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 рефинансирования ипотечных жилищных займов (далее - Программа), направленной на сохранение единственного жилья заемщиков, получивших ипотечные займы в период с 2004 по 2009 годы, банками на 01.08.2021г. одобрено 29 429 заявок на рефинансирование на сумму 188 млрд. тенге, рефинансировано 28 437 займов на сумму 175,6 млрд. тенге, из них с 2020 года рефинансировано 1 787 займов на сумму 17 млрд. тенге.

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

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

На текущий момент дополнительная помощь оказана 5,5 тыс. заемщикам на сумму 32 млрд. тенге.

Постановлением Правления Агентства от 16.07.2021г. № 81 «О внесении изменений в Программу рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)», срок оказания дополнительной финансовой помощи ипотечным заемщикам продлен до 01.11.2021г.