

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

Обзор финансового сектора Республики Казахстан

За декабрь 2021 года

Алматы, Казахстан

Обзор финансового сектора Республики Казахстан за декабрь 2021 года

Оглавление

Основные события	4
1. Банковский сектор	5
2. Страховой сектор.....	14
3. Рынок ценных бумаг	18
4. Защита прав потребителей финансовых услуг	23

Список таблиц

Таблица 1.1. Структура банковского сектора	5
Таблица 2.1. Структура страхового сектора	14
Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций	20
Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг	21

Список рисунков

Рисунок 1.1. Активы банков.....	5
Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы	5
Рисунок 1.3 Обязательства, капитал банков.....	5
Рисунок 1.4. Показатели доходности банков	5
Рисунок 1.5. Кредиты экономике	6
Рисунок 1.6. Структура кредитов экономике	6
Рисунок 1.7. Кредиты экономике в разрезе валют	6
Рисунок 1.8. Займы МСБ и КБ	7
Рисунок 1.9. Выдача и списание займов КБ	7
Рисунок 1.10. Кредитование населения	8
Рисунок 1.11. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге	8
Рисунок 1.12. Неработающие и просроченные займы	9
Рисунок 1.13. Депозиты резидентов в депозитных организациях	11
Рисунок 1.14. Ставки по депозитам в тенге	11
Рисунок 2.1. Активы страховых организаций.....	14
Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций	14
Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций	15
Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора	15
Рисунок 2.5. Динамика страховых премий	15
Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров.....	15
Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат	16
Рисунок 2.8. Количество страховых выплат	16
Рисунок 2.9. Страховые премии/выплаты	17
Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков	17
Рисунок 3.1. Капитализация рынка акций.....	18
Рисунок 3.2. Объем торгов акциями	18
Рисунок 3.3. Облигации в обращении	18
Рисунок 3.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций	18
Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу.....	19
Рисунок 3.6. Объем торгов ГЦБ.....	19
Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов.....	20
Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов	20
Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания	21

Рисунок 3.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем	22
Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем	22
Рисунок 4.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг	23
Рисунок 4.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг	23

Список вставок

Вставка 1. Неработающие займы физических лиц	10
Вставка 2. Депозиты населения	13

Основные события

В декабре 2021 года месячный рост цен составил 0,6%, годовой уровень инфляции в декабре замедлился до 8,4%. Годовой рост цен на продовольственные товары составил 9,9%, непродовольственные товары – на 8,5%, платные услуги – на 6,5%.

По состоянию на 01.01.2022г. стоимость доллара США на KASE составила 431,8 тенге за доллар, снизившись за декабрь 2021 года на 0,6% (за 2021 год – рост на 2,6%).

По информации Национального Банка, в декабре 2021 года индекс деловой активности перешел в область роста, составив 50,6 (в ноябре – 49,9). В секторе услуг индекс сложился на уровне 50,4, в промышленности – 50,7, в строительстве – 51,3 (в ноябре – 49,3, 50,8, 49,9 соответственно).

Рост потребительского спроса в декабре 2021 года не изменился. Физический объем розничной торговли за январь-декабрь 2021 года вырос на 6,5% к соответствующему периоду 2020 года (январь-ноябрь 2021 года – рост на 6,5%).

Продолжает наблюдаться улучшение инвестиционной активности. Так, инвестиции в основной капитал за 2021 год выросли на 3,5% к 2020 году (январь-ноябрь 2021 года – рост на 2,7%).

Объем выданных кредитов за декабрь 2021 года составил 2 502,0 млрд. тенге, увеличившись на 11,7% по сравнению с ноябрем 2021 года. Кредиты экономике за декабрь 2021 года увеличились на 3,7% и по состоянию на 01.01.2022г. составили 18 497,7 млрд. тенге.

15.12.2021г. Мажилис Парламента одобрил в 1 чтении проект Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг». Основной целью Законопроекта является комплексное развитие страхового рынка и рынка ценных бумаг путем внедрения новых продуктов, дальнейшей цифровизации услуг, повышения качества защиты прав потребителей и инвесторов, а также приведение действующего законодательства в соответствие с наилучшими международными практиками.

Постановлением Правления Агентства №106 от 13 декабря 2021 года выдано разрешение на создание страховой организации - АО «Компания по страхованию жизни «Q Life».

С 15.12.2021 года завершена процедура принудительной ликвидации АО «Страховой компании «Kompetenz».

В соответствии с приказом Заместителя Председателя Агентства от 22.12.2021г. № 394 прекращено действие лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера от 07.02.2019г. № 2.3.30, выданной ТОО «Страховой брокер «Loyal Partner», в связи с добровольным возвратом.

1. Банковский сектор¹

По состоянию на 01.01.2022г. банковский сектор Республики Казахстан представлен 22 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием, в том числе 11 дочерних банков.

Таблица 1.1. Структура банковского сектора

	01.01.2020	01.01.2021	01.12.2021	01.01.2022
Всего БВУ	27	26	22	22
Всего филиалов БВУ	301	293	259	259
Всего представительств банков нерезидентов в РК	19	19	19	19
Всего представительств БВУ за рубежом	5	4	4	4

1.1. Финансовые показатели банков

Совокупные активы банковского сектора за 2021 год увеличились на 20,7%, до 37 624 млрд. тенге (рост за декабрь 2021 года – 2,5%) в основном за счет роста требований к клиентам на 34,1% (Рисунок 1.1).

Рисунок 1.1. Активы банков

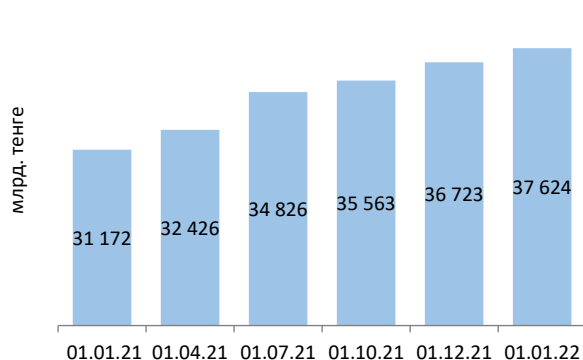
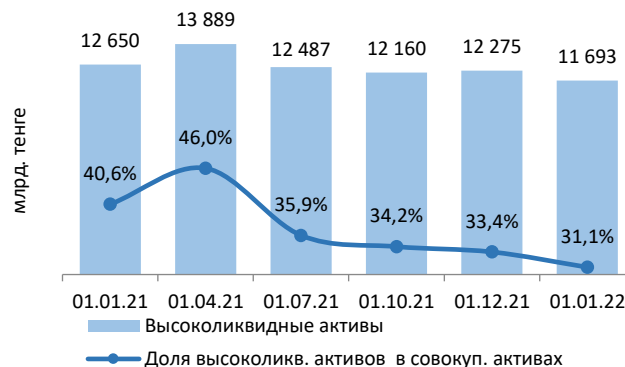


Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы



Банки второго уровня имеют существенный запас высоколиквидных активов, составляющий порядка 11 693 млрд. тенге или 31,1% от активов (Рисунок 1.2). Наличие свободной ликвидности позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

Обязательства банковского сектора по состоянию на 01.01.2022г. составили 33 087,1 млрд. тенге, увеличившись за 2021 год на 21,6% (рост за декабрь 2021 года – 2,9%), в основном за счет роста вкладов клиентов на 20,7%.

Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков

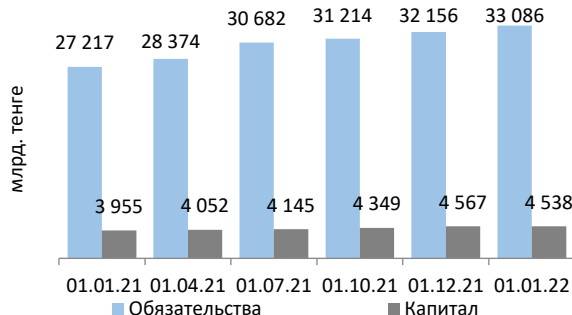
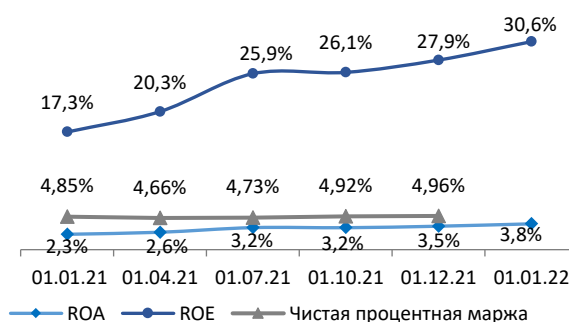


Рисунок 1.4. Показатели доходности банков



Структура обязательств банковского сектора в основном представлена депозитным портфелем, составляющим 78,6% совокупных обязательств банков или 26 015 млрд. тенге.

¹ По предварительным данным

По состоянию на 01.01.2022г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент достаточности основного капитала (κ_1) – 19,3%, коэффициент достаточности собственного капитала (κ_2) – 23,4%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы.

По итогам 2021 года чистая прибыль банков составила 1 291,9 млрд. тенге, что на 77,9% выше чистой прибыли за 2020 год. По итогам декабря 2021 года чистая прибыль банков увеличилась на 130,2 млрд. тенге или 11,2%

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.01.22г. составила 3,8% (01.01.2021г. – 2,5%), рентабельность капитала (ROE) – 30,6% (01.01.2021г. – 19,31%) (Рисунок 1.4).

1.2. Кредитный рынок²

Кредиты экономике по состоянию на 01.01.2022г. составили 18 497,7 млрд. тенге, увеличившись за 2021 год на 26,5% (рост за декабрь 2021 года на 3,7%) (Рисунок 1.5).

В структуре кредитов экономике доля займов юридических лиц за 2021 год снизилась с 48,5% до 41,9% вследствие более быстрых темпов роста ипотечных, потребительских и прочих займов физических лиц, в результате чего их доля увеличилась с 16,2% до 18% и с 35,2% до 40,1%, соответственно (Рисунок 1.6).

Рисунок 1.5. Кредиты экономике

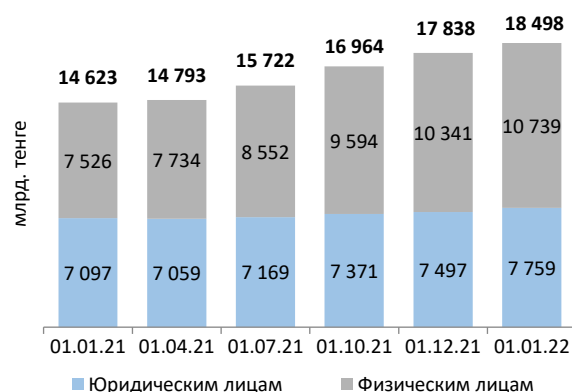
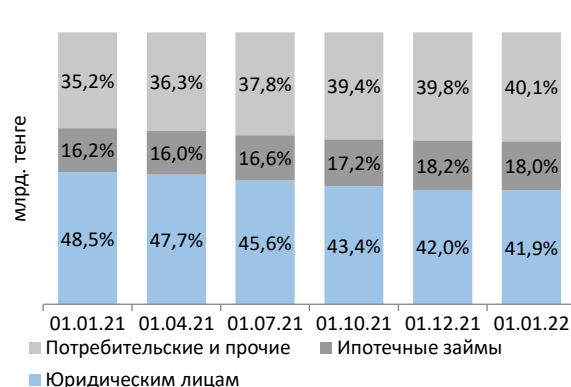
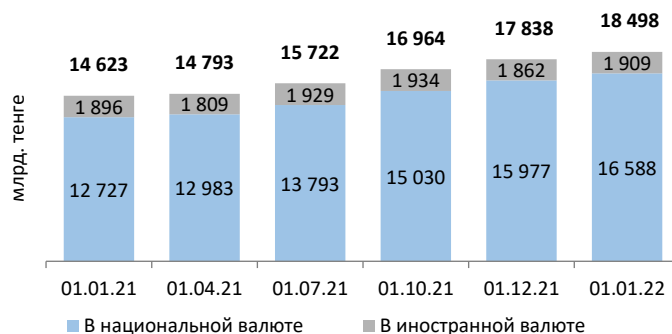


Рисунок 1.6. Структура кредитов экономике



Объем кредитов в национальной валюте за 2021 год увеличился на 30,3% до 16 588,2 млрд. тенге (в декабре 2021 года рост на 3,8%) (Рисунок 1.7), объем кредитов в иностранной валюте увеличился на 0,7% до 1 909,5 млрд. тенге (в декабре 2021 года рост на 2,6%). Удельный вес кредитов в тенге на 01.01.2022г. составил 89,7% (в декабре 2020 года – 87,0%).

Рисунок 1.7. Кредиты экономике в разрезе валют



Объем долгосрочных кредитов за 2021 год увеличился на 28,3% до 16 030,5 млрд. тенге (в декабре 2021 года рост на 3,9%), объем краткосрочных кредитов увеличился на 15,9% до 2 467,2 млрд. тенге (в декабре 2021 года рост 2,7%).

² По данным раздела «Денежно-кредитная и банковская статистика», подраздел «Кредитный рынок» на интернет-ресурсе Национального Банка (<https://nationalbank.kz/ru/loans/kredity-bankov>)

За 2021 год было выдано кредитов на 21 487,9 млрд. тенге, что на 46,8% больше по сравнению в 2020 годом. В декабре 2021 года было выдано кредитов на сумму 2 502,0 млрд. тенге, что на 11,7% больше по сравнению с ноябрем 2021 года.

По итогам 2021 года в отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 13,6%), торговля (11,0%), строительство (3,6%) и транспорт (2,5%). На другие отрасли приходится 66% кредитов.

Кредиты юридическим лицам

Кредиты юридическим лицам за 2021 год увеличились на 9,3% до 7 758,8 млрд. тенге (за декабрь 2021 рост на 3,5%).

Кредиты юридическим лицам в национальной валюте за 2021 год увеличились на 12% до 5 868,7 млрд. тенге (за декабрь рост на 3,8%), кредиты в иностранной валюте выросли на 1,7% до 1 889,9 млрд. тенге (за декабрь рост на 2,6%). В результате доля займов юридических лиц в иностранной валюте снизилась с 26,2% до 24,4%.

В 2021 году юридическим лицам было выдано займов на сумму 11 097,3 млрд. тенге, что больше по сравнению с 2020 годом на 20,3%. В декабре юридическим лицам было выдано 1 330,4 млрд. тенге, что на 19,0% больше по сравнению с ноябрем 2021 года.

Займы субъектам МСБ³ за 2021 год увеличились на 29,2% до 5487,6 млрд. тенге (за декабрь 2021 года рост на 3,5%). Займы крупному бизнесу⁴ за 2021 год снизились на 3,4% до 3 709,6 млрд. тенге (за декабрь 2021 года рост на 1,2%). Снижение данного показателя по итогам 2021 года обусловлено продолжением работы банков по расчистке балансов от проблемных займов, а также реклассификацией отдельными банками займов данной категории в категорию займов МСБ (на сумму 418 млрд. тенге в августе 2021 года).

По данным Кредитного регистра НБРК, за 11 месяцев 2021 года объем займов крупному бизнесу, списанных на внебалансовые счета, составил 876,6 млрд. тенге. При этом объем выданных займов данной категории заемщиков составил 4 496,1 млрд. тенге, что на 26% больше по сравнению с аналогичным периодом 2020 года.

Рисунок 1.8. Займы МСБ³ и КБ⁴

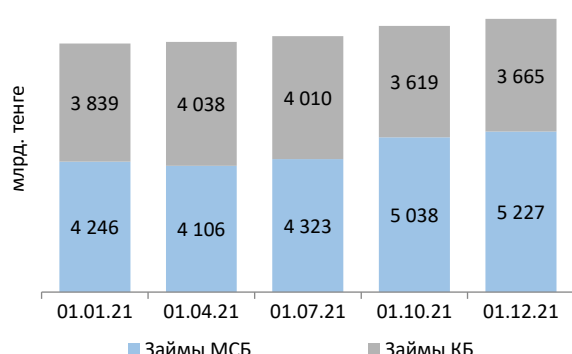
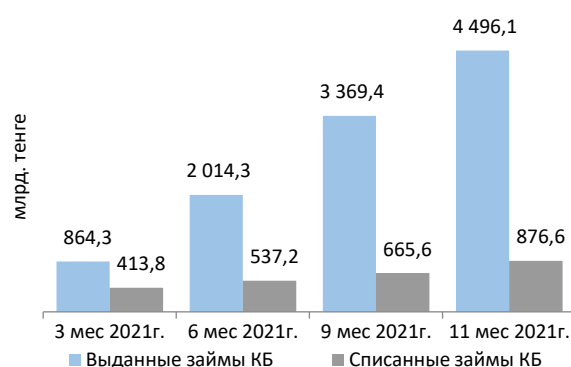


Рисунок 1.9. Выдача и списание займов КБ



Кредиты физическим лицам

Кредиты физическим лицам увеличились за 2021 год на 42,7% до 10 738,8 млрд. тенге (рост за декабрь на 3,8%) (Рисунок 1.5).

³ По данным регуляторной отчетности, включая займы индивидуальным предпринимателям

⁴ По данным регуляторной отчетности, за исключением займов банкам, субъектам малого и среднего предпринимательства (резиденты РК), операций «Обратное РЕПО»

Кредиты физическим лицам в национальной валюте за 2021 год увеличились на 43,2% до 10 719,3 млрд. тенге (за декабрь рост на 3,9%), кредиты в иностранной валюте снизились на 49,8% до 19,6 млрд. тенге (за декабрь снижение на 0,9%).

В декабре физическим лицам было выдано 1 171,5 млрд. тенге, что на 4,4% больше по сравнению с ноябрем 2021 года.

В результате продолжения льготных государственных жилищных программ, а также реализации механизма использования пенсионных накоплений граждан на улучшение жилищных условий объем ипотечных займов по итогам 2021 года увеличился на 40% до 3 322,1 млрд. тенге, превысив показатель 2020 года, сложившийся на уровне 34,3% (за декабрь 2021 года рост на 2,4%). (Рисунок 1.7).

На фоне реализации отложенного спроса населения, проведения агрессивной политики банков по выдаче потребительских займов, а также их высокой доступности благодаря мобильным банковским сервисам потребительские кредиты выросли за 2021 год на 40% до 6 147,2 млрд. тенге, что значительно превышает данный показатель 2020 года, равный 4,3% (в декабре 2021 года рост на 2,5%) (Рисунок 1.7).

Рисунок 1.10. Кредитование населения

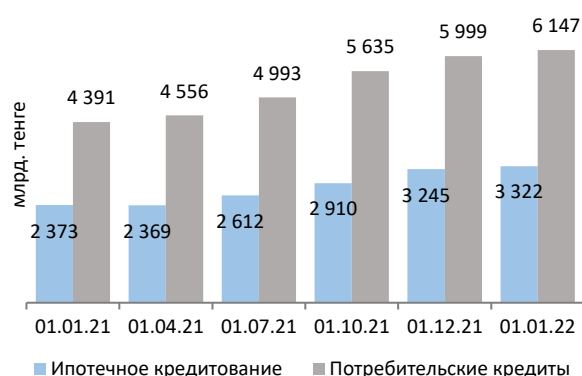
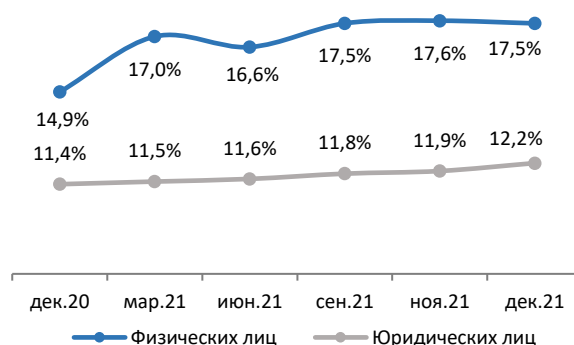


Рисунок 1.11. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге



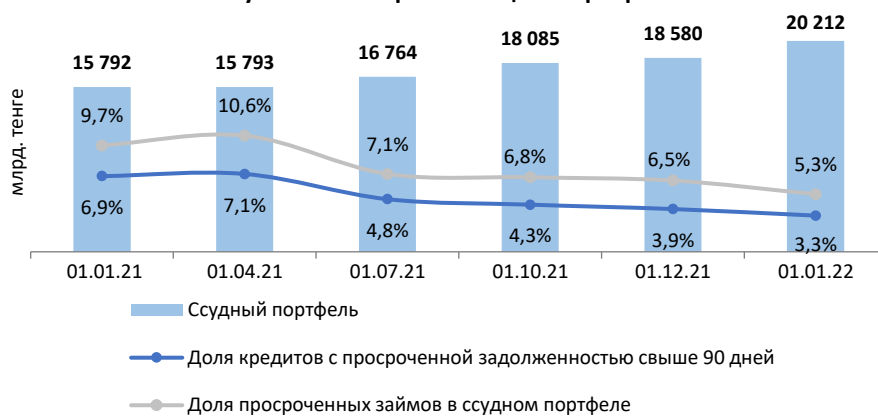
В декабре 2021 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 12,2% (в декабре 2020 года – 11,4%), физическим лицам – 17,5% (в декабре 2020 года – 14,9%) (Рисунок 1.11).

Качество кредитного портфеля, провизии⁵

По состоянию на 01.01.2022г. доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 3,3%, снизившись с 6,9% на начало 2021 года. В портфеле физических лиц уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 3,5% (на 01.01.2021г. – 5,4%), в портфеле юридических лиц с учетом МСБ – 3,4% (на 01.01.2021г. – 8,6%) (Рисунок 1.12).

⁵ Согласно регуляторной отчетности БВУ

Рисунок 1.12. Неработающие и просроченные займы



По состоянию на 01.01.2022г. доля просроченных займов в общем объеме ссудного портфеля банков составила 5,3% (на начало 2021 года – 9,7%) (рисунок 1.9).

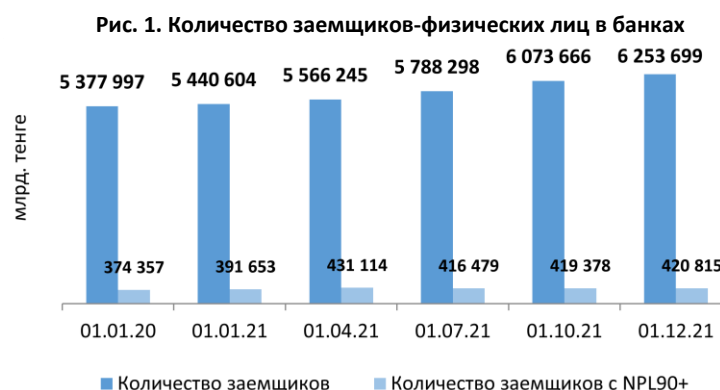
Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 73,9%.

Вставка 1. Неработающие займы физических лиц

В соответствии с приказом Председателя АРРФР №349 от 29 октября 2021 года создана рабочая группа по выработке предложений по снижению долговой нагрузки населения. Рабочей группой была проведена сверка данных Кредитного регистра НБРК, Государственного кредитного бюро и Первого кредитного бюро, по результатам которой установлена реальная ситуация с проблемной задолженностью граждан.

По данным Кредитного регистра НБРК, объем задолженности (основной долг плюс начисленное вознаграждение) граждан перед банками за 11 месяцев 2021 года увеличился на 35,1% до 9 841,7 млрд. тенге, количество заемщиков-физических лиц за этот период увеличилось на 14,9% или 813,1 тыс. заемщиков до 6 253,7 тыс. человек.

По состоянию на 01.12.2021г. на балансовых счетах банков задолженность с просрочкой более 90 дней (займы NPL90+) имеется у 420,8 тыс. заемщиков на сумму 422 млрд. тенге (основной долг плюс начисленное вознаграждение) или 4,3% от общей задолженности физических лиц перед банками. За 11 месяцев 2021 года, несмотря на снижение займов NPL90+ на 32 млрд. тенге (-7,2%), количество заемщиков по данным займам увеличилось на 29,2 тыс. человек (+7,4%) и на 01.12.2021г. составило 420,8 тыс. заемщиков (Рис. 1).



Снижение объема займов NPL90+, помимо прочего, обусловлено проводимой банками работой по списанию части проблемных кредитов за баланс. Это связано с ужесточением требований к формированию банками провизий по проблемным кредитам по результатам проведенной оценки качества активов банков (AQR). В этой связи для оценки реального объема неработающих кредитов физических лиц необходимо также учитывать займы, списанные банками на внебалансовые счета.

По состоянию на 01.12.2021г. общий объем проблемной задолженности физических лиц, списанной банками на внебалансовые счета, составил 573 млрд. тенге. При этом количество заемщиков по займам, списанным за баланс, составляет 742 тыс. человек.

Таким образом, суммарный объем неработающих кредитов физических лиц с учетом балансовых и внебалансовых займов, а также займов проданных коллекторам по состоянию на 01.12.2021г. составил 994,8 млрд. тенге, который приходится на 1 162 912 заемщиков¹.

При этом 62,6% проблемных заемщиков имеют просроченную задолженность менее 100 МРП (или менее 306 300 тенге). 32,0% заемщиков имеют просроченную задолженность перед банками от 100 до 500 МРП (от 306 300 тенге до 1 531 500 тенге). Таким образом, задолженность 94,6% проблемных заемщиков составляет до 1,5 млн. тенге.

Сейчас банки и МФО могут переуступать права требования по займам и микрокредитам коллекторским организациям. На сегодняшний день ряд банков продали проблемные розничные кредиты коллекторам по 172 тыс. заемщикам на сумму 146 млрд. тенге.

1.3. Депозитный рынок⁶

Рисунок 1.13. Депозиты резидентов в депозитных организациях

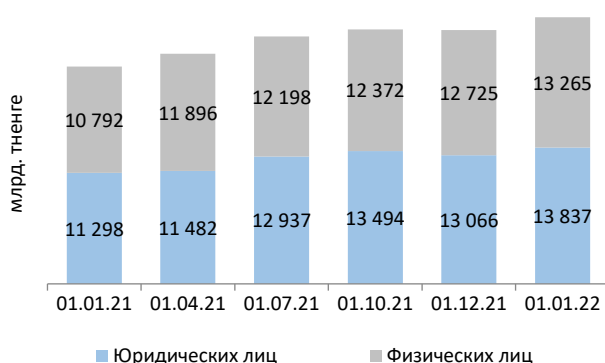
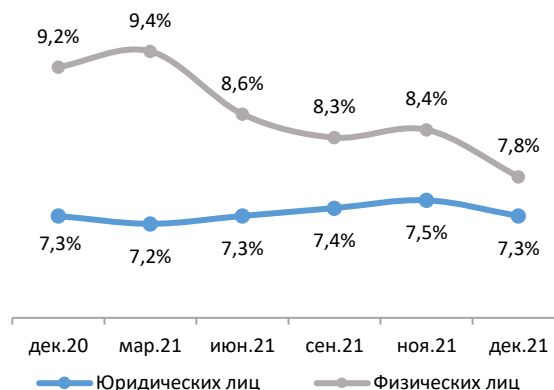


Рисунок 1.14. Ставки по депозитам в тенге



Объем депозитов резидентов в депозитных организациях по состоянию на 01.01.2022г. составил 27 101,6 млрд. тенге, увеличившись за 2021 год на 22,7% (рост за декабрь 2021 года – 5,1%). Депозиты юридических лиц за 2021 год увеличились на 22,5% до 13 836,6 млрд. тенге (рост за декабрь 2021 года – 5,9%), депозиты физических лиц увеличились на 22,9% до 13 264,9 млрд. тенге (рост за декабрь 2021 года – 4,2%) (Рисунок 1.13).

Объем депозитов в национальной валюте за 2021 год увеличился на 25,1% до 17 337,5 млрд. тенге (рост за декабрь 2021 года – 7,1%), в иностранной валюте увеличился на 18,6% до 9 764,1 млрд. тенге (рост за декабрь 2021 года – 1,7%). В результате уровень долларизации на 01.01.2022г. составил 36,0% (на 01.01.2021г. – 37,3%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте за 2021 год увеличились на 19,8% до 8 629,3 млрд. тенге (рост за декабрь 2021 года – 7,3%), в иностранной валюте увеличились на 27,2% до 5 207,3 млрд. тенге (рост за декабрь 2021 года – 3,6%), что составляет 37,6% от депозитов юридических лиц.

Депозиты физических лиц в тенге за 2021 год увеличились на 30,9% до 8 708,2 млрд. тенге, в иностранной валюте увеличились на 10,0% до 4 556,7 млрд. тенге, составив 34,4% от депозитов физических лиц.

Объем срочных депозитов составил 17 896,2 млрд. тенге, увеличившись за 2021 год на 17,1% (рост за декабрь 2021 года – 0,2%). В их структуре вклады в национальной валюте составили 11 547,2 млрд. тенге, в иностранной валюте – 6 349,0 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 – 7,8% (в декабре 2020 года – 9,2%) (Рисунок 1.14).

1.4. Примененные меры воздействия и санкции

В 2021 году в отношении банков второго уровня по итогам выявленных нарушений применено 48 мер надзорного реагирования, из которых 14 – письменные предписания, 34 – рекомендательные меры. Кроме того, применено 335 мер административного взыскания на сумму 152,8 млн. тенге.

Кроме того, в феврале 2021 года АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» было лишено лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг за систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение пруденциальных нормативов и (или) других обязательных к соблюдению норм и лимитов, систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных

⁶ На основе таблицы «Депозиты в депозитных организациях», представленной на сайте Национального Банка в разделе «Монетарная статистика» (<https://nationalbank.kz/ru/depositaryorganizationsdeposits/depozity-v-depozitnyh-organizaciyah->)

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

1.5. Разрешительная деятельность

В 2021 году Агентством было согласовано 66 руководящих работников и отказано 1 руководящему работнику банка, выданы 2 лицензии на проведение банковских и иных операций и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, переоформлены 4 лицензии банкам на проведение банковских и 1 лицензия организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, выдано 2 разрешения на добровольную реорганизацию банка (банковского холдинга), выдано 1 разрешение на добровольную ликвидацию банка, выдано 1 согласие на приобретение статуса крупного участника банка или банковского холдинга.

Вставка 2. Депозиты населения

По данным НБРК (АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»), на 1 января 2022 года объем депозитов населению в банках второго уровня составил 13,4 трлн. тенге (40,5% от обязательств банковского сектора), увеличившись за 2021 год на 22,7% (на 01.01.2021г. – 10,9 трлн. тенге).

В структуре депозитов основная доля приходится на депозиты в национальной валюте – 7,2 трлн. тенге (доля – 54%), депозиты в иностранной валюте составляют 4,6 трлн. тенге (35%), депозиты в рамках жилищных строительных сбережений, по которым часть вознаграждения субсидируется государством – 1,5 трлн. тенге или 11% (рис. 1).

При этом депозиты, по которым часть вознаграждения субсидируется государством, в 2021 году показали наибольший прирост – 45,1% с 1,1 трлн. тенге на 01.01.2021г. до 1,5 трлн. тенге на 01.01.2022г. Данная тенденция во многом связана с реализацией механизма досрочного использования пенсионных выплат на улучшение жилищных условий, которая была запущена в феврале 2021 года.

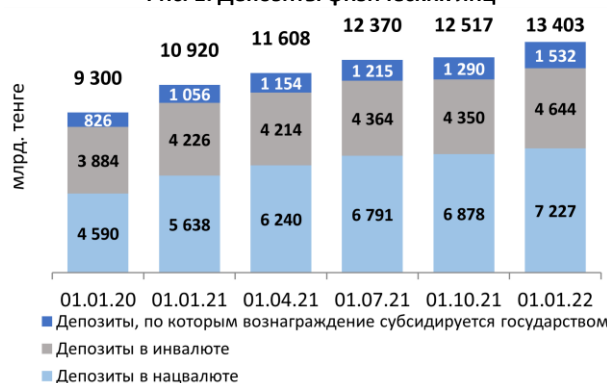
В разбивке по срокам хранения депозитов максимальный объем сосредоточен на депозитах сроком свыше 12 месяцев – 46,4%, минимальный приходится на депозиты от 6 до 12 месяцев – 0,1%. Доля депозитов сроком 12 месяцев составляет 34,1%, без установленного срока – 18,0%, до 3 месяцев – 0,6%, от 3 до 6 месяцев – 0,8%.

Наибольшую долю в общем объеме депозитов занимают АО «Народный Банк Казахстана» (32%), АО «Kaspi Bank» – 19%, АО «Отбасы Банк» – 13% и ДБ АО «Сбербанк» – 8%. При этом АО «Kaspi Bank» также является лидером по количеству клиентов (9,5 млн. счетов), что составляет 51% населения Казахстана. В целом по республике в банках второго уровня по состоянию на 01.01.2022г. имеется 26,4 млн. депозитных счетов физических лиц без нулевых остатков. Это означает, что на каждого взрослого жителя страны¹ (граждане старше 15 лет) приходится в среднем около 3 депозитов (на 01.01.2021г. – 24,6 млн. счетов, увеличение за 2021 год – на 7,4%). Возможно, это объясняется тем, что средства на одном депозите превышают максимальную сумму гарантийного возмещения, следовательно, разумнее хранить средства в нескольких банках.

В разрезе регионов наибольшая доля из общего объема депозитной базы приходится на города республиканского значения: г. Алматы – 45% (6,0 трлн. тенге) и г. Нур-Султан – 12% (1,7 трлн. тенге), а также Карагандинскую область – 6% (0,8 трлн. тенге).

В 2021 году наблюдалось снижение уровня долларизации в стране² (доля депозитов в иностранной валюте) на 4,1 п.п. с 38,7% по состоянию на 01.01.2021г. до 34,6% на 01.01.2022г., что объясняется сохранением привлекательных ставок вознаграждения по депозитам в национальной валюте. При этом в разрезе регионов показатели варьируются. Наибольший уровень долларизации отмечается в г. Алматы – 45,6% и г. Нур-Султан – 39,4%, наименьший – в Туркестанской области (12,5%) (рис.2).

Рис. 1. Депозиты физических лиц



Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

Рис. 2. Долларизация депозитов на 01.01.2022г., %



По оценке, средний объем депозита на одного взрослого жителя страны (население в возрасте старше 15 лет) составляет 1,5 млн. тенге. Максимальная сумма депозита на одного взрослого жителя приходится на г. Алматы (в среднем 5,9 млн. тенге на 1 человека) и г. Нур-Султан (2,8 млн. тенге). Минимальная сумма приходится на Туркестанскую (57 тыс. тенге) и Алматинскую (304 тыс. тенге) области. В целом данная статистика подтверждается показателями по среднему денежному доходу населения в региональном разрезе, представленными Бюро национальной статистики по итогам 3 квартала 2021г. Наиболее высокий уровень данного показателя отмечается в Атырауской области (в 3 квартале 2021 г. – 245,5 тыс. тенге), в г. Алматы (178,2 тыс. тенге) и г. Нур-Султан (193,6 тыс. тенге). При этом Туркестанская (69,0 тыс. тенге) и Жамбылская (88,9 тыс. тенге) области имеют самые низкие показатели по среднему уровню номинального денежного дохода населения.

¹Часть населения в возрасте, установленном для измерения рабочей силы, обеспечивающая предложение рабочей силы для производства товаров и услуг (экономически активное население)

2. Страховой сектор

По состоянию на 01.01.2022г. страховой сектор Республики Казахстан представлен 27 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни (Таблица 2.1).

Таблица 2.1. Структура страхового сектора

	01.01.2020	01.01.2021	01.12.2021	01.01.2022
Всего страховых организаций	28	28	27	27
- по общему страхованию	20	19	18	18
- по страхованию жизни	8	9	9	9
Страховые брокеры	13	12	10	9
Актuariи	57	58	60	60

2.1. Финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций

За 2021 год активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 23% (рост за декабрь 2021 года – 2,8%) и по состоянию на 01.01.2022г. составили 1 829 млрд. тенге (Рисунок 2.1). Увеличение активов в основном происходит за счет роста страховых премий и их инвестирования в ценные бумаги.

Рисунок 2.1. Активы страховых организаций

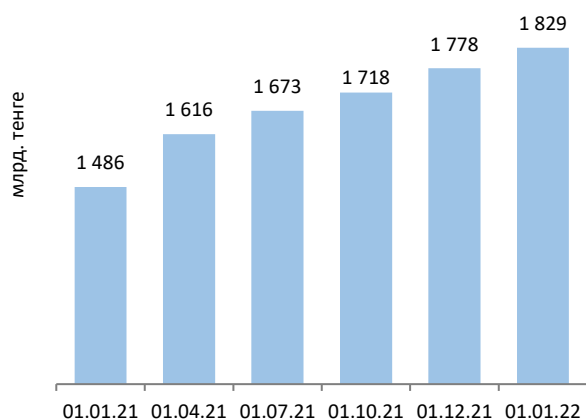
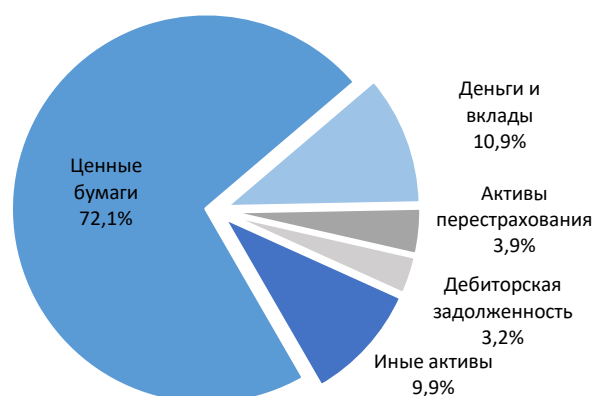


Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций



В структуре активов наибольшую долю (72,1% от совокупных активов) занимают ценные бумаги – 1 319 млрд. тенге, которые за 2021 год увеличились на 27,7% (рост за декабрь 2021 года – 1,7%) (Рисунок 2.2).

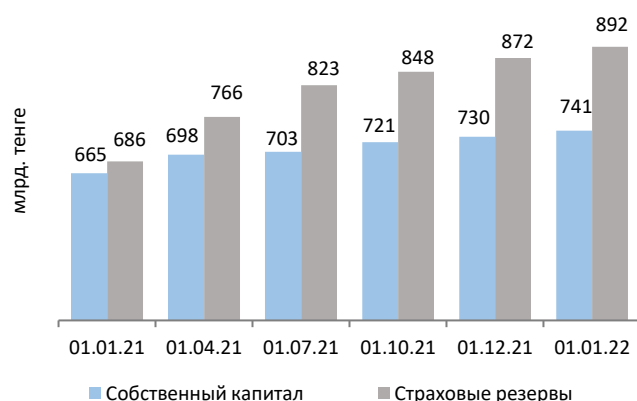
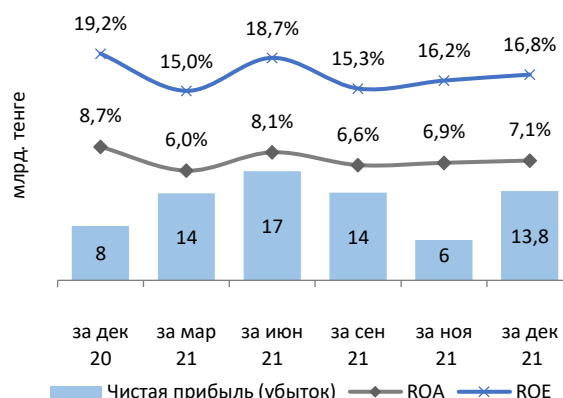
Денежные средства и вклады, размещенные в банках второго уровня, составили 200 млрд. тенге (10,9% от совокупных активов), уменьшившись за 2021 год на 6,9% (снижение за декабрь 2021 года – 1%).

По состоянию на 01.01.2022г. активы перестрахования составили 71 млрд. тенге (3,9% от совокупных активов), увеличившись за 2021 год на 6,2% (рост за декабрь 2021 года – 4,5%).

Страховая дебиторская задолженность составила 58 млрд. тенге (3,2% от совокупных активов), увеличившись за 2021 год на 63,7% (рост за декабрь 2021 года – 5,4%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций за 2021 год увеличились на 32,4% (рост за декабрь 2021 года – 3,7%) и по состоянию на 01.01.2022г. составили 1,1 трлн. тенге. Увеличение обязательств произошло, в основном, за счет увеличения страховых резервов.

В структуре обязательств наибольшую долю (82,1% от совокупных обязательств) занимают страховые резервы в сумме 892 млрд. тенге. За 2021 год страховые резервы увеличились на 30,1% (рост за декабрь 2021 года – 2,3%) (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 01.01.2022г. составил 741 млрд. тенге, увеличившись за 2021 год на 11,4% (рост за декабрь 2021 года на 1,5%) (Рисунок 2.3).

Чистая прибыль страхового сектора, в основном полученная за счет доходов от страховой деятельности, за 2021 год составила 118,4 млрд. тенге (прибыль за декабрь 2021 года выросла на 13,8 млрд. тенге) (Рисунок 2.4).

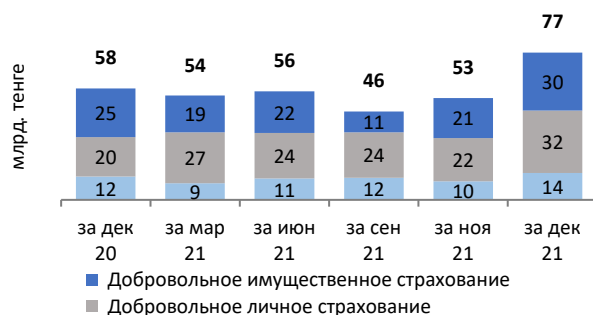
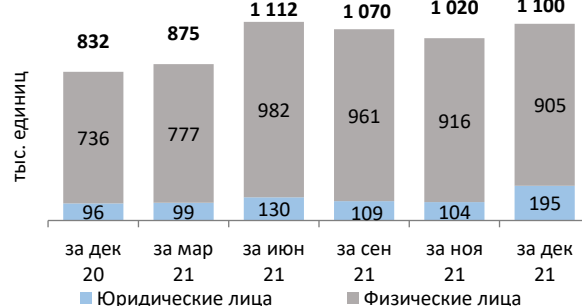
2.2. Страховые премии, выплаты

Объем страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования) за 2021 год составил 698,7 млрд. тенге, что на 36,7% больше, чем за 2020 год (декабрь 2021 года – 76,6 млрд. тенге) (Рисунок 2.9), тогда как объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования – 638 млрд. тенге (декабрь 2021 года – 71,2 млрд. тенге).

По обязательному страхованию за 2021 год объем принятых страховых премий составил 131,8 млрд. тенге, что на 18,8% больше по сравнению с 2020 годом (за декабрь 2021 года – 14 млрд. тенге). Увеличение в основном произошло по страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

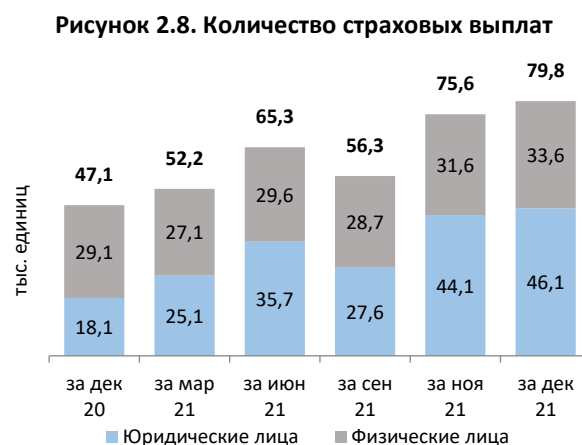
По добровольному личному страхованию за 2021 год объем принятых страховых премий составил 300 млрд. тенге, что на 57,4% больше по сравнению с 2020 годом (декабрь 2021 года – 32,4 млрд. тенге). Прирост, в основном, обусловлен увеличением сбора страховых премий по классу страхования жизни на 78,6% или 72,7 млрд. тенге и по договорам пенсионного аннуитета на 31% или 14 млрд. тенге.

По добровольному имущественному страхованию страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования) за 2021 год составили 266,8 млрд. тенге, что на 27,3% больше по сравнению с 2020 годом (за декабрь 2021 года – 30,2 млрд. тенге). Увеличение, в основном, обусловлено ростом собранных премий по страхованию имущества от ущерба на 24% или 28 млрд. тенге и страхованию гражданско-правовой ответственности в 2 раза или на 15,5 млрд. тенге.

Рисунок 2.5. Динамика страховых премий**Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров**

За 2021 год заключено 11 848 845 договоров страхования по физическим и юридическим лицам, что на 34,9% больше по сравнению с 2020 годом (за декабрь 2021 года – 1 100 497 договоров). Данный рост в основном обусловлен увеличением количества заключенных договоров страхования жизни на 47,6% или 722 807 штук, страхования гражданско-правовой ответственности в 3,5 раз или на 66 958 штук, страхования туриста в 3,3 раза или на 357 383 штук, и договоров страхования от несчастных случаев в 2,3 раза или на 914 960 штук.

Объем страховых выплат за 2021 год составил 126,9 млрд. тенге, что на 13,7% меньше, чем за 2020 год (за декабрь 2021 года – 15 млрд. тенге) (Рисунок 2.7) Всего осуществлено 731 784 выплаты (Рисунки 2.8 и 2.9).



По обязательному страхованию за 2021 осуществлено страховых выплат на сумму 44,3 млрд. тенге (декабрь 2021 года – 4,5 млрд. тенге), что на 9,7 млрд. тенге или на 27,9% больше по сравнению с 2020 годом, увеличение в основном за счет следующих классов страхования:

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

По добровольному личному страхованию за 2021 год осуществлено страховых выплат на сумму 51 млрд. тенге (декабрь 2021 года – 6,8 млрд. тенге), что на 7,4 млрд. тенге или 17% больше по сравнению с 2020 годом. Увеличение в основном произошло за счет страхования жизни, договоров пенсионного аннуитета и страхования на случай болезни.

По добровольному имущественному страхованию за 2021 год осуществлено страховых выплат на сумму 32 млрд. тенге (декабрь 2021 года – 4 млрд. тенге), что на 37 млрд. тенге или 54% меньше по сравнению с 2020 годом. Уменьшение обусловлено наличием расхода по осуществлению страховой выплаты по крупному убытку в 2020 году по классу страхования от прочих финансовых убытков.

Рисунок 2.9. Страховые премии/выплаты

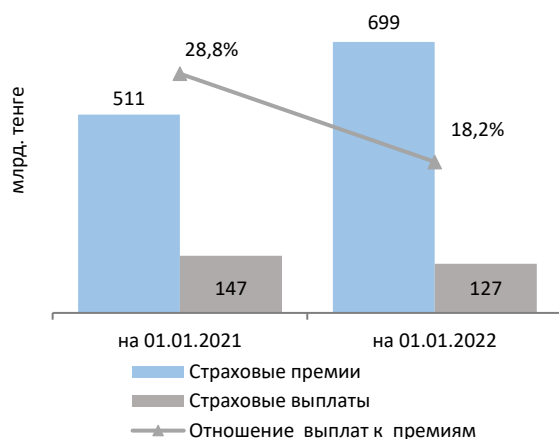
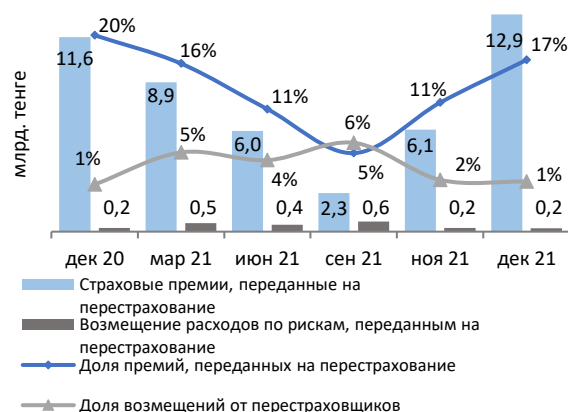


Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков



2.3. Статистика перестрахования

За 2021 год на перестрахование⁷ передано страховых премий на сумму 107,2 млрд. тенге (декабрь 2021 года – 12,9 млрд. тенге), что составляет 15,3% от совокупного объема страховых премий (Рисунок 2.10). Основная часть страховых премий за 2021 год передана на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан – 92% или 98 млрд. тенге, из которых основной объем – в Соединенное Королевство Великобритании.

По договорам перестрахования за 2021 год принято страховых премий страховыми (перестраховочными) организациями на сумму 69,3 млрд. тенге (декабрь 2021 года – 7,0 млрд. тенге). При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, за 2021 год составила 60,7 млрд. тенге.

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование за 2021 год, составило 6,7 млрд. тенге или 5,3% от совокупных страховых выплат за этот период (декабрь 2021 года – 208 млн. тенге).

2.4. Примененные меры надзорного реагирования и санкции

В 2021 году в отношении субъектов страхового рынка было применено 38 мер надзорного реагирования и 6 административных взысканий, а также 1 санкция в виде лишения лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» в отношении АО «Зерновая страховая компания».

2.5. Разрешительная деятельность

За 2021 год Агентством выдано 43 согласия и 3 отказа на избрание (назначение) руководящего работника, 2 лицензии на осуществление актуарной деятельности, 2 согласия приобретение статуса крупного участника страховой (перестраховочной) организации, 1 согласие на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности, 1 отказ на выдачу лицензии на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности или исламской страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование».

⁷ за вычетом доходов, связанных с расторжением договоров, переданных на перестрахование

3. Рынок ценных бумаг

3.1. Рынок акций

Капитализация рынка акций по состоянию на 01.01.2022г. составила 28,8 трлн. тенге, увеличившись за 2021 год на 51% за счет роста стоимости листингуемых компаний (за декабрь 2021 года – снижение на 4,5%) (Рисунок 3.1).

Объем торгов акциями в 2021 году составил 429,2 млрд. тенге, увеличившись на 80,1% в сравнении с 2020 годом. Объем торгов в декабре 2021 года составил 216,3 млрд. тенге, увеличившись в 13,9 раз или 200,8 млрд. тенге относительно объема торгов акциями в ноябре 2021 года (Рисунок 3.2). Декабрьское увеличение активности на фондовом рынке связано с обратным выкупом акций АО «Народный сберегательный банк Казахстана» (выкуплено акций на 127,2 млрд. тенге).

Рисунок 3.1. Капитализация рынка акций

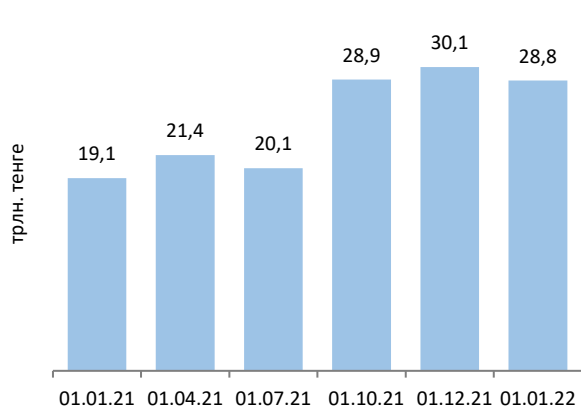
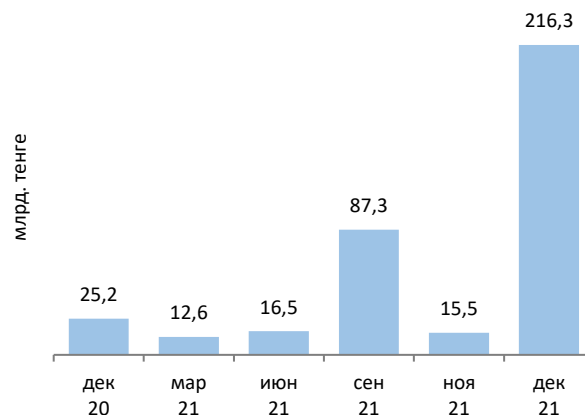


Рисунок 3.2. Объем торгов на рынке акций



На 01.01.2022г. в торговых списках АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – KASE) находились 164 акции 150 эмитентов, из которых 3 выпуска допущены к обращению в секторе нелистинговые ценные бумаги и 43 наименования в секторе KASE Global.

За 2021 год Индекс KASE вырос на 37,4% до 3 675,28 пунктов (наибольшее увеличение котировок произошло по акциям АО «Казатомпром» (+136,2%), АО «Банк ЦентрКредит» (+84,6%), АО «Народный сберегательный банк Казахстана» (+50,8%), АО «Казахтелеком» (34,1%).

3.2. Рынок облигаций

Объем торгуемого на KASE корпоративного долга по состоянию на 01.01.2022г. составил 15,4 трлн. тенге, увеличившись за 2021 год на 4,8% (рост за декабрь 2021 года – 0,6%) (Рисунок 3.3).

Рисунок 3.3. Облигации в обращении

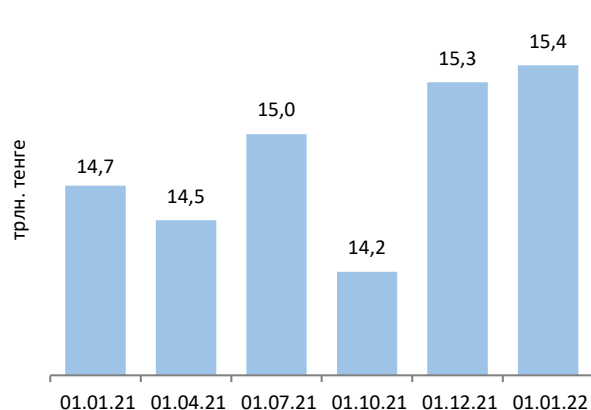
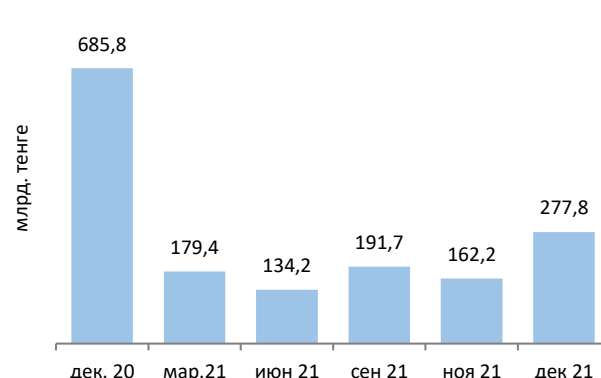


Рисунок 3.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций



На 01.01.2022г. в торговых списках KASE находились 318 выпусков корпоративных облигаций 80 эмитентов.

Объем торгов корпоративными облигациями на KASE по сравнению за 2021 год снизился на 26,4% или 710,4 млрд. тенге по сравнению с 2020 годом и составил 1 980,8 млрд. тенге. Объем торгов в декабре 2021 года увеличился на 71,3% в сравнении ноябром 2021 года и составил 277,8 млрд. тенге за счет увеличения доли сделок на первичном рынке (Рисунок 3.4).

В декабре 2021 года были размещены 10 выпусков облигаций на общую сумму 198,4 млрд. тенге, из которых 82,3% приходятся на компании квазигосударственного сектора, на нефинансовый сектор – 16%.

В декабре 2021 года в разрезе основных категорий инвесторов на вторичном рынке корпоративных облигаций доля банков составила 2,3%, брокерско-дилерских организаций – 12,6%, других институциональных инвесторов – 25,3%, прочих юридических лиц – 56%, доля физических лиц – 3,8%. Доля нерезидентов составила 10,4%.

3.3. Рынок государственных ценных бумаг

Сумма государственного долга по номиналу, торгуемого на KASE, на 01.01.2022г. составила 17,8 трлн. тенге, увеличившись за 2021 год на 6,5 %. Относительно показателя на 01.12.2021г. произошло уменьшение на 2,7% (Рисунок 3.5).

Совокупный объем торгов государственными ценными бумагами на KASE за 2021 год составил 3,6 трлн. тенге и снизился относительно 2020 года на 23,1%. Суммарный объем торгов государственными ценными бумагами по итогам декабря 2021 года составил 249,2 млрд. тенге, уменьшившись по сравнению с ноябром в 2,5 раза (Рисунок 3.6).

Объем торгов на первичном рынке государственных ценных бумаг за 2021 год составил 2 701,5 млрд. тенге, снизившись в сравнении с 2020 годом на 27,7%. Объем торгов в декабре 2021 года составил 109,8 млрд. тенге, из которых 81% или 89 млрд. тенге приходятся на размещение казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан.

В декабре 2021 года на долю банков пришлось 41,6% в структуре инвесторов на вторичном рынке, на долю брокерско-дилерских организаций – 9,1%, на долю других институциональных инвесторов – 11,9%, доля прочих юридических лиц составила 37,0%, доля физических лиц – 0,4%. Участие нерезидентов оценивается в 7,5%.

Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу

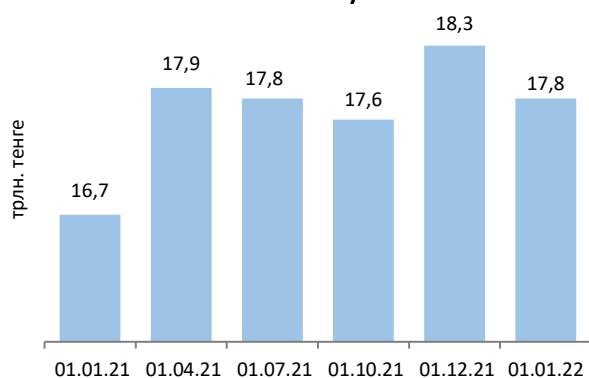
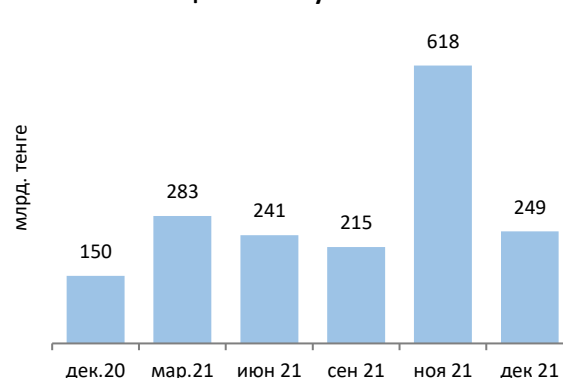


Рисунок 3.6. Объем торгов государственными ценными бумагами



3.4. Рынок коллективных инвестиций

По состоянию на 01.01.2022г. на рынке ценных бумаг действовало 33 паевых инвестиционных фонда, из которых 20 интервальных, 12 закрытых и 1 открытый (Таблица 3.1).

Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций

	01.01.21	01.11.21	01.12.21	01.01.22
Инвестиционные фонды	55	56	57	51
Паевые в т.ч.	35	38	38	33
ИПИФ, ОПИФ	21	23	23	21
ЗПИФРИ	14	15	15	12
Акционерные в т.ч.	20	18	19	18
Рисковые	8	7	8	7

Совокупный объем активов под управлением на рынке коллективных инвестиций на 01.01.2022г. составил 483,2 млрд. тенге, увеличившись за 2021 год на 106,5% (рост за декабрь 2021 года – 0,4%). Данное увеличение произошло, прежде всего, за счет привлеченных активов инвесторов путем размещения паев инвестиционных фондов (Рисунок 3.7).

По состоянию на 01.01.2022г. денежные средства в структуре совокупных активов составляют 19 млрд. тенге, снизившись за год на 8,8 млрд. тенге (снижение в декабре 2021 года составило 1,2 млрд. тенге). В свою очередь, вклады в банках выросли на 7,5 млрд. тенге и по состоянию на 01.01.2022г. составили 9,5 млрд. тенге (за декабрь 2021 года – снижение на 1 млрд. тенге).

На 01.01.2022г. основным активом паевых инвестиционных фондов является портфель ценных бумаг, который составляет 426,6 млрд. тенге или 88,3 % от совокупных активов (на 01.01.21г. – 84%), при этом 98,7% портфеля состоит из ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте.

По состоянию на 01.01.2022г. ценные бумаги эмитентов-нерезидентов в портфеле паевых инвестиционных фондов составили 328,5 млрд. тенге или 68% от совокупных активов, эмитентов-резидентов РК – 71,6 млрд. тенге или 14,8 % от совокупных активов (Рисунок 3.8). Также в составе активов имеются паи зарубежных инвестиционных фондов в размере 17,4 млрд. тенге или 3,6% от совокупных активов (Рисунок 3.8).

Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов

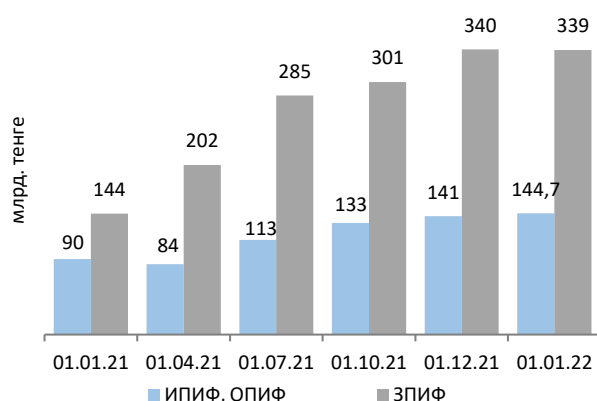
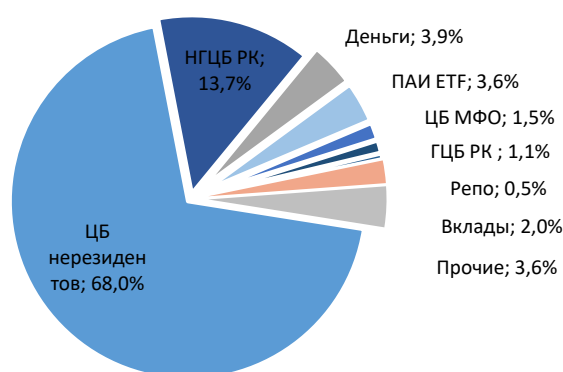


Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов



По состоянию на 01.01.2022г. количество держателей паев составило 6 292 физических лица и 71 юридическое лицо, из которых 38,1% составляют держатели паев валютных инвестиционных фондов. За 2021 год количество держателей паев увеличилось на 4 856 (+14 юр. лиц, +4 842 физ. лица), рост за декабрь 2021 года – 453 (+2 юридических лица, +451 физическое лицо).

3.5. Институциональная структура рынка ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2022г. рынок ценных бумаг Республики Казахстан представлен 38 брокерами и (или) дилерами (16 банков и 22 небанковские организации), 9 банками-кастодианами, 19 управляющими инвестиционным портфелем, 3 трансфер-агентами, а также 2

инфраструктурными организациями: АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – Центральный депозитарий), также выполняющим функции единого регистратора и торгового репозитория (Таблица 3.2).

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

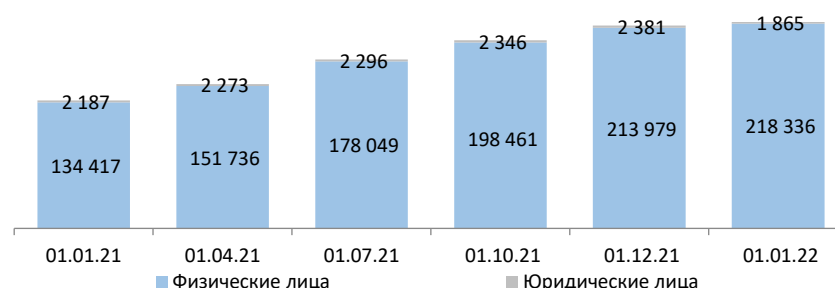
В декабре 2021 года АО «Инвестиционная Компания Standard» была выдана лицензия на осуществление брокерской и дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и количество выданных лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг по состоянию на 01.01.2022г. составило 72 шт.

Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг

	01.01.21	01.11.21	01.12.21	01.01.22
Всего брокеры–дилеры, в том числе:	38	36	37	38
банки	18	16	16	16
<i>из них I категории</i>	15	13	13	13
небанковские организации	20	20	21	22
<i>из них I категории</i>	20	20	21	22
Кастодианы	9	9	9	9
Управляющие инвестиционным портфелем	19	19	19	19
Трансфер-агенты	2	3	3	3
Организатор торгов с ценными бумагами	1	1	1	1
Клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами на РЦБ	1	1	1	1
Центральный депозитарий ценных бумаг	1	1	1	1
Итого	71	70	71	72

В системе учета Центрального депозитария открыто 220 720 субсчетов клиентов депонентов, что соответствует годовому росту в 61,6% (Рисунок 3.9), из которых 190 846 (86,5%) субсчетов принадлежат клиентам четырех депонентов: АО «Фридом Финанс», АО «ДО НБК «Halyk Finance», АО «Казпочта», АО «First Heartland Jusan Invest». За декабрь 2021 года количество субсчетов увеличилось на 4 360 (2%), в основном, за счет увеличения клиентской базы АО «ДО НБК «Halyk Finance» и АО «First Heartland Jusan Invest».

Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания



3.6. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем⁸

На 01.01.2022г. совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составили 505,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с показателем на 01.01.2021г. на 22,1% (рост за декабрь 2021 года – 0,9%) (Рисунок 3.10).

⁸ Информация по финансовым показателям, без учета БВУ

В структуре активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.01.2022г. основную долю занимают ценные бумаги в размере 334,9 млрд. тенге или 66,3% от совокупных активов (Рисунок 3.11). По сравнению с 01.12.2021г. портфель ценных бумаг уменьшился на 4,6 млрд. тенге или на 1,4%, объем денежных средств увеличился на 3,5 млрд. тенге или на 42,7% (рост за 2021 год – 96,3%) в основном вследствие увеличения объема денег на счетах в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

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

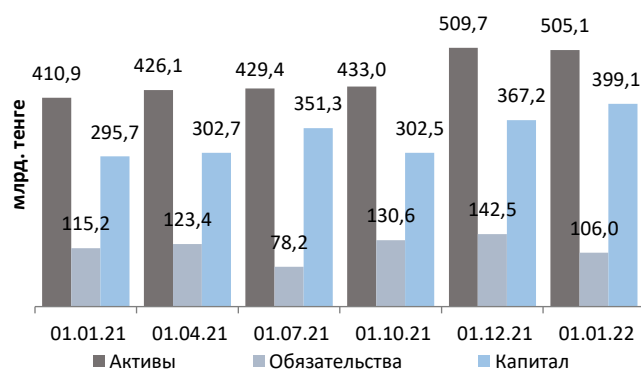
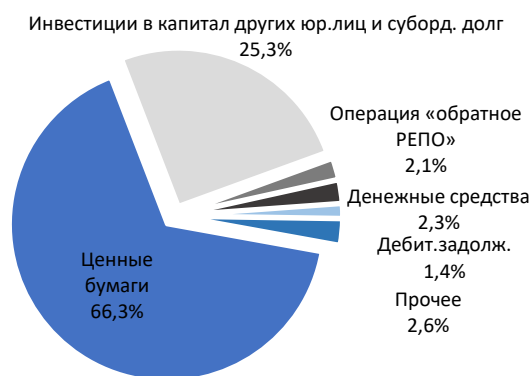


Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем



Совокупный объем обязательств по состоянию на 01.01.2022г. составил 106,0 млрд. тенге, снизившись за 2021 год на 8% (снижение за декабрь 2021 года – 25,6%) (Рисунок 3.10).

Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составил 399,1 млрд. тенге, увеличившись за 2021 год на 35,0% (рост за декабрь 2021 года – 8,7%).

3.7. Примененные меры воздействия и санкции

В 2021 году в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг применены 21 мера надзорного реагирования (8 письменных предписаний и 13 рекомендательных мер), составлено 4 протокола об административном правонарушении, наложено 5 административных взыскания.

В отношении эмитентов ценных бумаг в 2021 году применено 164 ограниченных мер воздействия в виде 114 письменных предупреждений и 50 письменных предписаний, составлено 30 протоколов об административном правонарушении, наложены 24 административных взысканий.

3.8. Разрешительная деятельность

В 2021 году Агентством согласовано 39 руководящих работников профессиональных участников рынка ценных бумаг и выдано 3 лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

4. Защита прав потребителей финансовых услуг

4.1. Анализ обращений потребителей финансовых услуг

За 2021 год Агентством рассмотрено 21 881 заявлений физических и юридических лиц касательно деятельности финансовых организаций, микрофинансовых организаций, коллекторских агентств и субъектов рынка ценных бумаг, что на 45,6% больше, чем за 2020 год (Рисунок 4.1). За декабрь 2021 года было рассмотрено 4 828 заявлений, что в 2,2 раза больше в сравнении с ноябрем 2021 года. Основными вопросами заявлений в декабре 2021 года являлись затруднения в погашении займов и оказание содействия в снижении долговой нагрузки по условиям Программы⁹, а также по «кредитной амнистии», недостоверные сведения о которой были распространены в социальных сетях.

Рисунок 4.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг

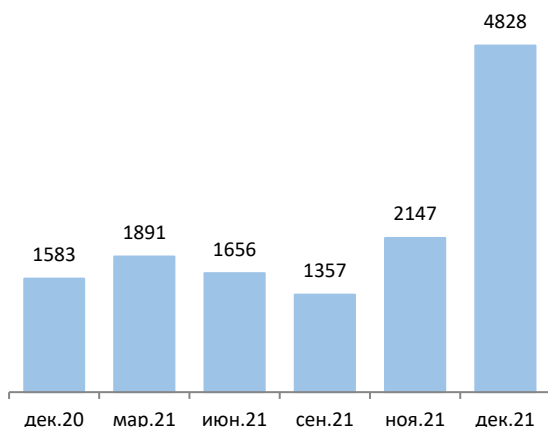
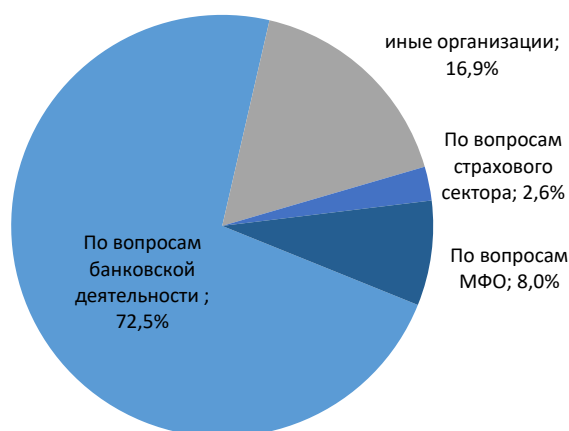


Рисунок 4.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг



Основная доля заявлений граждан и субъектов предпринимательства в 2021 году приходилась на банковский сектор (банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций), которая в отчетном периоде составила 72,5% от общего количества заявлений (Рисунок 4.2).

Доли по остальным секторам финансового рынка распределились следующим образом: по вопросам деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 8,0% от общего количества заявлений; субъектов страхового рынка – 2,6% и иных организаций – 16,9% от общего количества заявлений.

Актуальными вопросами обращений в отчетном периоде являлись:

1) в банковском секторе:

- реструктуризация/рефинансирование (в том числе по условиям Программы) и прощение задолженности;
- обращение взыскания в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, находящиеся на счетах в других банках (исполнение/неисполнение платежного поручения);
- на неправомерные действия сотрудников банка;
- разъяснение норм нормативных правовых актов по банковскому сектору.

2) в страховом секторе:

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

РК.

3) в микрофинансовом секторе:

⁹ 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.

4.2 Примененные меры воздействия и санкции

За 2021 год по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан в действиях банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, коллекторских агентств и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность Агентством применено 97 рекомендательных мер надзорного реагирования, 77 письменных предписаний, 2 письменных предупреждения и 157 административных взысканий на общую сумму 64,0 млн тенге, в том числе в отношении:

- 1) банков второго уровня – 82 рекомендательных мер надзорного реагирования, 5 письменных предписаний, 29 административных взысканий на общую сумму 10,7 млн. тенге;
- 2) страховые организаций – 13 рекомендательных мер надзорного реагирования, 4 административных взысканий на общую сумму в 1,2 млн. тенге;
- 3) организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 2 рекомендательные меры надзорного реагирования, 4 административных взысканий на общую сумму в 0,6 млн. тенге;
- 4) коллекторских агентств – 20 письменных предписаний, 2 письменных предупреждения, 92 административных взысканий на общую сумму 42,2 млн. тенге.
- 5) организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 50 письменных предписаний, 31 административных взысканий на общую сумму 9,4 млн. тенге.

4.3 Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)

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

В рамках первой части Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, направленной на сохранение единственного жилья заемщиков, получивших ипотечные займы в период с 2004 по 2009 годы, банками на 01.01.2022г. одобрено 29 820 заявок на рефинансирование на сумму 192,1 млрд. тенге, рефинансировано 28 847 займов на сумму 181,5 млрд. тенге, из них с 2020 года рефинансировано 2 197 займов на сумму 23 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.