

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

Обзор финансового сектора Республики Казахстан

За июль 2023 года

Оглавление

Основные события	5
1. Банковский сектор	7
2. Страховой сектор.....	12
3. Рынок ценных бумаг	16
4. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (небанковский сектор).....	21
5. Микрофинансовая деятельность.....	24
6. Защита прав потребителей финансовых услуг	26

Список таблиц

Таблица 1.1. Структура банковского сектора	7
Таблица 2.1. Структура страхового сектора	12
Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций	17
Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг	18
Таблица 4.1. Структура небанковского сектора	21
Таблица 4.2. Структура ссудного портфеля ипотечных организаций	21
Таблица 4.3. Структура ссудного портфеля организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.....	22

Список рисунков

Рисунок 1.1. Активы банков.....	7
Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы	7
Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков.....	8
Рисунок 1.4. Показатели доходности банков	8
Рисунок 1.5. Кредиты экономике	8
Рисунок 1.6. Структура кредитов экономике	8
Рисунок 1.7. Кредиты экономике в разрезе валют	8
Рисунок 1.8. Займы МСБ и КБ	9
Рисунок 1.9. Кредитование физических лиц	10
Рисунок 1.10. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге	10
Рисунок 1.11. Неработающие займы.....	10
Рисунок 1.12. Депозиты резидентов в депозитных организациях	11
Рисунок 1.13. Ставки по депозитам в тенге	11
Рисунок 2.1. Активы страховых организаций.....	12
Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций	12
Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций	13
Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора	13
Рисунок 2.5. Динамика страховых премий	14
Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров.....	14
Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат	14
Рисунок 2.8. Количество страховых выплат	14
Рисунок 2.9. Страховые премии/выплаты	15
Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков	15
Рисунок 3.1. Капитализация рынка акций.....	16
Рисунок 3.2. Объем торгов акциями	16
Рисунок 3.3. Облигации в обращении	16
Рисунок 3.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций	16

Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу	17
Рисунок 3.6. Объем торгов ГЦБ	17
Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов	18
Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов	18
Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания	19
Рисунок 3.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем	20
Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем	20
Рисунок 4.1. Активы и ссудный портфель ипотечных организаций	21
Рисунок 4.2. Обязательства, капитал ипотечных организаций	21
Рисунок 4.3. Активы и ссудный портфель организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	22
Рисунок 4.4. Обязательства, капитал организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	22
Рисунок 5.1. Динамика активов ООМФД	24
Рисунок 5.2. Динамика обязательств ООМФД	24
Рисунок 5.3. Динамика собственного капитала ООМФД	24
Рисунок 5.4. Качество ссудного портфеля ООМФД	25
Рисунок 5.5. Микрокредиты, выданные в разрезе субъектов	25
Рисунок 6.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг	26
Рисунок 6.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг	26

Список сокращений и аббревиатуры

Агентство	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
АИФРИ	Акционерный инвестиционный фонд рискованого инвестирования
БВУ	Банки второго уровня
ВВП	Валовый внутренний продукт
ГЦБ	Государственные ценные бумаги
ЕЦБ	Европейский центральный банк
ЗПИФ	Закрытый паевый инвестиционный фонд
ИПИФ	Интервальный паевый инвестиционный фонд
ИП	Индивидуальный предприниматель
КБ	Крупный бизнес
МСБ	Малый и средний бизнес
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МФО	Микрофинансовые организации
НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
ООМФД	Организации осуществляющие микрофинансовую деятельность
ОПИФ	Открытый паевый инвестиционный фонд
ПИФ	Паевый инвестиционный фонд
РЕПО	Repurchase Agreement/Соглашение выкупа
РЦБ	Рынок ценных бумаг
СУСН	Социально уязвимые слои населения
ФРС	Федеральная резервная система
ETF	Торгуемый на бирже фонд (exchange traded fund)
KASE	Казахстанская фондовая биржа
ROA	Рентабельность активов (return on assets)
ROE	Рентабельность собственного капитала (return on equity)

Основные события

На внешних рынках в июле 2023 года наблюдалась благоприятная конъюнктура, а также продолжение умеренного роста экономической активности в развитых странах. Тем временем, годовая инфляция в США незначительно выросла на 0,2 п.п. достигнув 3,2% в июле 2023 года по сравнению с 3,0% в июне 2023 года, а в Еврозоне замедлилась с 5,5% до 5,3%. В свою очередь, учитывая сохранение инфляции выше целевого уровня по итогам июльского заседания ФРС и ЕЦБ повысили процентную ставку на 25 базисных пунктов до уровня 5,25-5,5% годовых и до 4,25% годовых, соответственно. В то же время на фоне этих событий и роста прочих мировых валют индекс доллара США за июль 2023 года снизился на 1,0% с 102,9 до 101,9. При этом доходность 10-летних гособлигаций США увеличилась с 3,8% до 4,0%, однако спред доходности 10-летних и 2-летних гособлигаций США сохранился отрицательным тринадцатый месяц подряд. Вместе с тем, индекс S&P за июль 2023 года вырос на 3,1%, Nasdaq – на 4,0%, и Dow Jones - на 3,4% на фоне ослабления ожидания рецессии.

Цена на нефть марки Brent за июль 2023 года увеличилась с 74,9 до 85,6 долларов США за баррель на фоне сохранения деловой активности в развитых странах и продолжающегося сокращения добычи нефти, особенно в Саудовской Аравии. При этом обменный курс тенге к доллару США на KASE за июль 2023 года укрепился на 1,4% с 452,5 до 446,1 тенге. Курс тенге к российскому рублю также укрепился на 6,1% с 5,22 до 4,9 тенге.

По оперативной информации Министерства национальной экономики, рост ВВП Казахстана за январь-июль 2023 года составил 4,8% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, замедлившись с 5,1% в январе-июне 2023 года. Годовая инфляция в июле 2023 года замедлилась на 0,6 п.п. и составила 14,0% после 14,6% в июне 2023 года. В разрезе компонентов наблюдалось значительное замедление продовольственной и непродовольственной инфляции при ускорении роста цен на платные услуги. Однако, несмотря на снижение, инфляция по-прежнему сохраняется на высоком уровне. Учитывая текущие тенденции и инфляционные ожидания, Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка 10 июля 2023 года сохранил базовую ставку на уровне 16,75% (с процентным коридором $\pm 1,00$ п.п.).

По данным Национального Банка, в июле 2023 года индекс деловой активности составил 50,7, снизившись на 0,4 пункта (в июне 2023г. – 51,1). Замедление связано со снижением объема товарно-материальных запасов и новой продукции, из-за чего индекс в горнодобывающей промышленности снизился до 48,8 (в июне – 50,9). Улучшение показателя отмечено в секторе услуг и производстве, где положительные изменения были зафиксированы по всем компонентам индекса. Для всех секторов длительные сроки поставок остаются фактором, сдерживающим деловую активность.

В июле т.г. наблюдалось ускорение кредитной активности при замедлении роста инвестиционной и потребительской активности. Годовой рост кредитов экономике ускорился с 21,7% до 22,1%, а рост инвестиций в основной капитал за январь-июль 2023 года замедлился до 12,4% к соответствующему периоду 2022 года по сравнению с 13,1% месяцем ранее. Темп роста розничной торговли в годовом реальном выражении снизился с 10,4% за январь-июнь 2023 года до 8,8% за январь-июль 2023 года.

Принятые регуляторные меры¹

Постановлением Правления Агентства № 65 от 25 июля 2023 года одобрены Соглашение между Правительством Республики Казахстан, НБРК и Агентством о координации мер макроэкономической политики на 2023-2025 годы и Дорожная карта по реализации Соглашения. В рамках Соглашения предусмотрены совместные меры по повышению качества бюджетного планирования с учетом механизма контрциклического

¹ https://adilet.zan.kz/rus/search/docs/dt=2023-07&fulltext=65&kv=1_135

правила, сокращению участия государства в финансировании экономики, совершенствованию денежно-кредитной политики, снижению уровня инфляции, укреплению финансовой стабильности и развитию финансового сектора в реализации следующих ключевых задач:

- обеспечение качественного экономического роста;
- денежно-кредитная политика и стабилизация уровня инфляции;
- финансовая стабильность и развитие финансового сектора.

Постановлением Правления Агентства № 66 от 31 июля 2023 года одобрены изменения и дополнения в Положение об Агентстве и его структуру, предусматривающее наделение Агентства новыми функциями, а также расширение компетенции Агентства на принятие отдельных нормативных правовых актов в части:

- проведения цифровой трансформации Агентства;
- установления условий и порядка выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда;
- определения порядка и особенностей участия страхователя в инвестициях или прибыли страховщика;
- определения условий и порядка передачи филиалом страховой организации-нерезидента Республики Казахстан активов, сформированных за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования;
- разработка и утверждения правил перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд и другие изменения.

Постановлением Правления Агентства №67 от 31 июля 2023 года внесены изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка, предусматривающие расширение перечня рейтинговых агентств, рейтинговые оценки которых признаются уполномоченным органом в целях пруденциального регулирования финансовых организаций, а также определены основные критерии признания рейтинговых агентств.

1. Банковский сектор

По состоянию на 01.08.2023г. банковский сектор Республики Казахстан представлен 21 банком второго уровня, из которых 11 банков с иностранным участием, в том числе 8 дочерних банков.

Таблица 1.1. Структура банковского сектора

	01.01.2022	01.01.2023	01.07.2023	01.08.2023
Всего БВУ	22	21	21	21
Всего филиалов БВУ	259	250	255	255
Всего представительств банков нерезидентов в РК	19	19	19	19
Всего представительств БВУ за рубежом	4	4	4	4

1.1. Финансовые показатели банков

Совокупные активы банковского сектора на 01.08.2023г. составили 46 554 млрд тенге, уменьшившись за июль 2023 года на 0,04% (с начала 2023 года рост на 4,5%) в основном за счет снижения ликвидных активов на 2,7% (Рисунок 1.1).

Рисунок 1.1. Активы банков

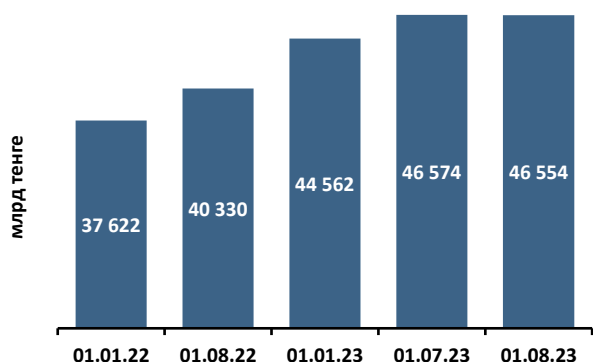
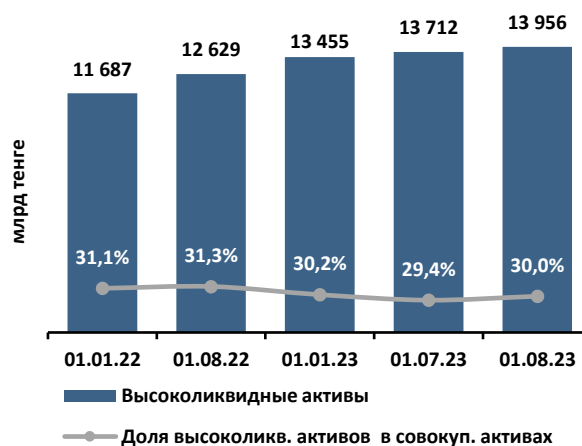


Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы



Банки второго уровня имеют высоколиквидные активы на сумму 13 956 млрд (30,0% от совокупных активов), которые увеличились за июль 2023 года на 1,8%. (Рисунок 1.2). Наличие достаточного запаса ликвидности позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

Обязательства банковского сектора за июль 2023 года незначительно снизились на 0,6% до 40 615 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 3,3%) в основном за счет уменьшения объема операций РЕПО на 22,5%. Структура обязательств банковского сектора в основном представлена вкладами клиентов, составляющими 78,9% совокупных обязательств банков или 32 058 млрд тенге.

По состоянию на 01.08.2023г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент достаточности основного капитала (k_1) – 18,8%, коэффициент достаточности собственного капитала (k_2) – 21,5%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы и позволит банкам покрыть потенциальные риски.

Чистая прибыль банков за январь-июль 2023 года составила 1 237 млрд тенге, что на 84% больше в сравнении с соответствующим периодом 2022 года. Рост прибыли обусловлен в основном низкой базой прошлого года.

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.08.2023г. составила 4,62% (на 01.08.2022г. – 3,1%), рентабельность капитала (ROE) – 37,46% (на 01.08.2022г. – 25,21%) (Рисунок 1.4).

Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков

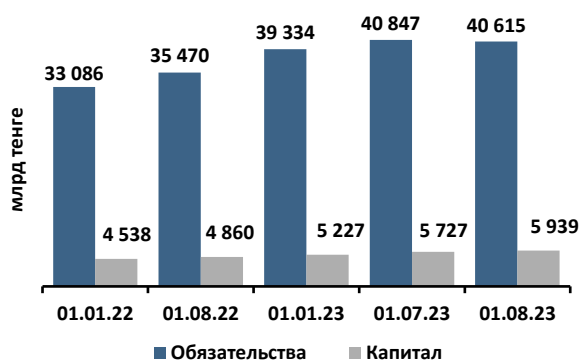
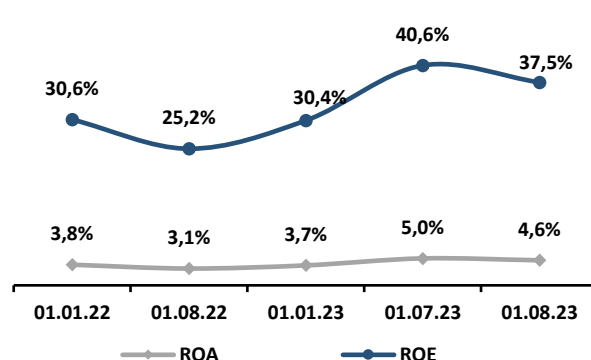


Рисунок 1.4. Показатели доходности банков



Кредиты банков второго уровня

Кредиты банков второго уровня экономике за июль 2023 года выросли на 1,9% до 24 859 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 9,0%) в основном за счет увеличения кредитов физическим лицам. В структуре кредитов экономике доля корпоративных займов составляет 34,7%, ипотечные займы – 20,0%, потребительские и прочие займы физическим лицам – 45,4% (Рисунки 1.5 и 1.6).

С учетом АО «Банк развития Казахстана» кредиты банковского сектора экономики за июль текущего года увеличились на 1,6% до 26 652 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 7,6%).

Рисунок 1.5. Кредиты экономики

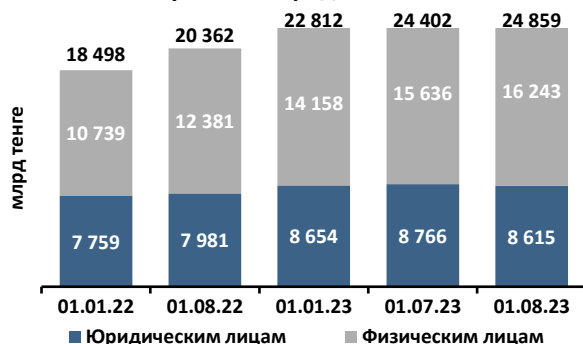
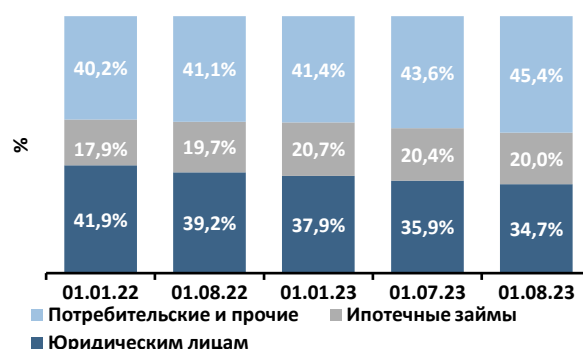
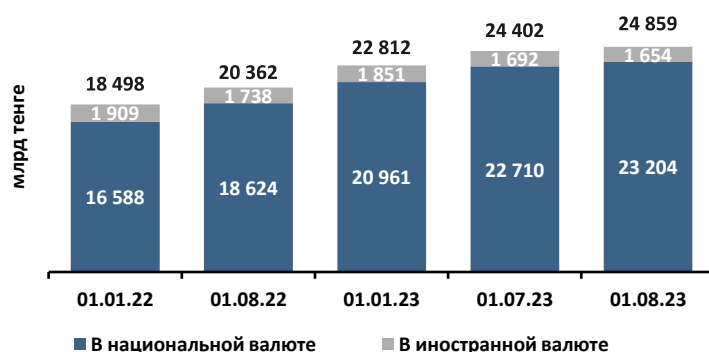


Рисунок 1.6. Структура кредитов экономики



Кредиты в национальной валюте за июль 2023 года увеличились на 2,2% до 23 204 млрд тенге (Рисунок 1.7), кредиты в иностранной валюте уменьшились на 2,2% до 1 654 млрд тенге, в том числе за счет валютной переоценки в результате укрепления тенге по отношению к доллару США на 1,4%. Удельный вес кредитов в тенге на 01.08.2023г. составил 93,3%.

Рисунок 1.7. Кредиты экономики в разрезе валют



Объем долгосрочных кредитов за июль 2023 года вырос на 2,3% до 21 561 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов снизился на 0,9% до 3 298 млрд тенге.

За июль 2023 года было выдано кредитов на 2 617 млрд тенге, что на 4,9% больше по сравнению с предыдущим месяцем.

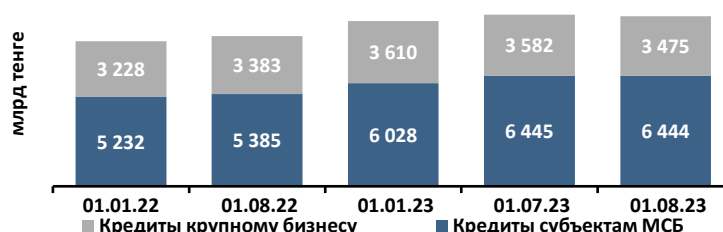
Кредиты юридическим лицам

Кредиты банков второго уровня юридическим лицам за июль 2023 года уменьшились на 1,7% до 8 615 млрд тенге (с начала 2023 года снижение на 0,4%) за счет уменьшения кредитов крупному бизнесу.

Совокупные кредиты субъектам бизнеса, включая индивидуальных предпринимателей², за июль 2023 года уменьшились на 1,1% до 9 919 млрд тенге. Займы субъектам МСБ незначительно снизились на 0,02% до 6 444 млрд тенге, займы крупному бизнесу уменьшились на 3,0% до 3 475 млрд тенге в результате превышения объема погашения текущей задолженности над новыми выдачами (погашено кредитов на сумму 612 млрд тенге, выдано – 481 млрд тенге).

Кредиты юридическим лицам в национальной валюте за июль 2023 года снизились на 1,6% до 6 966 млрд тенге, в иностранной валюте – на 2,2% до 1 649 млрд тенге.

Рисунок 1.8. Займы МСБ и КБ



В июле 2023 года субъектам бизнеса было выдано новых займов на сумму 1 073 млрд тенге. Всего за 7 месяцев т.г. субъектам бизнеса было выдано 7 908 млрд тенге, что на 15,7% больше по сравнению с аналогичным периодом 2022 года.

В июле 2023 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным небанковским юридическим лицам в национальной валюте, составила 19,4% (в июне 2023 года – 19,0%) (Рисунок 1.10).

Кредиты физическим лицам

Кредиты физическим лицам за июль 2023 года выросли на 3,9% до 16 243 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 14,7%). Ипотечные займы уменьшились на 0,5% до 4 963 млрд тенге. Потребительские кредиты увеличились на 5,9% до 8 968 млрд тенге (Рисунок 1.9).

Кредиты населению, без учета индивидуальных предпринимателей, выросли за июль 2023 года на 3,9% до 14 939 млрд тенге.

² По данным раздела «Денежно-кредитная и банковская статистика», подраздел «Кредитный рынок» (<https://nationalbank.kz/ru/news/loans-to-economy-from-second-tier-banks/rubrics/1840>). К субъектам бизнеса отнесены юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, получившие кредит для целей осуществления предпринимательской деятельности

Рисунок 1.9. Кредитование физических лиц

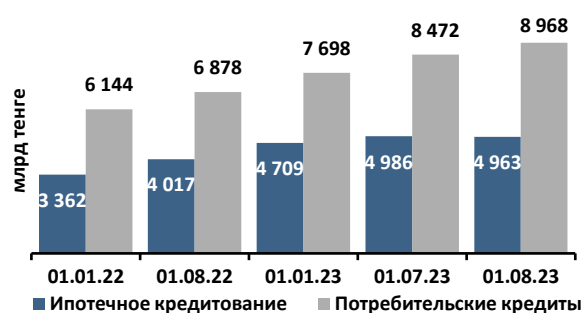
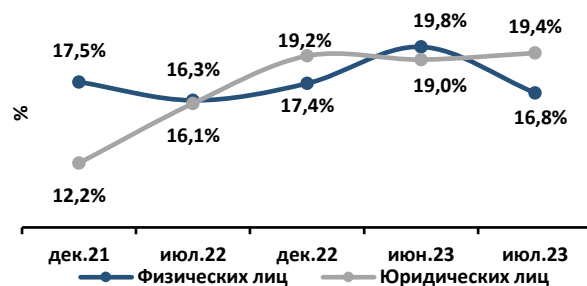


Рисунок 1.10. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге



В июле 2023 года физическим лицам было выдано новых кредитов на 1 703 млрд тенге, что на 21,6% больше по сравнению с предыдущим месяцем. На потребительские цели выдано 1 323 млрд тенге, что на 33,8% больше по сравнению с предыдущим месяцем, ипотечных займов – 147 млрд тенге, что на 6,0% меньше по сравнению с предыдущим месяцем.

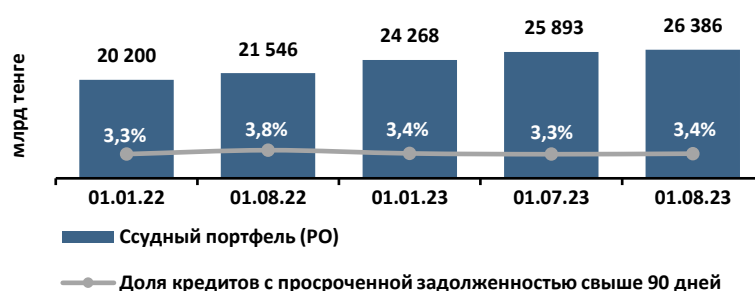
В июле 2023 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным физическим лицам в национальной валюте, составила 16,8% в результате увеличения доли займов выданных в рассрочку (в июне 2023 года – 19,8%) (Рисунок 1.10).

Качество кредитного портфеля, провизии³

По состоянию на 01.08.2023г. доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 3,4% или 889 млрд тенге (на начало 2023 года – 3,4% или 815 млрд тенге). В портфеле физических лиц уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 3,8% или 568 млрд тенге (на 01.01.2023г. – 3,7% или 493 млрд тенге), в портфеле юридических лиц с учетом МСБ – 2,9% или 321 млрд тенге (на 01.01.2023г. – 3,0% или 321 млрд тенге) (Рисунок 1.11).

Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 72,9% (на 01.01.2023г. – 76,9%).

Рисунок 1.11. Неработающие займы



1.2. Депозитный рынок⁴

Депозиты резидентов в депозитных организациях уменьшились за июль 2023 года на 1,6% до 30 709 млрд тенге (с начала 2023 года снижение на 0,7%). Депозиты юридических лиц по сравнению с июнем 2023 года снизились на 4,3% до 14 146 млрд тенге, депозиты физических лиц выросли на 0,7% до 16 563 млрд тенге (Рисунок 1.12).

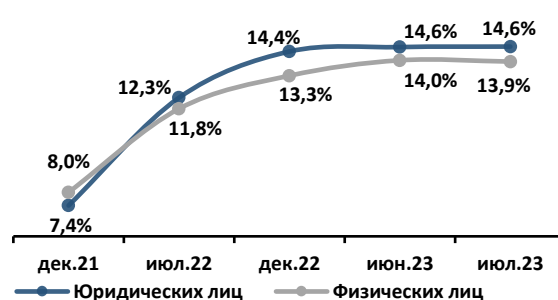
³ Согласно регуляторной отчетности БВУ

⁴ На основе таблицы «Депозиты в депозитных организациях», представленной на сайте Национального Банка в разделе «Монетарная статистика» (<https://nationalbank.kz/ru/depositoryorganizationsdeposits/depozity-v-depozitnyh-organizaciyah->)

Рисунок 1.12. Депозиты резидентов в депозитных организациях



Рисунок 1.13. Ставки по депозитам в тенге



Депозиты в национальной валюте за июль 2023 года незначительно уменьшились на 0,5% до 22 841 млрд тенге, в иностранной валюте снизились на 4,7% до 7 868 млрд тенге, в том числе за счет валютной переоценки в результате укрепления национальной валюты. В результате уровень долларизации депозитов на 01.08.2023г. составил 25,6%, уменьшившись с 26,5% месяцем ранее (на начало 2023 года – 31,6%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте за июль 2023 года уменьшились на 3,2% до 10 314 млрд тенге, в иностранной валюте снизились на 7,0% до 3 832 млрд тенге, что составляет 27,1% от депозитов юридических лиц.

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 1,8% до 12 527 млрд тенге, в иностранной валюте уменьшились на 2,5% до 4 036 млрд тенге, составив 24,4% от депозитов физических лиц.

Объем срочных депозитов составил 22 265 млрд тенге, увеличившись за июль 2023 года на 0,6%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 16 902 млрд тенге, в иностранной валюте – 5 363 млрд тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам небанковских юридических лиц в национальной валюте в июле 2023 года составила 14,6% (в июне 2023 года – 14,6%), по депозитам физических лиц – 13,9% (в июне 2023 года – 14,0%) (Рисунок 1.13).

1.3. Примененные меры воздействия и административные взыскания

В течение июля 2023 года в отношении банков второго уровня по итогам выявленных нарушений были применены:

- 3 меры административного взыскания на сумму 20 700 тыс. тенге за непредоставление, несвоевременное предоставление информации субъектами финансового мониторинга об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренные пунктом 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (пороговые операции);
- 4 рекомендательные меры надзорного реагирования по недостоверной отчетности (отчет о доходах, выплаченных руководящим работникам банка), за нарушение срока утверждения отчета по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности и внутреннего процесса оценки достаточности капитала, а также по вопросам ликвидности.
- 1 письменное предписание за нарушение требований законодательства Республики Казахстан.

1.4. Разрешительная деятельность

В июле 2023 года согласованы 2 руководящих работника банка и отказано в согласовании 1 руководящему работнику банка.

2. Страховой сектор

По состоянию на 01.08.2023г. страховой сектор Республики Казахстан представлен 26 страховыми организациями, из которых 10 – по страхованию жизни (Таблица 2.1).

Таблица 2.1. Структура страхового сектора

	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.07.2023	01.08.2023
Всего страховых организаций	28	27	26	26	26
- по общему страхованию	19	18	17	16	16
- по страхованию жизни	9	9	9	10	10
Страховые брокеры	12	10	9	9	10
Актuariи	58	60	58	58	58

2.1. Финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций

За июль 2023 года активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 1,6% до 2 395 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 15,9%) (Рисунок 2.1). Увеличение активов происходит в основном в результате роста доходов по страховой деятельности.

Рисунок 2.1. Активы страховых организаций

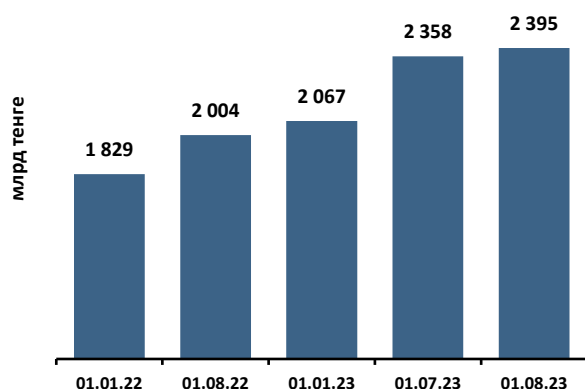
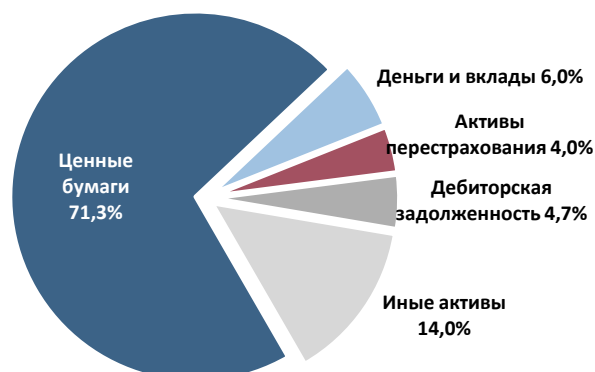


Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций



В структуре активов наибольшую долю занимают ценные бумаги – 71,3% от совокупных активов (1 707 млрд тенге), сумма которых увеличилась за июль 2023 года на 3,6% или 58,9 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 11,5%) (Рисунок 2.2).

Денежные средства и вклады, размещенные в банках второго уровня, уменьшились за июль 2023 года на 10,1% (16,1 млрд тенге) до 143 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 32,4%).

Активы перестрахования уменьшились на 0,2% (-0,2 млрд тенге) до 97 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 47,0%).

Страховая дебиторская задолженность уменьшилась на 7,3% (-8,8 млрд тенге) до 112 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 53,8%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций за июль 2023 года увеличились на 1,5% (+22,1 млрд тенге) до 1 535 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 18,9%). Увеличение обязательств связано с ростом страховых резервов.

В структуре обязательств наибольшую долю занимают страховые резервы⁵ – 81,4%

⁵ В соответствии с регуляторной отчетностью

от совокупных обязательств (1 249 млрд тенге). За июль 2023 года страховые резервы увеличились на 1,4% или 17,3 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 13,7%) (Рисунок 2.3).

Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций

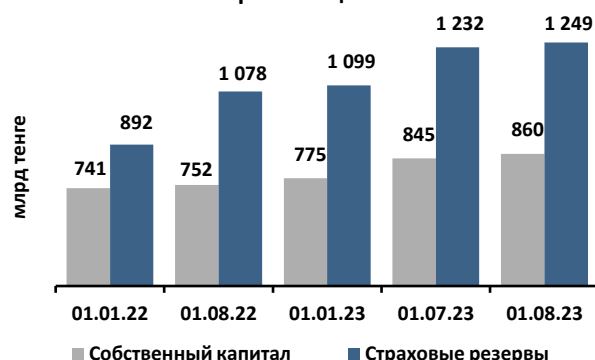
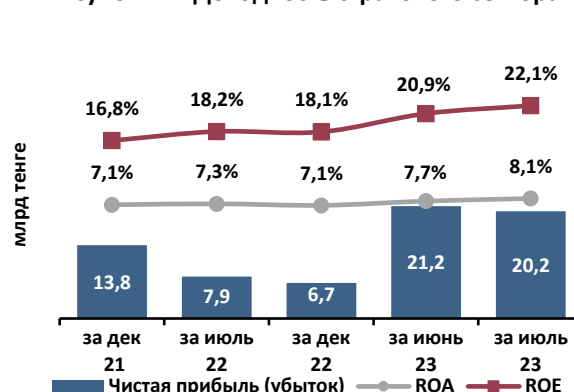


Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора



Собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций увеличился за июль 2023 года на 1,8% (15,0 млрд тенге) до 860 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 10,9%) в основном за счет прибыли, полученной от страховой деятельности (Рисунок 2.3).

Чистая прибыль страхового сектора, в основном полученная за счет доходов от страховой и инвестиционной деятельности, за июль 2023 года составила 20,2 млрд тенге (прибыль с начала 2023 года 128,7 млрд тенге) (Рисунок 2.4).

2.2. Страховые премии, выплаты

Объем страховых премий⁶, принятых по договорам страхования (перестрахования), за июль 2023 года составил 85,5 млрд тенге (Рисунок 2.5), с начала 2023 года – 577,8 млрд тенге, что на 25,4% больше, чем за аналогичный период 2022 года (Рисунок 2.9). Объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, с начала 2023 года составил 510,8 млрд тенге.

Объем страховых премий, принятых по обязательному страхованию, за июль 2023 года составил 19,4 млрд тенге, с начала 2023 года – 112,8 млрд тенге, что на 25,2% (22,7 млрд тенге) больше по сравнению с аналогичным периодом 2022 года. Рост в основном связан с увеличением премий по обязательному страхованию работника от несчастных случаев (увеличение на 49,6% или 15,9 млрд тенге) с учетом объединения данного класса страхования с добровольным личным аннуитетным страхованием, осуществляемым в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастных случаев, и страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (увеличение на 9,6% или 5,0 млрд тенге).

Объем страховых премий, принятых по добровольному личному страхованию, за июль 2023 года составил 34,6 млрд тенге, с начала 2023 года – 178,1 млрд тенге, что на 12,4% или 19,7 млрд тенге больше по сравнению с аналогичным периодом 2022 года. Рост в основном обусловлен увеличением собранных премий по страхованию от несчастных случаев на 96,9% или 16,7 млрд тенге.

Объем страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования) по добровольному имущественному страхованию, за июль 2023 года составил 31,4 млрд тенге, с начала 2023 года – 286,9 млрд тенге, что на 35,1% или 74,6 млрд тенге больше по сравнению с аналогичным периодом 2022 года. Рост в основном обусловлен увеличением

⁶ За вычетом премий по входящему перестрахованию от резидентов и расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

собранных премий по страхованию автомобильного транспорта на 113,5% или 27,8 млрд тенге и страхованию имущества на 21,3% или 25,1 млрд тенге.

Рисунок 2.5. Динамика страховых премий

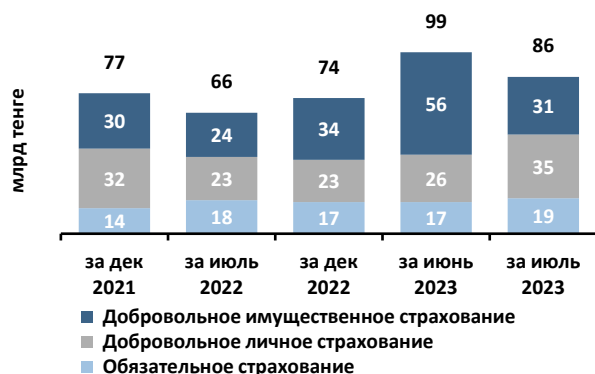
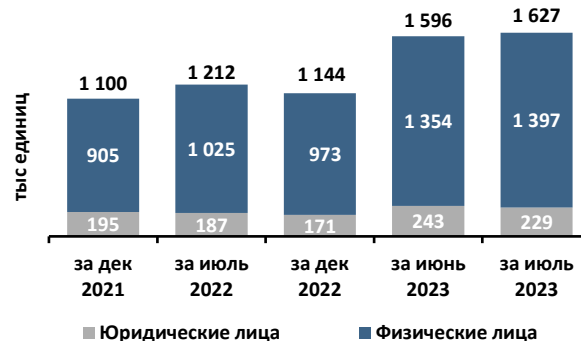


Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров



С начала 2023 года количество заключенных договоров страхования по физическим и юридическим лицам составило 9 314 011, что на 32,3% больше по сравнению с аналогичным периодом 2022 года. Рост в основном обусловлен увеличением количества заключенных договоров по страхованию от несчастных случаев на 997 893 договоров или 116,2% и страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств на 651 691 договоров или 19,6%.

Объем страховых выплат⁷ за июль 2023 года составил 24,7 млрд тенге (Рисунок 2.7), с начала 2023 года – 140,9 млрд тенге, что на 51,6% больше, чем за аналогичный период 2022 года, всего с начала 2023 года осуществлено 629 089 выплат (Рисунки 2.8 и 2.9).

Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат

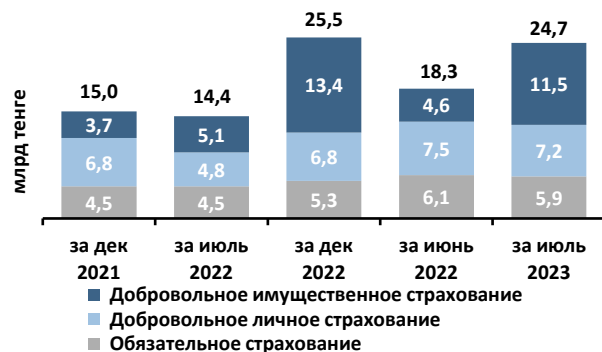
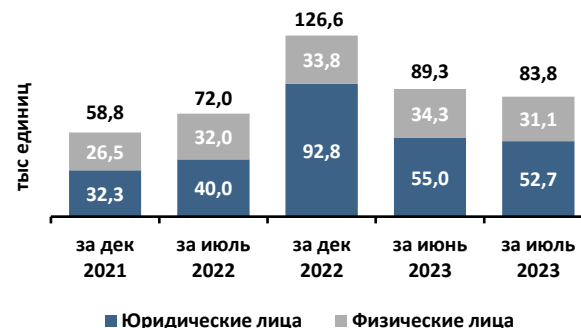


Рисунок 2.8. Количество страховых выплат



По обязательному страхованию за июль 2023 года осуществлено страховых выплат на сумму 5,9 млрд тенге, с начала 2023 года – 44,6 млрд тенге, что на 41,9% или 13,2 млрд тенге больше, чем за аналогичный период 2022 года, увеличившись в основном за счет страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

По добровольному личному страхованию за июль 2023 года осуществлено страховых выплат на сумму 7,2 млрд тенге, с начала 2023 года – 40,8 млрд тенге, что на 25,5% или 8,3 млрд тенге больше по сравнению с аналогичным периодом 2022 года, увеличившись в основном за счет страхования от несчастных случаев и страхования жизни.

По добровольному имущественному страхованию за июль 2023 года осуществлено страховых выплат на сумму 11,5 млрд тенге, с начала 2023 года – 55,5 млрд тенге, что на

⁷ За вычетом выплат по входящему перестрахованию от резидентов

91,4% или 26,5 млрд тенге больше по сравнению с аналогичным периодом 2022 года, увеличение обусловлено страховыми выплатами по страхованию имущества.

Рисунок 2.9. Страховые премии/выплаты

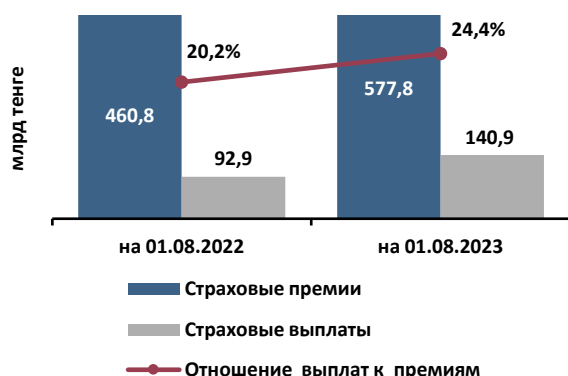


Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков



2.3. Статистика перестрахования

За июль 2023 года на перестрахование⁸ передано страховых премий на сумму 8,8 млрд тенге, что составляет 10,3% от совокупного объема страховых премий (Рисунок 2.10). Основная часть страховых премий по состоянию на 01.08.2023г. передана на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан – 76,6% или 76,8 млрд тенге.

За июль 2023 года страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования принято страховых премий на сумму 10,5 млрд тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, с начала 2023 года составляет 67,0 млрд тенге.

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование, за июль 2023 года составило 5,2 млрд тенге или 21,2% от совокупных страховых выплат.

2.4. Примененные меры надзорного реагирования и санкции

В июле 2023 года в отношении субъектов страхового рынка было составлено 2 протокола об административном правонарушении.

2.5. Разрешительная деятельность

За июль 2023 года:

- выдано 7 согласий на избрание (назначение) руководящих работников;
- отказано 1 кандидату в согласовании назначения на руководящую должность;
- ТОО «Страховой брокер «Арман» выдана лицензии по классу: заключение договоров страхования (Лицензия №2.3.1 от 26.07.2023г.).

⁸ За вычетом доходов, связанных с расторжением договоров, переданных на перестрахование

3. Рынок ценных бумаг

3.1. Рынок акций

Капитализация рынка акций за июль 2023 года увеличилась на 4,7% (+1,1 трлн тенге) до 23,9 трлн тенге (с начала 2023 года – рост на 13,1% или 2,8 трлн тенге) в основном за счет роста цен акций индексных компаний (Рисунок 3.1).

Индекс KASE на 01.08.2023г. составил 3 707,73 пунктов, увеличившись за июль 2023 года на 2,9%, наибольшее увеличение произошло по АО Kaspi.kz (11,8%), АО «Казахтелеком» (9,8%) и АО «Национальная компания «КазМунайГаз» (8,0%).

Объем торгов акциями в июле 2023 года составил 16,5 млрд тенге, увеличившись за месяц на 72,6% или 6,9 млрд тенге в основном за счет роста объема торгов акциями АО «НК «КазМунайГаз», АО «Матен Петролеум» и АО «НАК «Казатомпром» (Рисунок 3.2).



По состоянию на 01.08.2023г. в торговых списках KASE находились акции 100 наименований 86 казахстанских эмитентов, из них акции 3 наименований 3 эмитентов допущены к обращению в секторе «Нелистинговые ценные бумаги».

В секторе «KASE Global» по состоянию на 01.08.2023г. находились 44 наименования акций и 14 ETF иностранных эмитентов. Совокупный объем сделок, заключенных в секторе «KASE Global», в июле 2023 года составил 10,5 млрд тенге, увеличившись за месяц в 8,5 раз или на 9,3 млрд тенге.

3.2. Рынок облигаций

Объем торгуемого на KASE корпоративного долга за июль 2023 года незначительно снизился на 0,6% или 72,5 млрд тенге и составил 13,0 трлн тенге (с начала 2023 года – снижение на 9,7%) (Рисунок 3.3).

Объем первичного рынка корпоративных облигаций на 01.08.2023г. составил 37,8 млрд тенге, что ниже показателя в июне на 73,5% или 105,1 млрд тенге.



По состоянию на 01.08.2023г. в торговых списках KASE находилось 368 выпусков корпоративных облигаций 89 эмитентов.

Объем торгов корпоративными облигациями на KASE в июле 2023 года снизился по сравнению с предыдущим месяцем на 98,1 млрд тенге или 51,7% до 91,8 млрд тенге (Рисунок 3.4).

В разрезе основных категорий инвесторов в июле 2023 года на вторичном рынке корпоративных облигаций доля банков составила 22,4% (в июне 2023 года – 6,4%), брокерско-дилерских организаций – 11,5% (7,0%), других институциональных инвесторов – 14,1% (25,9%), прочих юридических лиц – 44,8% (47,2%), доля физических лиц – 7,1% (13,5%). Доля нерезидентов составила 5,1% (25,4%).

3.3. Рынок государственных ценных бумаг

Сумма государственного долга по номиналу, торгуемого на KASE, за июль 2023 года увеличилась на 2,1% или 529,8 млрд тенге до 25,4 трлн тенге (Рисунок 3.5).

Совокупный объем торгов государственными ценными бумагами на KASE за июль 2023 года снизился на 39,4% (-639,7 млрд тенге) до 985,2 млрд тенге (Рисунок 3.6).

В июле 2023 года объем торгов на первичном рынке ГЦБ снизился на 49,2% (-620,9 млрд тенге) до 641,6 млрд тенге. Из них 606,1 млрд тенге привлекло Министерство финансов и 35,5 млрд тенге привлечены акиматами областей Жамбылской, Кызылординской, Актюбинской и городами Астана, Шымкент (в целях реализации государственных программ).

Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу

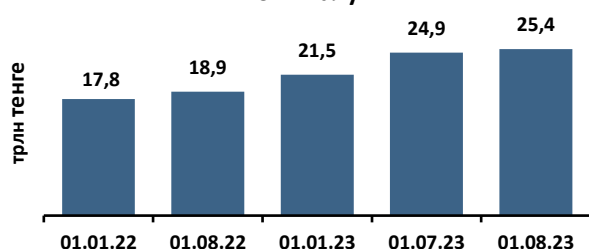
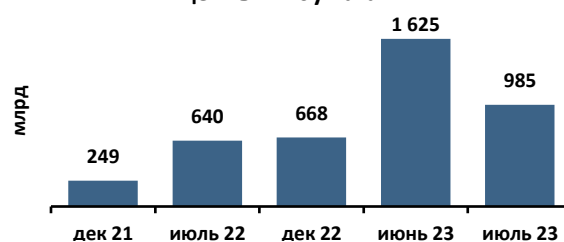


Рисунок 3.6. Объем торгов государственными ценными бумагами



В разрезе основных категорий инвесторов в июле 2023 года на вторичном рынке ГЦБ на долю банков пришлось 48,7% (в июне 2023 года – 42,3%), на долю брокерско-дилерских организаций – 4,3 % (2,2%), на долю других институциональных инвесторов – 2,3% (4,0%), на долю прочих юридических лиц – 44,4% (51,4%), на долю физических лиц – 0,3% (0,2%). Участие нерезидентов оценивается в 0,1% (5,8%).

3.4. Рынок коллективных инвестиций

По состоянию на 01.08.2023г. на рынке ценных бумаг действовало 48 паевых инвестиционных фондов, из которых 24 интервальных, 23 закрытых и 1 открытый (Таблица 3.1).

Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций

	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.07.23	01.08.23
Инвестиционные фонды	55	60	64	65	65
Паевые в т.ч.	35	42	47	48	48
ИПИФ, ОПИФ	21	23	25	25	25
ЗПИФ	14	19	22	23	23
Акционерные в т.ч.	20	18	17	17	17
АИФРИ	8	7	6	5	5

Совокупный объем активов под управлением на рынке коллективных инвестиций за

июль 2023 года снизился на 1,7% (-4,8 млрд тенге) до 281,6 млрд тенге в результате снижения портфеля негосударственных ценных бумаг эмитентов РК на 1,9% (-3,6 млрд тенге), а также портфеля негосударственных ценных бумаг иностранных эмитентов на 6,0% (-2,2 млрд тенге). При этом, доля паев инвестиционных фондов в совокупном портфеле снизилась на 3,5% или 0,5 млрд тенге. В структуре совокупных активов паевых инвестиционных фондов денежные средства увеличились в 2,5 раза на 2,8 млрд тенге по сравнению с предыдущим месяцем составив 4,6 млрд тенге.

На 01.08.2023г. основным активом паевых инвестиционных фондов является портфель ценных бумаг, который составляет 245,4 млрд тенге или 87,2% от совокупных активов.

По состоянию на 01.08.2023г. ценные бумаги эмитентов-резидентов РК в портфеле паевых инвестиционных фондов составили 191,6 млрд тенге или 68,0% от совокупных активов, эмитентов-нерезидентов – 39,1 млрд тенге или 13,9 % от совокупных активов. Также в составе активов имеются паи зарубежных инвестиционных фондов в размере 13,3 млрд тенге или 4,7% от совокупных активов (Рисунок 3.8).

Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов

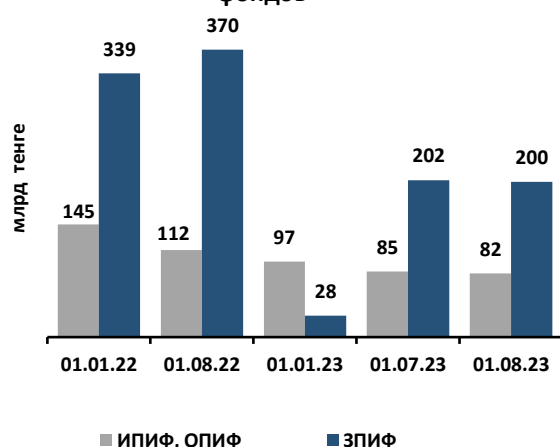
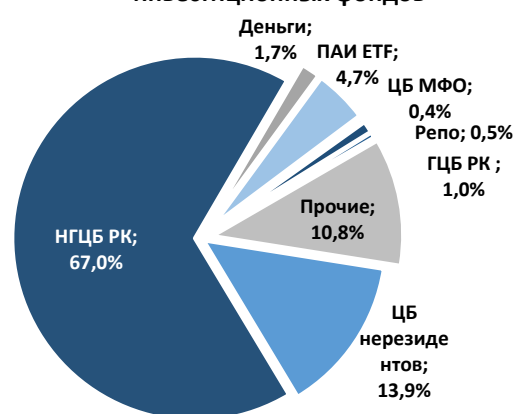


Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов



По состоянию на 01.08.2023г. количество держателей паев составило 8 529 физических лиц и 85 юридических лиц. В сравнении с предыдущим месяцем количество держателей паев увеличилось на 346 физических лиц и уменьшилось на 6 юридических лиц.

3.5. Институциональная структура рынка ценных бумаг

По состоянию на 01.08.2023г. рынок ценных бумаг Республики Казахстан представлен 39 брокерами и (или) дилерами (16 банков и 23 небанковские организации), 10 банками-кастодианами, 21 управляющей инвестиционным портфелем, 3 трансфер-агентами, а также 3 инфраструктурными организациями: АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Клиринговый центр KASE» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – Центральный депозитарий), также выполняющим функции единого регистратора и торгового репозитория (Таблица 3.2).

По состоянию на 01.08.2023г. количество выданных лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг составило 77 штук.

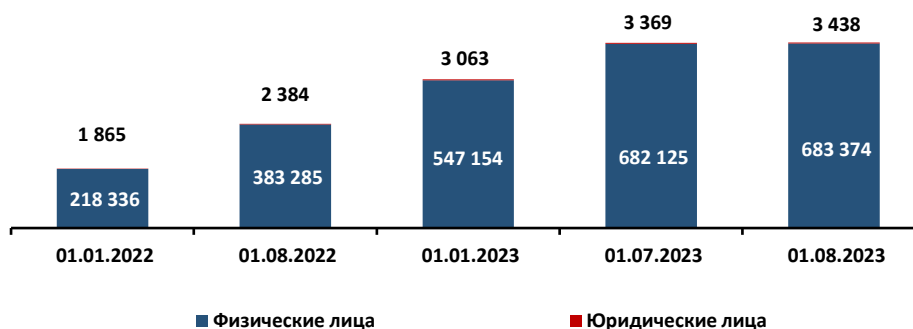
Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг

	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.07.23	01.08.23
Всего брокеры–дилеры, в том числе:	38	38	38	39	39
банки	18	16	15	16	16

из них / категории	15	13	12	13	13
небанковские организации	20	22	23	23	23
из них / категории	20	22	23	23	23
Кастодианы	9	9	10	10	10
Управляющие инвестиционным портфелем	19	19	20	21	21
Трансфер-агенты	2	3	3	3	3
Организатор торгов с ценными бумагами	1	1	1	1	1
Клиринговая деятельность по сделкам с финансовыми инструментами на РЦБ	1	1	1	1	2
Центральный депозитарий ценных бумаг	1	1	1	1	1
Итого	71	72	74	76	77

В системе учета Центрального депозитария открыто 686 812⁹ субсчетов клиентов депонентов (Рисунок 3.9), из которых 662 257 (96,4%) субсчетов принадлежат клиентам 4 депонентов: АО «Фридом Финанс», АО «ДО НБК «Halyk Finance», АО «Казпочта», АО «First Heartland Jusan Invest». За июль 2023 года количество субсчетов увеличилось на 1 318 (0,2%), в основном, за счет увеличения клиентской базы АО «ДО НБК «Halyk Finance».

Рисунок 3.9. Количество субсчетов в системе учета номинального держания



3.6. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем¹⁰

Совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем за июль 2023 года увеличились на 0,2% или 1,6 млрд тенге до 771,5 млрд тенге (Рисунок 3.10). В структуре активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.08.2023г. основную долю занимает портфель ценных бумаг в размере 539,7 млрд тенге или 70,0% от совокупных активов (Рисунок 3.11). Негосударственные ценные бумаги эмитентов РК в портфеле брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составили 208,7 млрд тенге или 38,7%, государственные ценные бумаги РК – 172,1 млрд тенге или 31,9%, ценные бумаги международных организаций – 42,9 млрд тенге или 8,0%.

По сравнению с 01.07.2023г. портфель ценных бумаг снизился на 9,7 млрд тенге или на 1,8%, объем денежных средств вырос на 5,5 млрд тенге или на 22,2% и составил 30,1 млрд тенге.

⁹ В том числе 92 субсчета, сведения по которым не раскрыты в системе учета Центрального депозитария

¹⁰ Информация по финансовым показателям, без учета БВУ

Также в структуре активов существенный удельный вес занимают инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг (159,6 млрд тенге или 20,7% от всех активов).

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

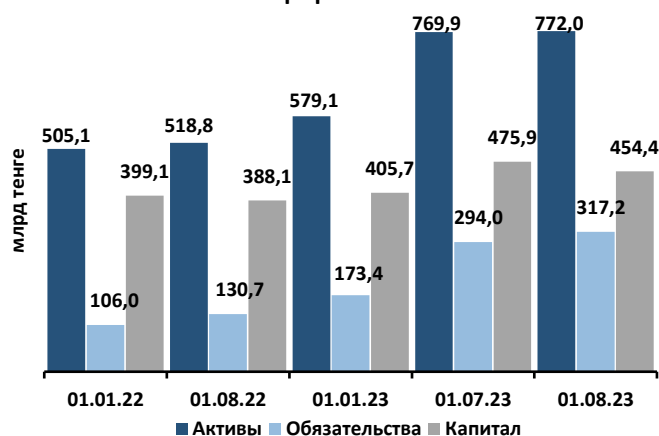
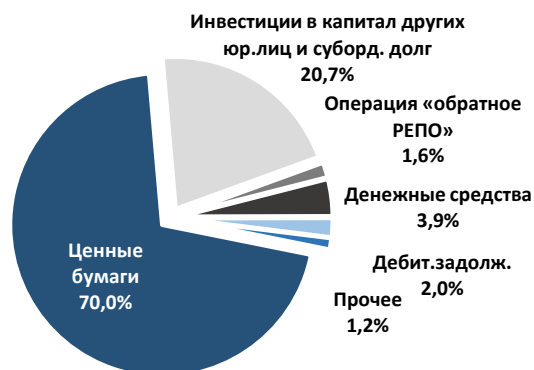


Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем



Совокупный объем обязательств по состоянию на 01.08.2023г. составил 317,2 млрд тенге, увеличившись на 23,2 млрд тенге или 7,9% по сравнению с предыдущим месяцем (Рисунок 3.10).

Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.08.2023г. составил 454,4 млрд тенге, снизившись за месяц на 21,6 млрд тенге или 4,5%. Нераспределенная прибыль составила 22,3 млрд тенге. Увеличение уровня нераспределенной прибыли за июль составило 3,4 млрд тенге или 17,8%.

3.7. Примененные меры воздействия и санкции

В июле 2023 года в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг за нарушение требований опубликования информации о своей деятельности, выявленное в рамках дистанционного надзора, применена 1 рекомендательная мера надзорного реагирования.

В отношении эмитентов ценных бумаг в июле 2023 года применено 9 ограниченных мер воздействия, в том числе 2 письменных предписания и 7 письменных предупреждений, составлено 5 протоколов об административном правонарушении, наложено 1 административное взыскание.

Основными нарушениями, повлекшими применение ограниченных мер воздействия и санкций в отношении эмитентов ценных бумаг, являлись несоблюдение требований законодательства Республики Казахстан, регулирующих раскрытие информации о своей деятельности, и невыполнение требований ограниченных мер воздействия.

3.8. Разрешительная деятельность

В июле 2023 года Агентством согласовано 14 руководящих работников профессиональных участников рынка ценных бумаг. Выдана 1 лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг и 1 лицензия на осуществление отдельных видов банковских операций.

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

4.1. Текущее состояние ипотечных организаций и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

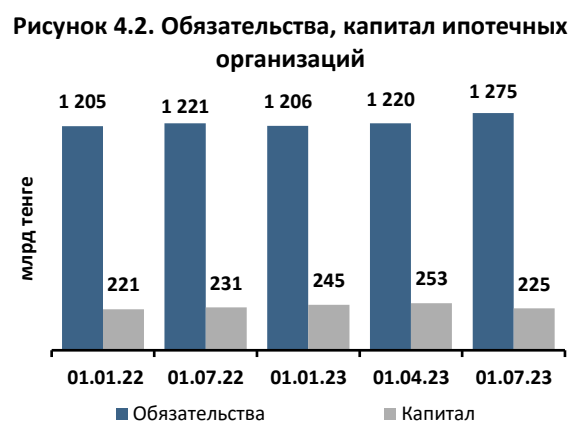
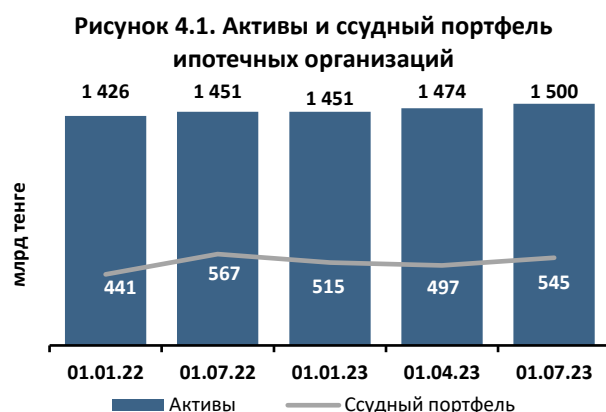
По состоянию на 01.07.2023г. небанковский сектор Республики Казахстан представлен 2 ипотечными организациями и 3 организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

Таблица 4.1. Структура небанковского сектора

	01.04.2023	01.07.2023
Количество ипотечных организаций	2	2
Количество организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3	3

4.2. Финансовые показатели ипотечных организаций

Совокупные активы ипотечных организаций за 2 квартал 2023 года увеличились на 1,8% или 26,5 млрд тенге до 1 500 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 3,4%) (Рисунок 4.1).



Ссудный портфель ипотечных организаций за 2 квартал 2023 года увеличился на 9,6% или 47,9 млрд тенге до 545,3 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 6,0%) (Таблица 4.2).

Таблица 4.2. Структура ссудного портфеля ипотечных организаций

Наименование показателя	01.04.2023		01.07.2023		Прирост, %
	млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
Ссудный портфель (основной долг) в т.ч.:	497	100%	545	100%	9,6%
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	159	31,9%	156	28,5%	-1,9%
Финансовый лизинг клиентам	146	29,4%	144	26,4%	-1,4%
Просроченная задолженность клиентов по займам	1	0,2%	0,1	0,0%	-90,0%
Операции Обратное РЕПО с ценными бумагами	172	34,5%	226	41,4%	31,4%
Справочно: Провизии по МСФО	4	0,7%	2	0,4%	-50,0%

Обязательства ипотечных организаций за 2 квартал 2023 года выросли на 4,5% (54,8 млрд тенге) до 1 275 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 5,7%) (Рисунок 4.2). В структуре

обязательств ипотечных организаций преобладают привлеченные займы (30,0%) и выпущенные в обращение ценные бумаги (60,4%).

Собственный балансовый капитал ипотечных организаций за 2 квартал 2023 года уменьшился на 11,2% или 28,2 млрд тенге до 225 млрд тенге (с начала 2023 года снижение на 8,0%). По итогам второго квартала 2023 года чистая прибыль ипотечных организаций составила 20,5 млрд тенге, что на 57% больше по сравнению с аналогичным периодом 2022 года.

По состоянию на 01.07.2023г. ипотечными организациями соблюдаются все требования по пруденциальным нормативам по достаточности собственного капитала.

4.3. Финансовые показатели организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций¹¹

Совокупные активы организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, по итогам 2 квартала 2023 года увеличились на 5,6% или 101,7 млрд тенге до 1 929 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 4,4%) (Рисунок 4.3).

Рисунок 4.3. Активы и ссудный портфель организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

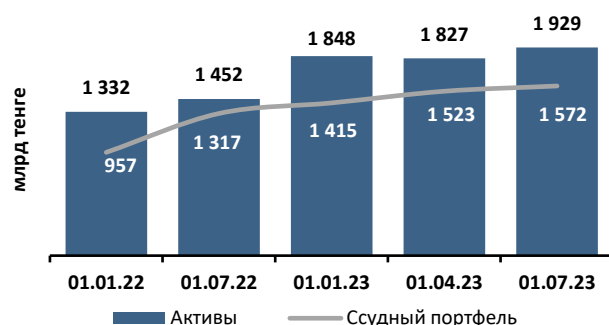
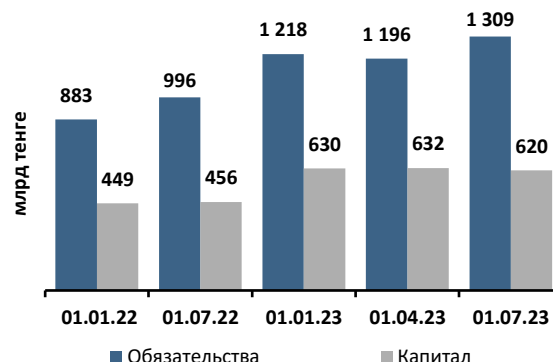


Рисунок 4.4. Обязательства, капитал организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций



Ссудный портфель организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за 2 квартал 2023 года увеличился на 3,2% или 48,6 млрд тенге до 1 572 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 11,1%) (Таблица 4.3).

Таблица 4.3. Структура ссудного портфеля организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Наименование показателя	01.04.2023		01.07.2023		Прирост, %
	млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
Ссудный портфель (основной долг) в т.ч.:	1 523	100%	1 572	100%	3,2%
Займы клиентам, в т.ч.:	1 329	87,2%	1 435	91,3%	8,0%
Займы, выданные посредством финансового лизинга	406	26,7%	433	27,6%	6,7%
Межбанковские займы	54	3,5%	61	3,9%	13,0%
Операции Обратное РЕПО	141	9,3%	76	4,8%	-46,1%
Займы с просроченной задолженностью	218	14,3%	220	14,0%	0,9%
Справочно: Провизии по МСФО	190	12,5%	209	13,3%	10,0%

¹¹ Дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и Национальный оператор почты

Обязательства организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, по итогам 2 квартала 2023 года, увеличились на 9,5% или 113,4 млрд тенге до 1 309 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 7,4%) (Рисунок 4.4). В структуре обязательств организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, преобладают обязательства в виде полученных займов (42,1%) и выпущенных в обращение ценных бумаг (29,0%).

Собственный балансовый капитал организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций за 2 квартал 2023 года уменьшился на 1,9% (11,7 млрд тенге) до 620 млрд тенге (с начала 2023 года снижение на 1,5%). По итогам второго квартала 2023 года чистая прибыль организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, составила 45 млрд тенге (по итогам второго квартала 2022 года – прибыль 19 млрд тенге).

По состоянию на 01.07.2023г. организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, соблюдаются все требования по пруденциальным нормативам по достаточности собственного капитала.

4.4 Примененные меры воздействия и санкции

18 апреля 2023 года в отношении организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (АО «Казпочта») по итогам выявленных нарушений был наложен административный штраф на сумму 1 035 тыс. тенге за неоднократное (два и более раза в течение 12 последовательных календарных месяцев) нарушение одного и того же пруденциального норматива, установленного уполномоченным органом.

5. Микрофинансовая деятельность

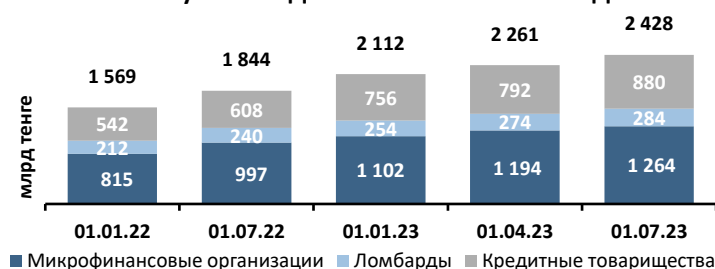
5.1. Финансовые показатели ООМФД

Активы, обязательства, капитал¹²

Активы организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – ООМФД) за 2 квартал 2023 года увеличились на 7,4% до 2 428 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 15,0%) (Рисунок 5.1). В структуре ООМФД наибольшая доля активов приходится на микрофинансовые организации – 1 264 млрд тенге или 52,1%, кредитные товарищества – 880 млрд тенге или 36,2%, ломбарды – 284 млрд тенге или 11,7%.

На 01.07.2023г. в совокупных активах микрофинансового сектора наибольший удельный вес занимают выданные микрокредиты – 83,4% или 2 026 млрд тенге (за вычетом резервов на обесценение). Микрокредиты за вычетом резервов на обесценение, предоставленные микрофинансовыми организациями, составили 80,7% от активов, кредитными товариществами – 93,4%, ломбардами – 65,1%.

Рисунок 5.1. Динамика активов ООМФД



Совокупные обязательства ООМФД увеличились за 2 квартал 2023 года на 2,5% до 1 651 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 11,3%) (Рисунок 5.2).

Основную долю совокупных обязательств составляют полученные займы – 80% или 1 322 млрд тенге. Совокупные обязательства МФО на 01.07.2023г. составили 889 млрд тенге или 53,8% от совокупных обязательств ООМФД, кредитных товариществ и ломбардов – 641 млрд тенге или 38,8% и 121 млрд тенге или 7,3%, соответственно.

На 01.07.2023г. совокупный собственный капитал микрофинансового сектора составил 777 млрд тенге и сформирован в основном из уставного капитала и нераспределенной прибыли. За 2 квартал 2023 года собственный капитал ООМФД вырос на 19,6% (с начала 2023 года рост на 23,5%) (Рисунок 5.3).

В совокупном собственном капитале ООМФД наибольшую долю занимает совокупный собственный капитал МФО в сумме 375 млрд тенге или 48,3%. Совокупный собственный капитал кредитных товариществ и ломбардов составляет 239 млрд тенге или 30,8% и 163 млрд тенге или 20,9%, соответственно.

Рисунок 5.2. Динамика обязательств ООМФД

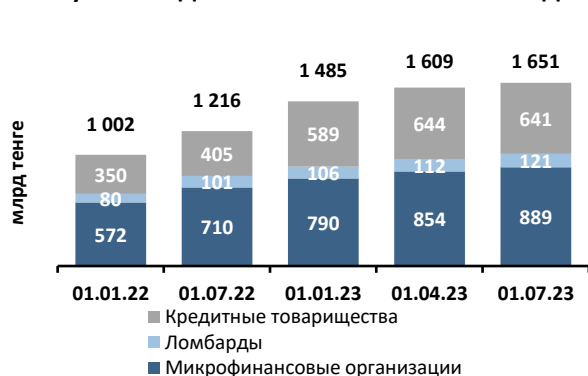
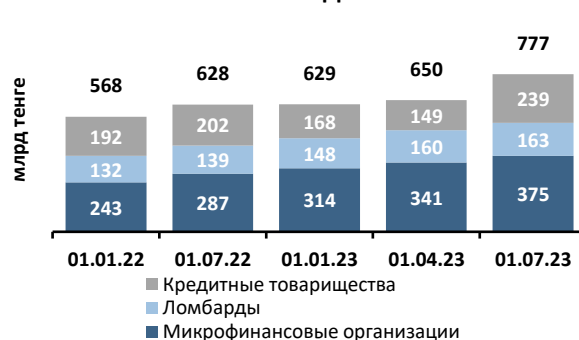


Рисунок 5.3. Динамика собственного капитала ООМФД



¹² На 01.07.2023г. – предварительные данные

5.2. Портфель займов ООМФД

Совокупный ссудный портфель ООМФД увеличился за 2 квартал 2023 года на 5,5% до 2 286 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 10,0%) (Рисунок 5.4).

Рисунок 5.4. Качество ссудного портфеля ООМФД

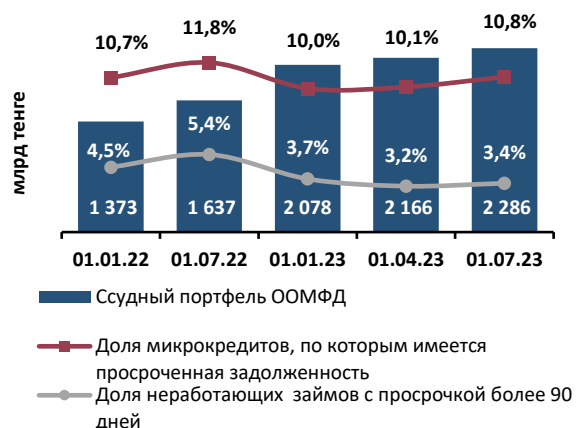
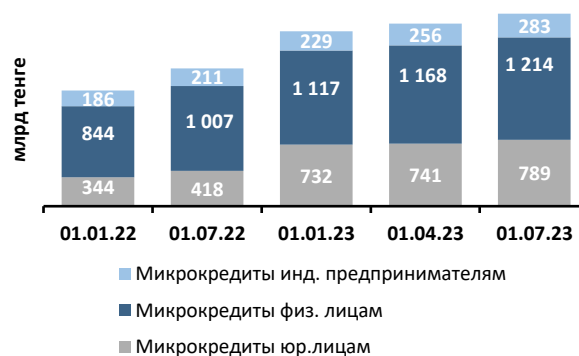


Рисунок 5.5. Микрокредиты, выданные в разрезе субъектов¹³



Займы физическим лицам, выданные ООМФД, за 2 квартал 2023 года увеличились на 3,8% до 1 214 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 8,6%). Займы, индивидуальным предпринимателям увеличились на 10,3% до 283 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 23,7%).

Займы юридическим лицам за 2 квартал 2023 года увеличились на 6,6% до 789 млрд тенге (с начала 2023 года рост на 7,8%). В основном рост портфеля микрокредитов юридическим лицам обусловлен наращиванием портфеля кредитных товариществ (Рисунок 5.5).

Уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в портфеле ООМФД на 01.07.2023г. составил 3,4% (на 01.01.2023г. – 3,7%). В портфеле физических лиц данный показатель составил 5,4% (на 01.01.2023г. – 5,8%).

5.3. Примененные меры воздействия и санкции

За 2 квартал 2023 года в отношении ООМФД по итогам выявленных нарушений были применены административные взыскания в виде 154 протоколов об административных правонарушениях на сумму 56 млн тенге и 11 протоколов, влекущих предупреждение, а также применены 25 ограниченных мер воздействия в виде письменного предписания.

Основными нарушениями, повлекшими применение мер воздействия в отношении ООМФД, являются непредставление сведений в государственное кредитное бюро, предоставление недостоверной отчетности, несоблюдение пруденциальных нормативов, представление недостоверной регуляторной финансовой отчетности.

¹³ В 2021 году показатели индивидуальных предпринимателей включены в микрокредиты, выданные физическим лицам

6. Защита прав потребителей финансовых услуг

6.1. Анализ обращений потребителей финансовых услуг

В июле 2023 года деятельность Агентства в вопросах защиты прав потребителей в основном была связана с рассмотрением обращений заемщиков об оказании содействия в реструктуризации задолженности по потребительским займам и принятии мер для снижения их долговой нагрузки.

Рисунок 6.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг

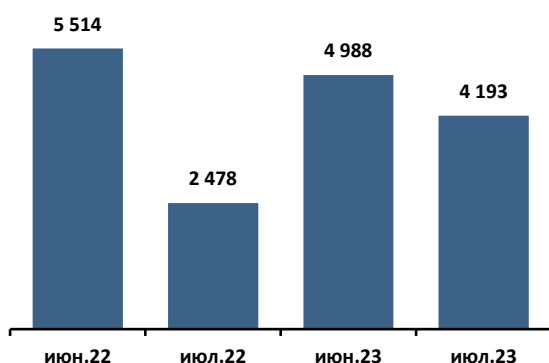
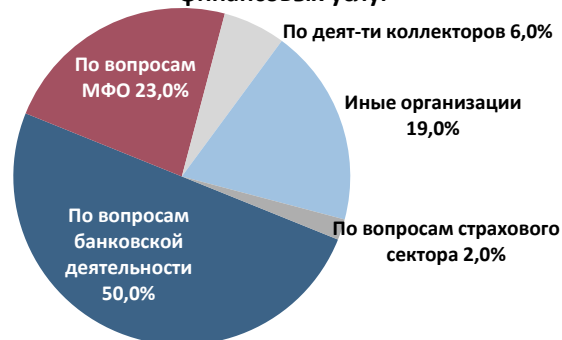


Рисунок 6.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг



В июле 2023 года рассмотрено 4 193 обращения физических и юридических лиц касательно деятельности финансовых организаций и коллекторских агентств (Рисунок 6.1), что на 15,9% меньше по сравнению с прошлым месяцем.

Основная доля или 50% от общего количества обращений граждан и субъектов предпринимательства пришлась на банковский сектор (банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций) (Рисунок 6.2).

Доля по другим секторам распределена следующим образом: по вопросам деятельности микрофинансовых организаций – 23%, субъектов страхового рынка – 2%, коллекторских агентств – 6%, иных организаций – 17,5%, без указания наименования финансовой организации – 1,5%.

Актуальными вопросами обращений в отчетном периоде являлись:

1) в банковском секторе:

- содействие в списании задолженности/приостановлении действия/реструктуризации займа, оформленного заемщиком под влиянием третьих лиц, в том числе мошенническим путем;

- содействие по изменению условий погашения займов (составление графика, отсрочка, заключение медиативного или мирового соглашения и т.п.), в том числе по займам, по которым уже ведется исполнительное производство;

- несогласие заемщика с суммой задолженности по договору займа, а также прошение осуществить/проверить корректность начисления вознаграждения, штрафов, пени и/или ГЭСВ;

- разъяснение норм нормативных правовых актов по банковскому сектору.

2) в страховом секторе – несогласие с оценкой причиненного вреда по гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

3) в микрофинансовом секторе:

- реструктуризация/рефинансирование, прощение задолженности и снижение ставки вознаграждения по микрокредитам;

- разъяснение нормативных правовых актов, регулирующих деятельность организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность;

4) по деятельности коллекторских агентств:

- жалобы на действия работников коллекторских агентств и частных судебных исполнителей;
- содействие в реструктуризации задолженности по потребительскому займу (беззалоговый);
- содействие по снятию арестов судебных исполнителей и/или платежных требований кредиторов со счетов заемщиков.

6.2 Примененные меры воздействия и санкции

За июль 2023 года по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан в действиях банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций, коллекторских агентств и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, Агентством применено 6 рекомендательных мер надзорного реагирования, 5 письменных предписания, 1 письменное предупреждение, 13 административных взысканий по 13 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 4 580 тыс. тенге, в том числе в отношении:

1) банков второго уровня – 5 рекомендательных мер надзорного реагирования, 2 административных взыскания по 2 протоколам об административных правонарушениях на сумму 1 173 тыс. тенге;

2) организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 2 административных взыскания по 2 протоколам об административных правонарушениях на сумму 799 тыс. тенге;

3) страховых (перестраховочных) организаций – 1 рекомендательная мера надзорного реагирования, 1 административное взыскание по 1 протоколу об административном правонарушении на сумму 345 тыс. тенге

4) коллекторских агентств – 3 письменных предписаний, 5 административных взысканий по 5 протоколам об административных правонарушениях на сумму 1 035 тыс. тенге;

5) организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 2 письменных предписания, 1 письменное предупреждение, 3 административных взысканий по 3 протоколам об административных правонарушениях на сумму 1 228 тыс. тенге.

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

- необеспечения объективного, всестороннего и своевременного рассмотрения обращений клиентов, несоблюдения порядка урегулирования просроченной задолженности по займам, несвоевременного представления в кредитное бюро сведений по субъектам кредитной истории;
- неосуществления надлежащей проверки представителя клиента, его полномочий действовать от имени и (или) в интересах клиента, исполнения указания по платежу и (или) переводу денег в случае, при котором Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» предусмотрен отказ в его исполнении;
- несоблюдения требований Правил определения размера вреда, причиненного транспортному средству, в случае полной гибели транспортного средства, неосуществления страховой выплаты;
- непредоставление заемщику информации, регламентированной Правилами осуществления коллекторской деятельности, взаимодействие с третьим лицом, не числящегося в списке контактов с должниками, неосуществления фиксации процесса взаимодействия с помощью средств аудио или видеотехники с аудиофиксацией;

- несоответствия договора о предоставлении микрокредита установленным законодательством требованиям, неосуществления надлежащей проверки клиента при предоставлении микрокредита, недостоверного представления в кредитное бюро сведений по субъектам кредитной истории.

6.3 Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)

Рефинансирование ипотечных жилищных займов (ипотечных займов)/оказание дополнительных мер помощи в рамках Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) (далее – Программа) осуществляется 12¹⁴ банками и 3 ипотечными организациями.

В рамках первой части Программы, направленной на сохранение единственного жилья заемщиков, получивших ипотечные займы в период с 2004 по 2009 годы, банками на 01.08.2023г. рефинансировано 31,4 тыс. займов на сумму 199,9 млрд тенге.

В рамках второй части Программы, направленной на конвертацию/рефинансирование валютных ипотечных займов выданных до 01.01.2016г., за период реализации банками проведена конвертация/рефинансирование 14 тыс. валютных ипотечных займов на сумму 136,7 млрд тенге. Конвертации/рефинансирования валютных займов будет проводиться до 31 декабря 2023 года.

В рамках третьей части Программы банками проводится работа по оказанию дополнительных мер финансовой поддержки ипотечным заемщикам, относящимся к СУСН, займы которых ранее были рефинансированы в рамках Программы. Меры поддержки оказываются в виде уменьшения задолженности заемщика, установления льготных графиков погашения, а также возврата в собственность заемщика единственного жилья, числящегося на балансе банка. На 01.08.2023г. дополнительные меры поддержки оказаны 10,4 тыс. заемщикам на сумму 73 млрд тенге. Срок оказания помощи ипотечным заемщикам продлен до 31 декабря 2023 года.

¹⁴ АО ДБ «Альфа Банк» приобретен АО «Банк ЦентрКредит», АО «Банк Астаны» принудительно ликвидирован, АО «Qazaq Banki» находится на стадии ликвидации, АО «Банк Kassa Nova» приобретен АО «Фридом Финанс», АО «Capital Bank Kazakhstan» принудительно ликвидирован, АО «Цеснабанк» приобретен АО «Jusan Bank»