

Агентство Республики Казахстан по
регулированию и развитию финансового
рынка

Обзор финансового сектора Республики Казахстан

За январь 2024 года

Оглавление

Основные события	5
1. Банковский сектор	8
2. Страховой сектор.....	14
3. Рынок ценных бумаг	18
4. Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (небанковский сектор).....	23
5. Микрофинансовая деятельность.....	26
6. Защита прав потребителей финансовых услуг	29

Список таблиц

Таблица 1.1. Структура банковского сектора	8
Таблица 2.1. Структура страхового сектора	14
Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций.....	19
Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг	20
Таблица 4.1. Структура небанковского сектора	23
Таблица 4.2. Структура ссудного портфеля ипотечных организаций	23
Таблица 4.3. Структура ссудного портфеля организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.....	24

Список рисунков

Рисунок 1.1. Активы банков.....	8
Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы	8
Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков.....	9
Рисунок 1.4. Показатели доходности банков	9
Рисунок 1.5. Кредиты экономике	9
Рисунок 1.6. Структура кредитов экономике	9
Рисунок 1.7. Кредиты экономике в разрезе валют	10
Рисунок 1.8. Займы МСБ, КБ и ИП.....	10
Рисунок 1.9. Кредиты населению	11
Рисунок 1.10. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге	11
Рисунок 1.11. Неработающие займы.....	11
Рисунок 1.12. Депозиты резидентов в депозитных организациях	12
Рисунок 1.13. Ставки по депозитам в тенге	12
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	16
Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров.....	16
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 счетов 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. Активы и ссудный портфель ипотечных организаций	23
Рисунок 4.2. Обязательства, капитал ипотечных организаций	23
Рисунок 4.3. Активы и ссудный портфель организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	24
Рисунок 4.4. Обязательства, капитал организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	24
Рисунок 5.1. Динамика активов ООМФД	26
Рисунок 5.2. Динамика обязательств ООМФД	27
Рисунок 5.3. Динамика собственного капитала ООМФД	27
Рисунок 5.4. Качество ссудного портфеля ООМФД	27
Рисунок 5.5. Микрокредиты, выданные в разрезе субъектов	27
Рисунок 6.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг	29
Рисунок 6.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг	29

Список сокращений и аббревиатуры

Агентство	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
АИФРИ	Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования
БВУ	Банки второго уровня
ВВП	Валовый внутренний продукт
ГЦБ	Государственные ценные бумаги
ЕЦБ	Европейский центральный банк
ЗПИФ	Закрытый паевой инвестиционный фонд
ИПИФ	Интервальный паевой инвестиционный фонд
ИП	Индивидуальный предприниматель
КБ	Крупный бизнес
МСБ	Малый и средний бизнес
МФО	Микрофинансовые организации
НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
ООМФД	Организации осуществляющие микрофинансовую деятельность
ОООВБО	Организации осуществляющие отдельные виды банковских операций
ОПИФ	Открытый паевой инвестиционный фонд
ПИФ	Паевой 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 январе 2024 года в целом наблюдалась благоприятная конъюнктура на фоне замедления инфляции и роста экономической активности в развитых странах. Так, годовая инфляция в США замедлилась с 3,4% в декабре 2023 года до 3,1% в январе 2024 года, в Еврозоне – с 2,9% до 2,8%. Тем временем, по итогам заседания в конце января 2024 года ФРС США и ЕЦБ сохранили процентную ставку на уровнях 5,25%-5,5% и 4,5%, соответственно. На фоне этих событий и роста ВВП США выше ожиданий глобальный индекс доллара за январь 2024 года увеличился на 1,9% с 101,4 до 103,3. В свою очередь, доходность 2-летних гособлигаций США уменьшилась с 4,3% до 4,2%, а 10-летних гособлигаций США незначительно увеличилась с 3,87% до 3,92%. При этом, отрицательный спред доходности 10-летних и 2-летних гособлигаций США, который наблюдается восемнадцатый месяц подряд, сократился с 0,4 п.п. до 0,3 п.п. Вместе с тем, благоприятные экономические показатели, превышающие ожидания, а также положительные финансовые результаты некоторых технологических компаний привели к росту индекса S&P за январь 2024 года на 1,7%, Nasdaq – на 1,0%, Dow Jones – на 1,2%.

Цена на нефть марки Brent за январь 2024 года увеличилась на 6,1% с 77,0 до 81,7 долларов США за баррель на фоне роста опасения перебоев поставок сырья через Красное море. Вместе с тем, обменный курс тенге к доллару США на KASE за январь 2024 года укрепился на 1,5% с 454,6 до 447,7 тенге в основном за счет роста цен на нефть и продаж валюты с Национального фонда. Курс тенге к российскому рублю также укрепился с 5,06 до 4,99 тенге или на 1,4%.

По оперативным данным Министерства национальной экономики, рост ВВП Казахстана за январь 2024 года составил 3,9% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года, замедлившись с 5,1% в 2023 году. Замедление роста экономики связано со снижением темпа роста сектора услуг до 3,5% в январе т.г. с 5,7% в 2023 году. В обрабатывающей промышленности в январе т.г. рост составил 6,9%, горнодобывающей промышленности – 0,2%, транспорте – 11,4%, связи – 10,6% и строительстве – 12,8%. В январе 2024 года продолжилось замедление роста цен на потребительские товары и услуги – годовая инфляция замедлилась до 9,5% с 9,8% в декабре 2023 года. Это связано в основном с выходом из высокой базы прошлого года, уменьшением внешнего инфляционного давления и снижением мировых цен на продовольствие. Учитывая текущие тенденции и инфляционные ожидания, Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка 22 января 2024 года принял решение снизить базовую ставку с 15,75% до 15,25%.

По данным Национального Банка, в январе 2024 года индекс деловой активности составил 49,7 увеличившись на 1,0 пункт (в декабре 2023г. – 48,7), но все еще находится в отрицательной зоне. Улучшение показателя отмечено в секторе услуг и производстве, где индексы находятся в положительной зоне, составив 50,6 и 50,5 соответственно. Несмотря на незначительные улучшения в секторе услуг и производстве, индексы деловой активности в строительстве и горнодобывающей промышленности находятся в отрицательной зоне, где ухудшение отмечено по всем компонентам, за исключением объема товарно-материальных запасов в горнодобывающей промышленности.

В январе 2024 года наблюдалось замедление кредитной, инвестиционной и потребительской активности. Так, годовой рост кредитов экономике в январе 2024 года замедлился до 22,3% с 22,4% месяцем ранее, а годовой рост инвестиций в основной капитал – замедлился с 9,0% до 0,6%. Темп роста розничной торговли в годовом реальном выражении замедлился с 7,7% за декабрь 2023 года до 3,7% за январь 2024 года.

Принятые регуляторные меры

В рамках совершенствования нормативных правовых актов Республики Казахстан 29 января 2024 года Правлением Агентства утверждены следующие постановления, направленные на развитие финансового сектора:

1) Постановлением Правления Агентства № 4 внесены изменения и дополнения в Постановление Правления НБРК от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг», предусматривающие следующие изменения:

- указание диапазона предельных ставок вознаграждения при рекламе займов и вкладов;
- информирование потребителей финансовых услуг о существенных условиях договора банковского счета и вклада;
- определение порядка взаимодействия сотрудника банка с заемщиком, имеющим просроченную задолженность;
- утверждение единой формы уведомления заемщика о возникновении просрочки исполнения обязательств;
- сокращение срока в течении которого заемщик может обратиться за реабилитацией однократно (с 5 лет до 3 лет);
- расширение способов предоставления ответов на письменные обращения клиентов банка, а также установление срока рассмотрения банками обращений клиентов.

2) Постановлением Правления Агентства № 5 внесены изменения и дополнения в Постановление Правления Агентства от 16 июля 2021 года № 84 «Об утверждении Правил рассмотрения изменений в условия договора банковского займа» в целях совершенствования порядка урегулирования просроченной задолженности граждан по банковским займам, которые предусматривают:

- возможность обращения заемщика в банк с заявлением на изменение условий договора займа по истечении 30 календарных дней с даты возникновения просрочки;
- рассмотрение банком заявления заемщика без установления требования единовременного погашения просроченной задолженности либо ее части;
- утверждение единой формы отказа в изменении условий договора займа;
- обязанность банка ежеквартально предоставлять в Агентство информацию о результатах рассмотрения заявлений заемщиков на изменение условий кредитования;
- определение того, что недостижение между банком и заемщиком взаимоприемлемого решения об изменении условий договора кредитования будет считаться отказом в урегулировании просроченной задолженности.

3) Постановлением Правления Агентства № 6 внесены изменения и дополнения в Постановление Правления Агентства от 16 июля 2021 года № 82 «Об утверждении Правил рассмотрения изменений в условия договора о предоставлении микрокредита», в целях совершенствования порядка урегулирования просроченной задолженности граждан по микрокредитам, предусматривающие:

- возможность обращения заемщика в МФО с заявлением на изменение условий договора займа по истечении 30 календарных дней с даты возникновения просрочки;
- рассмотрение МФО заявления заемщика без установления требования единовременного погашения просроченной задолженности либо ее части;
- утверждение единой формы отказа в изменении условий договора о предоставлении микрокредита;
- обязанность МФО ежеквартально предоставлять в Агентство информацию о результатах рассмотрения заявлений заемщиков на изменение условий кредитования;

– определение того, что недостижение между МФО и заемщиком взаимоприемлемого решения об изменении условий договора кредитования будет считаться отказом в урегулировании просроченной задолженности.

4) Постановлением Правления Агентства № 7 внесены изменения и дополнения в постановление Правления НБРК от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита», предусматривающие исключение возможности взыскания задолженности по основному долгу, вознаграждения и неустойки (штраф, пеня) по договору о предоставлении микрокредита на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица.

5) Постановлением Правления Агентства № 8 внесены изменения и дополнения в постановление Правления НБРК от 30 июня 2017 года № 120 «Об утверждении Перечня основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроков их хранения», в целях защиты прав должников и исключения возможных споров по урегулированию просроченной задолженности граждан по банковским займам и микрокредитам, права (требования) к которым приобретены коллекторским агентством.

6) В соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О профессиональных квалификациях», Постановлением Правления Агентства №3 разработан «Профессиональный стандарт по профессии «Актуарий».

6 февраля 2024 года Правлением Агентства утверждены следующие постановления, направленные на развитие финансового сектора:

1) Постановлением Правления Агентства № 10 внесены изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан, в целях совершенствования деятельности субъектов рынка ценных бумаг, предусматривающие:

- определение процедуры запроса и сбора центральным депозитарием информации в отношении конечных собственников акционеров эмитента;
- предоставление возможности получения в собственность центральным депозитарием дохода от операций, определенных договором с клиентом;
- поправку, позволяющую крупным публичным компаниям включать простые акции в категорию «премиум» сектора «акции» площадки «Основная» KASE.

2) В реализацию Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам общественных объединений и социальной защиты лиц, занятых на работах с вредными условиями труда» Постановлением Правления Агентства № 9 утвержден типовой договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (далее – ОСНС), в котором устанавливаются основные условия осуществления ОСНС, права и обязанности работодателя и страховой организации, условия осуществления страховых выплат, в т.ч. специальных выплат работникам, занятым во вредных условиях труда, введенных с 1 января 2024 года.

1. Банковский сектор

По состоянию на 01.02.2024г. 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	01.01.2024	01.02.2024
Всего БВУ	22	21	21	21
Всего филиалов БВУ	259	250	260	260
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 01.02.2024г. составили 51 061 млрд тенге, незначительно уменьшившись за январь 2024 года на 0,7% в основном за счет снижения ссудного портфеля на 1,5% (Рисунок 1.1).

Рисунок 1.1. Активы банков

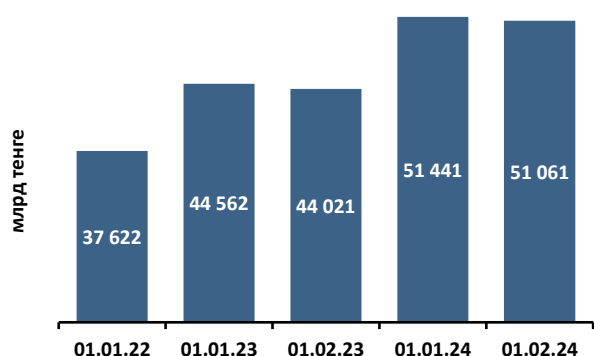
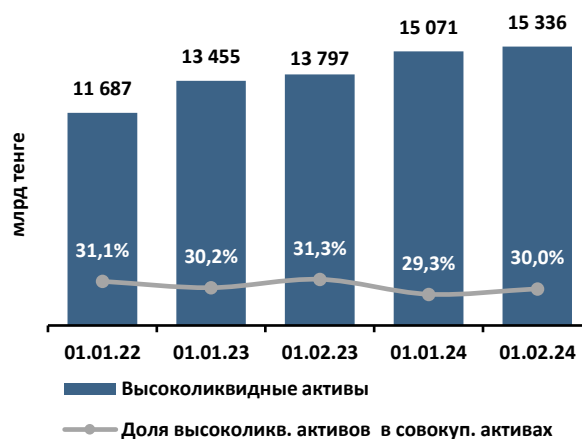


Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы



Банки второго уровня имеют высоколиквидные активы на сумму 15 336 млрд (30,0% от совокупных активов), которые увеличились за январь 2024 года на 1,8%. (Рисунок 1.2). Наличие достаточного запаса ликвидности позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

Обязательства банковского сектора за январь 2024 года уменьшились на 1,4% до 43 956 млрд тенге в основном за счет уменьшения вкладов физических лиц на 2,5%. Снижение вкладов клиентов банков носит сезонный характер, а также связано с переоценкой валютных вкладов на фоне укрепления тенге к доллару США на 1,5%. Структура обязательств банковского сектора в основном представлена вкладами клиентов, составляющими 78,7% совокупных обязательств банков или 34 586 млрд тенге.

По состоянию на 01.02.2024г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент достаточности основного капитала (k_1) – 19,3%, коэффициент достаточности собственного капитала (k_2) – 21,5%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы и позволит банкам покрыть потенциальные риски.

По итогам января 2024 года чистая прибыль банков составила 198 млрд тенге, что на 17,1% больше по сравнению с соответствующим периодом 2023 года.

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.02.2024г. составила 4,7% (на 01.02.2023г. – 3,8%), рентабельность капитала (ROE) – 35,9% (на 01.02.2023г. – 31,3%) (Рисунок 1.4).

Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков

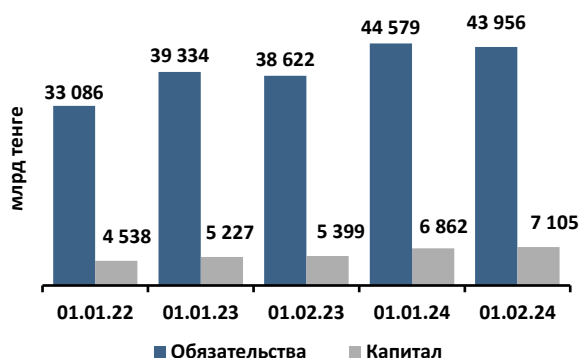
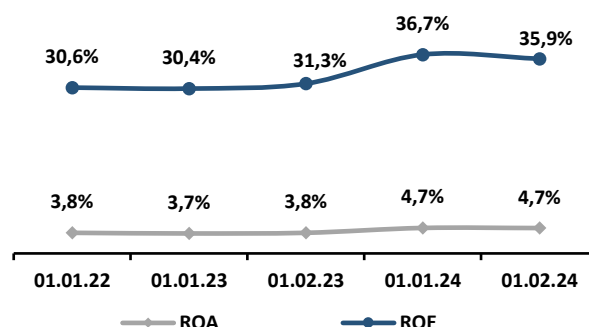


Рисунок 1.4. Показатели доходности банков



Кредиты банков второго уровня

Кредиты банков второго уровня экономике за январь 2024 года снизились на 0,3% до 27 861 млрд тенге. В структуре кредитов экономике доля займов субъектам бизнеса¹ составляет 39,4%, ипотечных займов – 19,1%, потребительских и прочих займов населению² – 41,4%. (Рисунки 1.5 и 1.6).

С учетом АО «Банк развития Казахстана» кредиты банковского сектора экономики за январь текущего года уменьшились на 0,3% до 29 700 млрд тенге.

Рисунок 1.5. Кредиты экономике

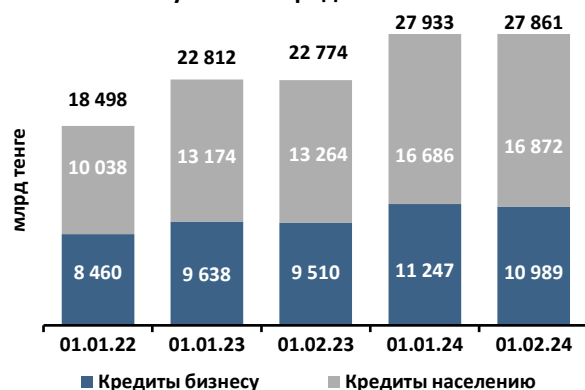
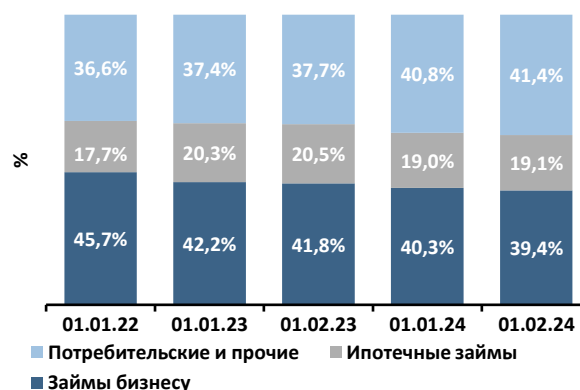


Рисунок 1.6. Структура кредитов экономике

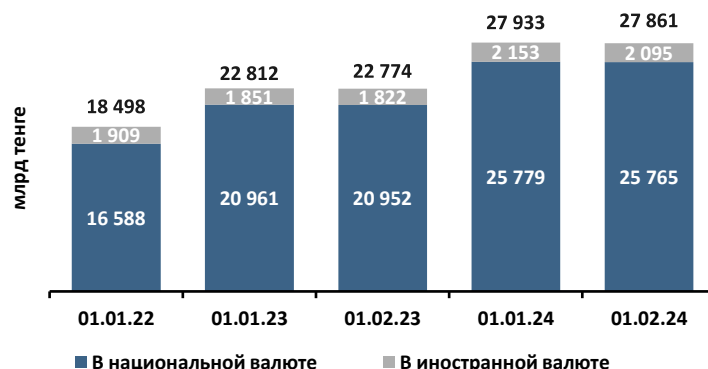


Кредиты в национальной валюте за январь 2024 года незначительно уменьшились на 0,1% до 25 765 млрд тенге (Рисунок 1.7), кредиты в иностранной валюте – на 2,7% до 2 095 млрд тенге, в том числе из-за переоценки в результате укрепления тенге по отношению к доллару США на 1,5%. Удельный вес кредитов в тенге на 01.02.2024г. составил 92,5%.

¹ к субъектам бизнеса отнесены юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, получившие кредит для целей осуществления предпринимательской деятельности

² не включает кредиты индивидуальных предпринимателей, полученные на предпринимательские цели

Рисунок 1.7. Кредиты экономике в разрезе валют



Объем долгосрочных кредитов за январь 2024 года вырос на 0,3% до 24 776 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов снизился на 4,7% до 3 084 млрд тенге.

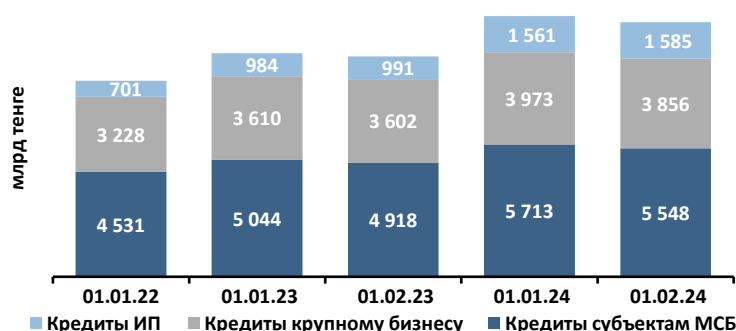
За январь 2024 года было выдано новых кредитов на 2 355 млрд тенге, что на 36,3% больше по сравнению с январем 2023 года. Это обусловлено увеличением выдачи новых потребительских займов физическим лицам.

Кредиты субъектам бизнеса³

Кредиты субъектам бизнеса за январь 2024 года уменьшились на 2,3% до 10 989 млрд тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам снизились на 2,9% до 9,4 трлн тенге. В том числе, займы субъектам МСБ снизились на 2,9% до 5 548 млрд тенге, займы крупному бизнесу – на 3,0% до 3 856 млрд тенге. Снижение обусловлено сезонным замедлением кредитной активности в корпоративном секторе, плановыми погашениями действующих кредитов, а также переоценкой валютных кредитов на фоне укрепления тенге на 1,5% по отношению к доллару США.

При этом кредиты индивидуальным предпринимателям за январь 2024 года увеличились на 1,6% до 1,6 трлн тенге.

Рисунок 1.8. Займы МСБ, КБ и ИП



В январе 2024 года субъектам бизнеса было выдано новых займов на сумму 1 166 млрд тенге, что на 30,9% больше по сравнению с соответствующим периодом 2023 года.

В январе 2024 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным субъектам бизнеса в национальной валюте, составила 19,9% (в декабре 2023 года – 19,6%) (Рисунок 1.10).

³ 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

Кредиты населению

Кредиты населению от банков второго уровня за январь 2024 года выросли на 1,1% до 16 872 млрд тенге. В структуре кредитов населению ипотечные займы увеличились на 0,5% до 5 326 млрд тенге, потребительские займы – на 1,3% до 10 440 млрд тенге, прочие займы – на 2,5% до 1 105 млрд тенге. (Рисунок 1.9).

Рисунок 1.9. Кредиты населению

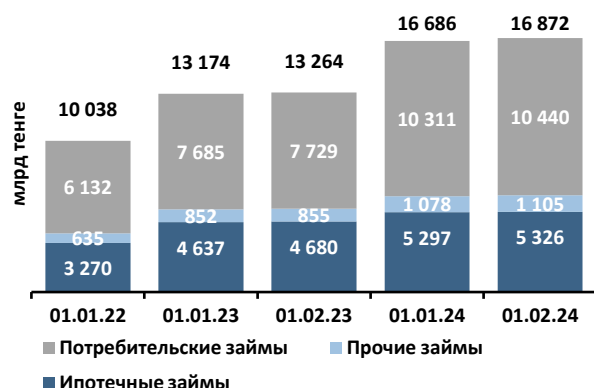
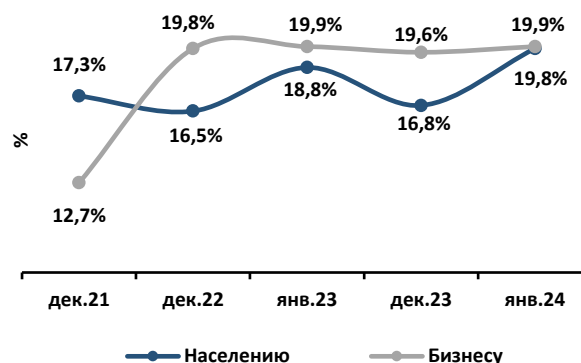


Рисунок 1.10. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге



В январе 2024 года населению было выдано новых кредитов на 1 189 млрд тенге, что на 42,0% больше по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. На потребительские цели выдано 978 млрд тенге, что на 41,8% больше по сравнению с соответствующим периодом 2023 года, ипотечных займов – 133 млрд тенге, что на 60,8% больше по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

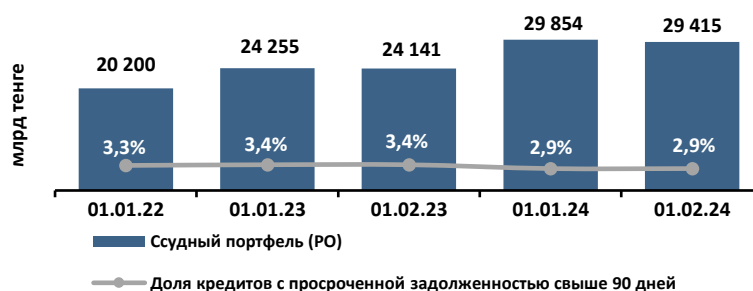
В январе 2024 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным населению в национальной валюте, составила 19,8% (в декабре 2023 года – 16,8%) (Рисунок 1.10).

Качество кредитного портфеля, провизии⁴

По состоянию на 01.02.2024г. доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 2,9% или 887 млрд тенге (на начало 2024 года – 2,9% или 863 млрд тенге). В портфеле физических лиц⁵ уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 3,6% или 603 млрд тенге (на 01.01.2024г. – 3,4% или 575 млрд тенге), в портфеле юридических лиц с учетом МСБ – 2,3% или 285 млрд тенге (на 01.01.2024г. – 2,3% или 289 млрд тенге) (Рисунок 1.11).

Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 74,1% (на 01.01.2024г. – 76,0%).

Рисунок 1.11. Неработающие займы



⁴ Согласно регуляторной отчетности БВУ

⁵ Займы физическим лицам (включая нерезидентов), за исключением кредитов индивидуальным предпринимателям на предпринимательские цели

1.2. Депозитный рынок⁶

Депозиты резидентов в депозитных организациях уменьшились за январь 2024 года на 2,5% до 33 781 млрд тенге. Депозиты юридических лиц в январе 2024 года снизились на 2,6% до 15 406 млрд тенге, депозиты физических лиц - на 2,5% до 18 375 млрд тенге (Рисунок 1.12).

Рисунок 1.12. Депозиты резидентов в депозитных организациях

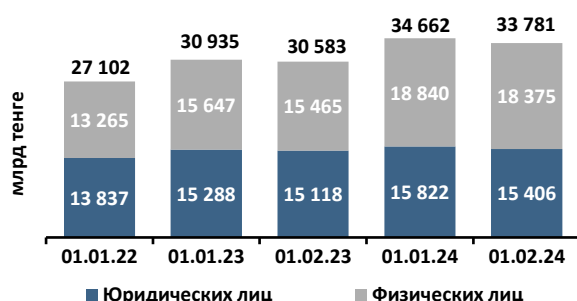
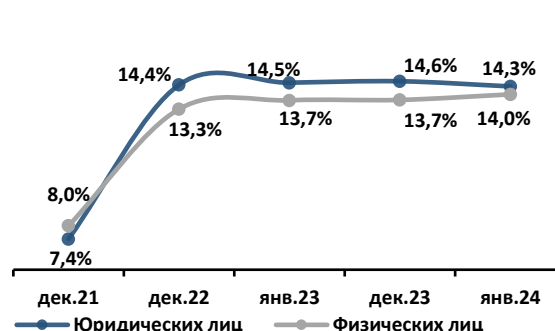


Рисунок 1.13. Ставки по депозитам в тенге



Депозиты в национальной валюте за январь 2024 года уменьшились на 2,4% до 25 963 млрд тенге, в иностранной валюте - на 3,0% до 7 818 млрд тенге, в т.ч. в результате переоценки на фоне укрепления тенге по отношению к доллару США. Уровень долларизации депозитов на 01.02.2024г. составил 23,1%, незначительно снизившись с 23,2% месяцем ранее.

Депозиты юридических лиц в национальной валюте за январь 2024 года снизились на 2,6% до 11 670 млрд тенге, в иностранной валюте - на 2,8% до 3 736 млрд тенге, что составляет 24,2% от депозитов юридических лиц.

Депозиты физических лиц в тенге уменьшились на 2,3% до 14 293 млрд тенге, в иностранной валюте - на 3,1% до 4 083 млрд тенге, составив 22,2% от депозитов физических лиц.

Объем срочных депозитов составил 25 311 млрд тенге, уменьшившись за январь 2024 года на 0,4%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 20 024 млрд тенге, в иностранной валюте – 5 287 млрд тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам небанковских юридических лиц в национальной валюте в январе 2024 года составила 14,3% (в декабре 2023 года – 14,6%), по депозитам физических лиц – 14,0% (в декабре 2023 года – 13,7%) (Рисунок 1.13).

1.3. Примененные меры воздействия и административные взыскания

В течение января 2024 года в отношении банков второго уровня по итогам выявленных нарушений были применены:

- 2 письменных предписания за нарушение требований законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах и несоблюдение Правил № 269 в части сроков согласования Методики по провизиям;
- административные взыскания в виде 13 протоколов об административных правонарушениях на общую сумму 11 192 тыс. тенге за нарушения требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и законодательства Республики Казахстан о кредитных бюро.

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->)

1.4. Разрешительная деятельность

В январе 2024 года согласованы 2 руководящих работника и отказано в согласовании 1 руководящему работнику банков второго уровня, а также АО «Банк ЦентрКредит» выдано разрешение на создание дочерней организации – товарищества с ограниченной ответственностью «BCC-HUB».

2. Страховой сектор

По состоянию на 01.02.2024г. страховой сектор Республики Казахстан представлен 25 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни (Таблица 2.1).

Таблица 2.1. Структура страхового сектора

	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.02.2024
Всего страховых организаций	28	27	26	25	25
- по общему страхованию	19	18	17	16	16
- по страхованию жизни	9	9	9	9	9
Страховые брокеры	12	10	9	10	10
Актуарии	58	60	58	58	58

2.1. Финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций

За январь 2024 года активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 4,4% до 2 604 млрд тенге (Рисунок 2.1). Увеличение активов происходит в основном в результате роста доходов по страховой деятельности.

Рисунок 2.1. Активы страховых организаций

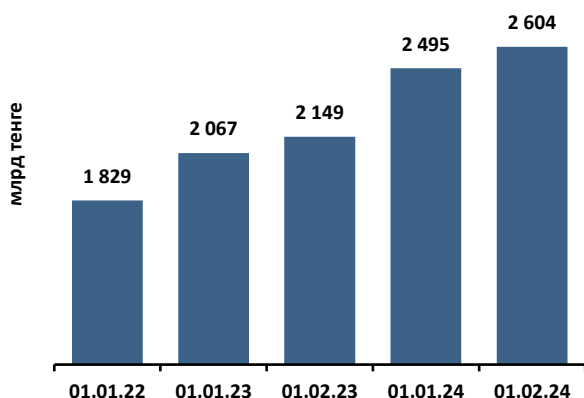
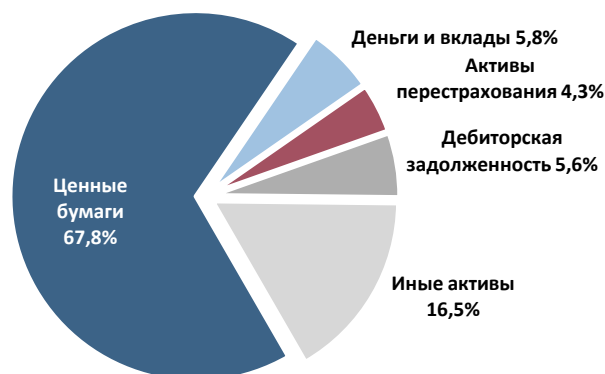


Рисунок 2.2. Структура активов страховых организаций



В структуре активов наибольшую долю занимают ценные бумаги – 67,8% от совокупных активов (1 766 млрд тенге), сумма которых увеличилась за январь 2024 года на 0,8% или 14,4 млрд тенге (Рисунок 2.2).

Денежные средства и вклады, размещенные в банках второго уровня, увеличились за январь 2024 года на 9,6% (+13,3 млрд тенге) до 152 млрд тенге.

Активы перестрахования увеличились на 24,4% (+21,7 млрд тенге) до 111 млрд тенге.

Страховая дебиторская задолженность увеличилась на 38,2% (+40,2 млрд тенге) до 145 млрд тенге.

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций за январь 2024 года увеличились на 5,8% (+93,1 млрд тенге) до 1 684 млрд тенге. Увеличение обязательств связано с ростом страховых резервов.

В структуре обязательств наибольшую долю занимают страховые резервы⁷ – 85,2% от совокупных обязательств (1 434 млрд тенге). За январь 2024 года страховые резервы

⁷ В соответствии с регуляторной отчетностью

увеличились на 5,7% или 77,7 млрд тенге (Рисунок 2.3).

Рисунок 2.3. Резервы и капитал страховых организаций

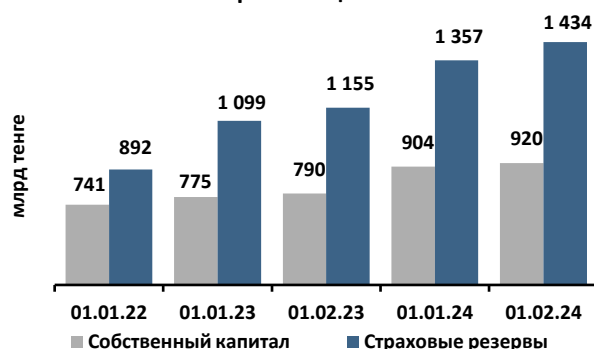
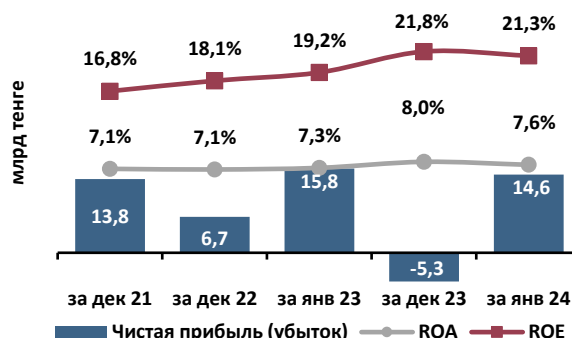


Рисунок 2.4. Доходность страхового сектора



Собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций увеличился за январь 2024 года на 1,7% (+15,5 млрд тенге) до 920 млрд тенге 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 январь 2024 года составила 14,6 млрд тенге (Рисунок 2.4).

2.2. Страховые премии, выплаты

Объем страховых премий⁸, принятых по договорам страхования (перестрахования), за январь 2024 года составил 140,2 млрд тенге (Рисунок 2.5), что на 30,3% больше, чем за аналогичный период 2023 года (Рисунок 2.9). Объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, за январь 2024 года составил 126,4 млрд тенге.

Объем страховых премий, принятых по обязательному страхованию, за январь 2024 года составил 16,4 млрд тенге, что на 10,1% (+1,5 млрд тенге) больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года. Рост в основном связан с увеличением премий по обязательному страхованию работника от несчастных случаев (увеличение на 71,0% или 3,4 млрд тенге) с учетом объединения данного класса страхования с добровольным личным аннуитетным страхованием, осуществляемым в рамках Закона об обязательном страховании работника от несчастных случаев.

Объем страховых премий, принятых по добровольному личному страхованию, за январь 2024 года составил 49,5 млрд тенге, что на 89,0% или 23,3 млрд тенге больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года. Рост в основном обусловлен увеличением собранных премий по страхованию на случай болезни на 61,1% или 5,7 млрд тенге и страхованию жизни на 49,9% или 5,7 млрд тенге.

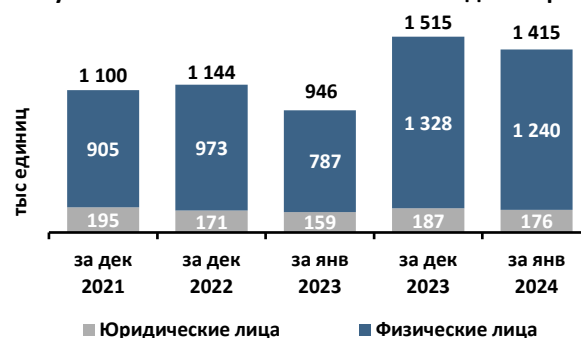
Объем страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования) по добровольному имущественному страхованию, за январь 2024 года составил 74,4 млрд тенге, что на 11,7% или 7,8 млрд тенге больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года. Рост в основном обусловлен увеличением собранных премий по страхованию имущества на 13,4% или 6,2 млрд тенге.

⁸ За вычетом премий по входящему перестрахованию от резидентов и расходов, связанных с расторжением договоров страхования(перестрахования)

Рисунок 2.5. Динамика страховых премий



Рисунок 2.6. Количество заключенных договоров



За январь 2024 года количество заключенных договоров страхования по физическим и юридическим лицам составило 1 415 382, что на 49,7% больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года. Рост в основном обусловлен увеличением количества заключенных договоров по страхованию от несчастных случаев на 255 023 договоров и страхованию жизни на 160 749 договоров.

Объем страховых выплат⁹ за январь 2024 года составил 20,3 млрд тенге (Рисунок 2.7), что на 48,6% больше, чем за аналогичный период 2023 года, всего осуществлено 115 132 выплат (Рисунки 2.8 и 2.9).

Рисунок 2.7. Динамика страховых выплат

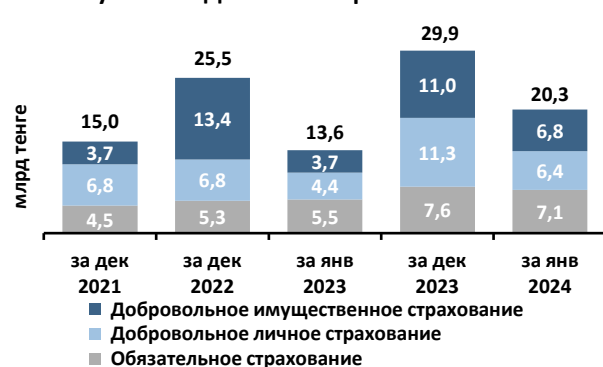
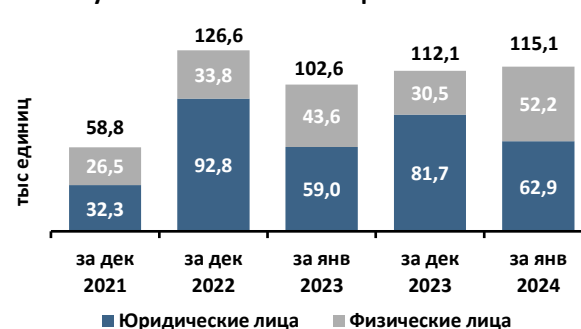


Рисунок 2.8. Количество страховых выплат



По обязательному страхованию за январь 2024 года осуществлено страховых выплат на сумму 7,1 млрд тенге, что на 47,3% или 2,3 млрд тенге больше, чем за аналогичный период 2023 года, увеличившись в основном за счет страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

По добровольному личному страхованию за январь 2024 года осуществлено страховых выплат на сумму 6,4 млрд тенге, что на 45,3% или 2,0 млрд тенге больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года, увеличившись в основном за счет страхования жизни.

По добровольному имущественному страхованию за январь 2024 года осуществлено страховых выплат на сумму 6,8 млрд тенге, что на 83,7% или 3,1 млрд тенге больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года, увеличение обусловлено страховыми выплатами по страхованию имущества.

⁹ За вычетом выплат по входящему перестрахованию от резидентов

Рисунок 2.9. Страховые премии/выплаты

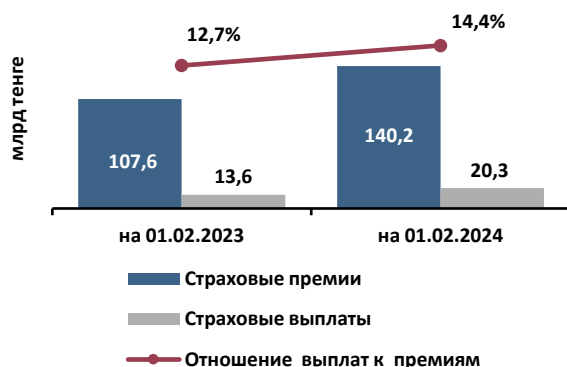


Рисунок 2.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков



2.3. Статистика перестрахования

За январь 2024 года на перестрахование¹⁰ передано страховых премий на сумму 28,2 млрд тенге, что составляет 20,1% от совокупного объема страховых премий (Рисунок 2.10). Основная часть страховых премий по состоянию на 01.02.2024г. передана на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан – 70,3% или 19,8 млрд тенге.

За январь 2024 года страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования принято страховых премий на сумму 17,6 млрд тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, составляет 13,9 млрд тенге.

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование, за январь 2024 года составило 0,7 млрд тенге или 3,6% от совокупных страховых выплат.

2.4. Примененные меры надзорного реагирования и санкции

В январе 2024 года в отношении субъектов страхового рынка применена 1 рекомендательная мера надзорного реагирования и 1 административное взыскание за нарушения законодательства РК об обязательных видах страхования и предоставление недостоверной отчетности.

2.5. Разрешительная деятельность

В январе 2024 года выдано 1 согласие на избрание (назначение) руководящего работника и отказано в согласовании 1 руководящему работнику.

¹⁰ За вычетом доходов, связанных с расторжением договоров, переданных на перестрахование

3. Рынок ценных бумаг

3.1. Рынок акций

Капитализация рынка акций за январь 2024 года снизилась на 1,0% (-255,9 млрд тенге) до 26,5 трлн тенге в основном за счет корректировки цен акций индексных компаний АО «KEGOC» (-6,0%), АО «Kaspi.kz» (-4,0%) и АО «КазТрансОйл» (-1,7%) (Рисунок 3.1).

Индекс KASE на 01.02.2024г. составил 4 258,7 пунктов, увеличившись за январь 2024 года на 1,7%.

Объем торгов акциями в январе 2024 года составил 13,8 млрд тенге, уменьшившись относительно предыдущего месяца на 31,8% или 6,4 млрд тенге в основном за счет снижения объема торгов акциями АО «Кселл», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Матен Петролеум» (Рисунок 3.2).



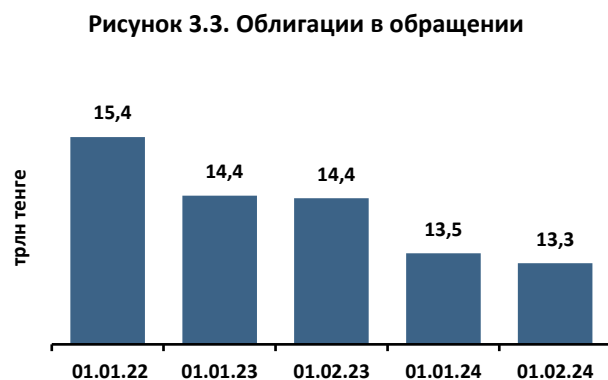
По состоянию на 01.02.2024г. в торговых списках KASE находились акции 100 наименований 85 казахстанских эмитентов, из них акции 2 наименований 2 эмитентов допущены к обращению в секторе «Нелистинговые ценные бумаги».

В секторе «KASE Global» по состоянию на 01.02.2024г. находились 45 наименований акций и 11 ETF 53 иностранных эмитентов. Совокупный объем сделок, заключенных в секторе «KASE Global», в январе 2024 года составил 2,2 млрд тенге, увеличившись за месяц на 8,4% или 175,1 млрд тенге.

3.2. Рынок облигаций

Объем торгуемого на KASE корпоративного долга за январь 2024 года уменьшился на 1,2% или 162,9 млрд тенге и составил 13,3 трлн тенге (Рисунок 3.3).

Объем торгов корпоративными облигациями на KASE в январе 2024 года увеличился по сравнению с предыдущим месяцем в 2,6 раза или на 314,0 млрд тенге до 511,9 млрд тенге (Рисунок 3.4).



Объем первичного рынка корпоративных облигаций на 01.02.2024г. составил 451,9 млрд тенге, что в 3,5 раза или на 322,5 млрд тенге выше показателя в декабре 2023

года. В январе 2024 года размещены 17 выпусков корпоративных облигаций 13 эмитентов, ставка купонного вознаграждения варьировалась от 0,1% до 24,0%.

По состоянию на 01.02.2024г. в торговых списках KASE находилось 418 выпусков корпоративных облигаций 108 эмитентов (на 01.01.2024г. – 412 выпусков корпоративных облигаций 106 эмитентов).

В разрезе основных категорий инвесторов в январе 2024 года на вторичном рынке корпоративных облигаций доля банков составила 17,7% (в декабре 2023 года – 7,5%), брокерско-дилерских организаций – 9,6% (5,6%), других институциональных инвесторов – 18,5% (10,4%), прочих юридических лиц – 42,9% (64,4%), доля физических лиц – 11,3% (12,1%).

3.3. Рынок государственных ценных бумаг

Сумма государственного долга по номиналу, торгуемого на KASE, за январь 2024 года увеличилась на 0,9% или 213,8 млрд тенге до 24,1 трлн тенге (Рисунок 3.5).

Совокупный объем торгов государственными ценными бумагами на KASE за январь 2024 года увеличился в 4,9 раза или на 977,8 млрд тенге до 1,2 трлн тенге (Рисунок 3.6).

В январе 2024 года объем торгов на первичном рынке ГЦБ увеличился в 40,9 раз или на 977,4 млрд тенге до 1,0 трлн тенге. При этом, весь объем размещения пришелся на Министерство финансов РК со средневзвешенной доходностью 11,0-13,35%.

Рисунок 3.5. Сумма государственного долга по номиналу

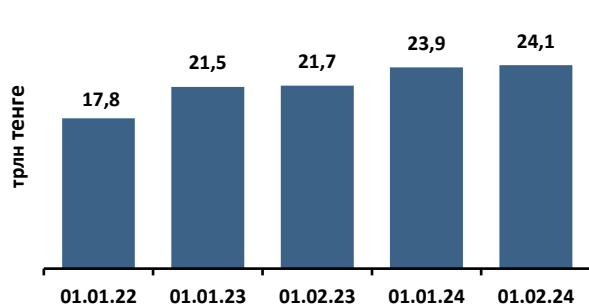
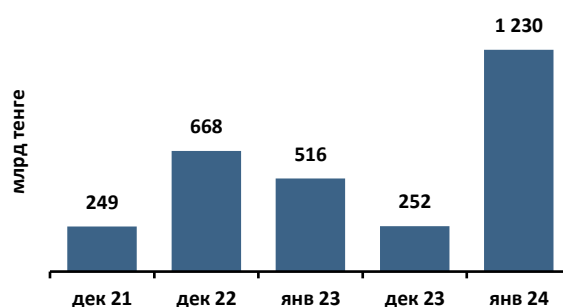


Рисунок 3.6. Объем торгов государственными ценными бумагами



В разрезе основных категорий инвесторов в январе 2024 года на вторичном рынке ГЦБ на долю банков пришлось 61,7% (в декабре 2023 года – 51,1%), на долю брокерско-дилерских организаций – 5,5% (1,8%), на долю других институциональных инвесторов – 4,3% (4,3%), на долю прочих юридических лиц – 27,8% (41,3%), на долю физических лиц – 0,7% (1,5%).

3.4. Рынок коллективных инвестиций

По состоянию на 01.02.2024г. на рынке ценных бумаг действовало 51 паевых инвестиционных фондов, из которых 25 интервальных, 25 закрытых и 1 открытый (Таблица 3.1).

Таблица 3.1. Структура рынка коллективных инвестиций

	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.02.24
Инвестиционные фонды	55	60	64	68	67
Паевые в т.ч.	35	42	47	51	51
ИПИФ, ОПИФ	21	23	25	26	26
ЗПИФ	14	19	22	25	25
Акционерные в т.ч.	20	18	17	17	16
АИФРИ	8	7	6	6	6

Совокупный объем активов под управлением на рынке коллективных инвестиций за январь 2024 года уменьшился на 2,8% (-7,9 млрд тенге) до 279,9 млрд тенге в результате снижения портфеля негосударственных ценных бумаг эмитентов РК на 2,2% (-4,4 млрд тенге) и иностранных эмитентов на 23,5% (-1,5 млрд тенге). Доля паев инвестиционных фондов в совокупном портфеле снизилась с 60,5% до 59,6%. В структуре совокупных активов паевых инвестиционных фондов денежные средства увеличились на 11,4% или 0,6 млрд тенге по сравнению с предыдущим месяцем, составив 6,0 млрд тенге.

На 01.02.2024г. основным активом паевых инвестиционных фондов является портфель ценных бумаг, который составляет 242,5 млрд тенге или 86,7% от совокупных активов.

По состоянию на 01.02.2024г. ценные бумаги эмитентов-резидентов РК в портфеле паевых инвестиционных фондов составили 190,4 млрд тенге или 68,0% от совокупных активов, эмитентов-нерезидентов – 34,3 млрд тенге или 12,2% от совокупных активов. Также в составе активов имеются паи инвестиционных фондов в размере 8,9 млрд тенге или 3,2% от совокупных активов (Рисунок 3.8).

Рисунок 3.7. Активы паевых инвестиционных фондов

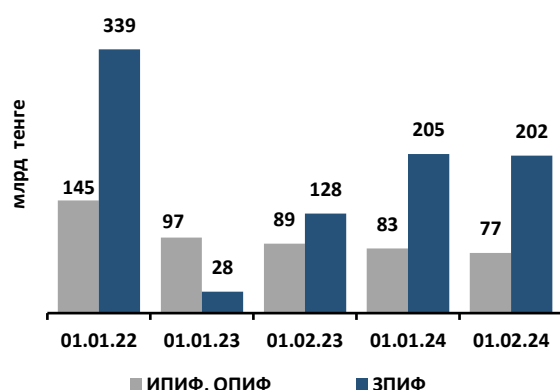
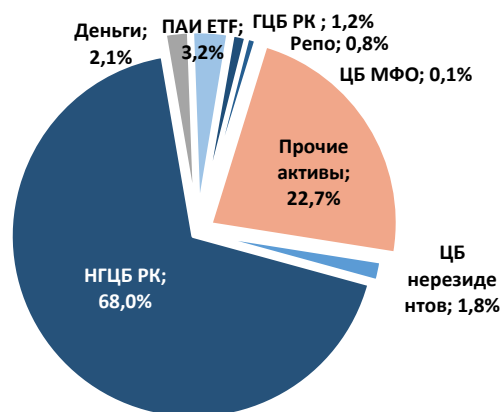


Рисунок 3.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов



По состоянию на 01.02.2024г. количество держателей паев составило 9 816 физических лиц и 88 юридических лиц. В сравнении с предыдущим месяцем количество держателей паев увеличилось на 88 физических лиц и 2 юридических лица.

3.5. Институциональная структура рынка ценных бумаг

По состоянию на 01.02.2024г. рынок ценных бумаг Республики Казахстан представлен 39 брокерами и (или) дилерами (16 банков и 23 небанковские организации), 11 банками-кастодианами, 21 управляющим 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 01.02.2024г. количество выданных лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг составило 78 штук.

Таблица 3.2. Структура рынка ценных бумаг

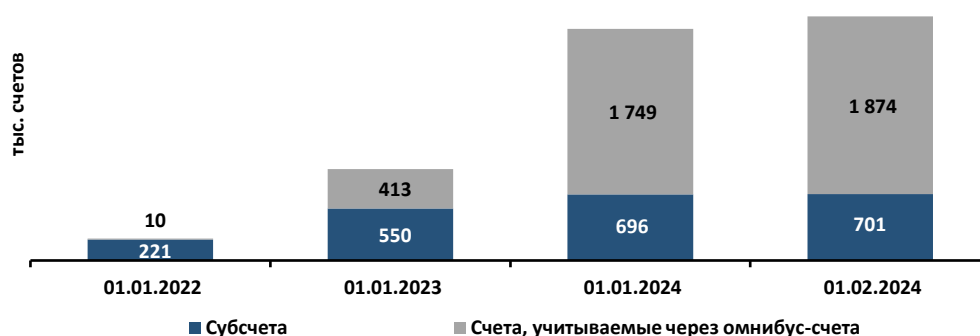
	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.02.24
Всего брокеры–дилеры, в том числе:	38	38	38	39	39
банки	18	16	15	16	16
из них I категории	15	13	12	13	13

небанковские организации	20	22	23	23	23
<i>из них I категории</i>	20	22	23	23	23
Кастодианы	9	9	10	11	11
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	2	2
Центральный депозитарий ценных бумаг	1	1	1	1	1
Итого	71	72	74	78	78

В системе учета Центрального депозитария количество счетов за январь 2024 года увеличилось на 5,3% и составило 2 575 тыс. счетов, из них:

- количество субсчетов клиентов депонентов увеличилось на 4,4 тыс. или 0,6% до 701 тыс. субсчетов;
- количество лицевых счетов, открытых брокерами и учитываемых через агрегированные омнибус-счета, увеличилось на 125 тыс. или 7,1% до 1 874 тыс.

Рисунок 3.9. Количество счетов в системе учета номинального держания



3.6. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем¹¹

Совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем за январь 2024 года уменьшились на 5,3% или 37,3 млрд тенге до 665,7 млрд тенге в основном за счет снижения портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка (-9,7% или 35,4 млрд тенге) и денежных средств (-35,5% или 21,6 млрд тенге). При этом операции «обратное РЕПО» выросли на 84,9% или 20,6 млрд тенге (Рисунок 3.10). В структуре активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.02.2024г. основную долю занимает портфель ценных бумаг в размере 381,6 млрд тенге или 57,3% от совокупных активов (Рисунок 3.11). Негосударственные ценные бумаги эмитентов РК в портфеле брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составили 206,4 млрд тенге или 54,1%, государственные ценные бумаги РК – 118,5 млрд тенге или 31,0%, негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов – 19,7 млрд тенге или 5,2%.

Объем денежных средств на 01.02.2024г. составил 39,3 млрд тенге, уменьшившись за месяц на 21,6 млрд тенге или на 35,5%.

¹¹ Информация по финансовым показателям, без учета БВУ

Также в структуре активов существенный удельный вес занимают инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг - 179,8 млрд тенге или 27,0% от всех активов).

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

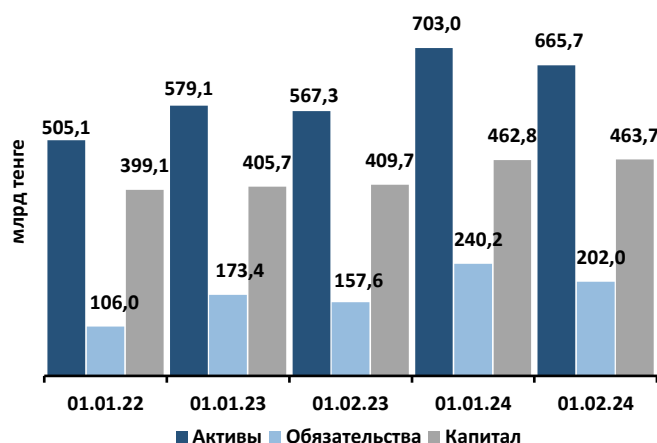
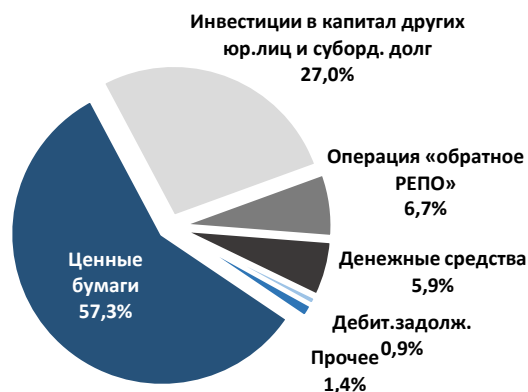


Рисунок 3.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем



Совокупный объем обязательств по состоянию на 01.02.2024г. составил 202,0 млрд тенге, уменьшившись на 38,2 млрд тенге или на 15,9% по сравнению с предыдущим месяцем в результате снижения задолженности по операциям Репо на 18,9% или 38,4 млрд тенге (Рисунок 3.10). Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.02.2024г. составил 463,8 млрд тенге, увеличившись за месяц на 1,0 млрд тенге или 0,2%, в результате увеличения нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль в капитале брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.02.2024г. составила 135,5 млрд тенге, увеличившись за месяц на 0,7 млрд тенге или 0,5%. При этом, за отчетный месяц нераспределенная прибыль составила 2,2 млрд тенге.

3.7. Примененные меры воздействия и санкции

В январе 2024 года в отношении профессиональных участников и субъектов рынка ценных бумаг применена мера надзорного реагирования в виде рекомендательной меры надзорного реагирования.

Основными нарушениями, повлекшими применение мер надзорного реагирования в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, являлись нарушения требований законодательства РК в части предоставления недостоверной отчетности.

В отношении эмитентов ценных бумаг в январе 2024 года применены 7 ограниченных мер воздействия, в том числе 2 письменных предписания, 5 письменных предупреждений и составлено 4 протокола об административном правонарушении.

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.

3.8. Разрешительная деятельность

В январе 2024 года Агентством согласовано 14 руководящих работников профессиональных участников рынка ценных бумаг.

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

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

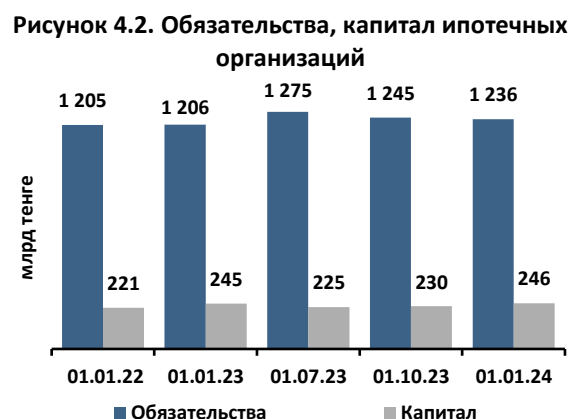
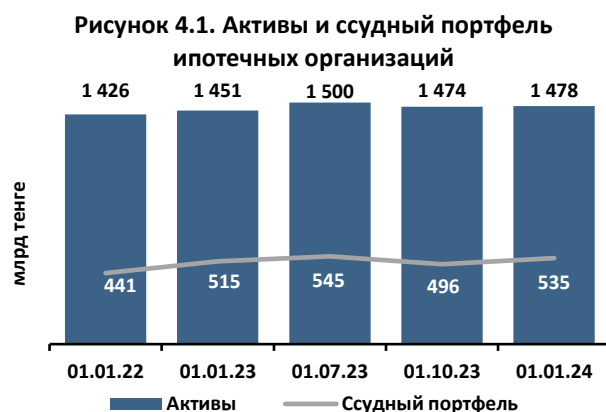
По состоянию на 01.01.2024г. небанковский сектор Республики Казахстан представлен 2 ипотечными организациями и 3 организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – ОООВБО).

Таблица 4.1. Структура небанковского сектора

	01.10.2023	01.01.2024
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 4 квартал 2023 года увеличились на 0,3% или 4,0 млрд тенге до 1 478 млрд тенге (за 2023 год рост на 1,9%) (Рисунок 4.1).



Ссудный портфель ипотечных организаций за 4 квартал 2023 года увеличился на 7,9% или 39,1 млрд тенге до 535 млрд тенге (за 2023 год рост на 4,0%) в результате закрытия операций «Обратное РЕПО» (Таблица 4.2).

Таблица 4.2. Структура ссудного портфеля ипотечных организаций

Наименование показателя	01.10.2023		01.01.2024		Прирост, %
	млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
Ссудный портфель (основной долг) в т.ч.:	496	100,0%	535	100,0%	7,9%
Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	154	31,1%	158	29,5%	2,3%
Финансовый лизинг клиентам	142	28,7%	139	25,9%	-2,3%
Просроченная задолженность клиентов по займам	0,2	0,0%	0,151	0,0%	-24,6%
Операции Обратное РЕПО с ценными бумагами	179	36,1%	219	40,8%	22,1%
Справочно: Провизии по МСФО	2,0	0,4%	2,3	0,4%	15,0%

Обязательства ипотечных организаций за 4 квартал 2023 года уменьшились на 0,7% (8,5 млрд тенге) до 1 236 млрд тенге (за 2023 год рост на 2,5%) (Рисунок 4.2). В структуре

обязательств ипотечных организаций преобладают привлеченные займы (31,0%) и выпущенные в обращение ценные бумаги (63,4%).

Собственный балансовый капитал ипотечных организаций за 4 квартал 2023 года увеличился на 7,1% или 16,3 млрд тенге до 246 млрд тенге (за 2023 год рост на 0,7%). По итогам 4 квартала 2023 года чистая прибыль ипотечных организаций составила 37,5 млрд тенге, что на 16,2% меньше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года в результате снижения доходов от переоценки и прочих доходов.

По состоянию на 01.01.2024г. ипотечными организациями соблюдаются все требования по пруденциальным нормативам по достаточности собственного капитала.

4.3. Финансовые показатели организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций¹²

Совокупные активы ОООВБО по итогам 4 квартала 2023 года незначительно уменьшились на 0,1% или 2,4 млрд тенге до 1 959 млрд тенге (за 2023 год рост на 6,0%) (Рисунок 4.3).

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

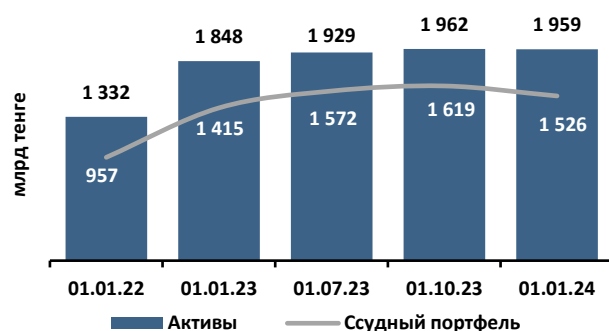
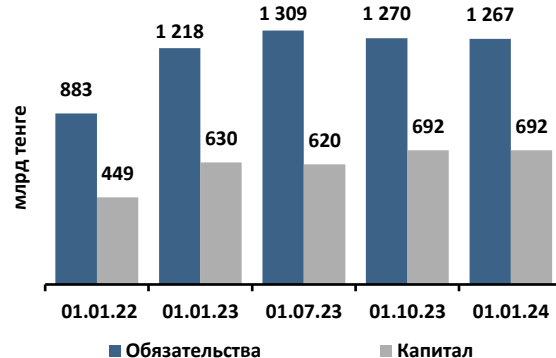


Рисунок 4.4. Обязательства, капитал организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций



Ссудный портфель ОООВБО за 4 квартал 2023 года уменьшился на 5,7% или 92,7 млрд тенге до 1 526 млрд тенге (за 2023 год рост на 7,8%) (Таблица 4.3).

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

Наименование показателя	01.10.2023		01.01.2024		Прирост, %
	млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
Ссудный портфель (основной долг) в т.ч.:	1 619	100%	1 526	100%	-5,7%
Займы клиентам, в т.ч.:	1 475	91,1%	1 424	93,3%	3,5%
Займы, выданные посредством финансового лизинга	469	29,0%	485	31,8%	3,3%
Межбанковские займы	61	3,8%	30,2	2,0%	-50,5%
Операции Обратное РЕПО	82	5,1%	72,3	4,7%	-11,8%
Займы с просроченной задолженностью	227	14,0%	288,6	18,9%	-27,1%
Справочно: Провизии по МСФО	214	13,2%	227,5	14,9%	6,3%

¹² Дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса и Национальный оператор почты

Обязательства ОООВБО по итогам 4 квартала 2023 года, уменьшились на 0,2% или 2,4 млрд тенге до 1 267 млрд тенге (за 2023 год рост на 4,0%) в основном за счет сокращения кредиторской задолженности и полученных займов (Рисунок 4.4). В структуре обязательств ОООВБО, преобладают обязательства в виде полученных займов (38,8%) и выпущенных в обращение ценных бумаг (30,6%).

Собственный балансовый капитал ОООВБО за 4 квартал 2023 года сохранился на уровне 692 млрд тенге (за 2023 год рост на 9,9%). По итогам 4 квартала 2023 года чистая прибыль ОООВБО составила 77 млрд тенге (по итогам 4 квартала 2022 года – прибыль 37 млрд тенге).

По состоянию на 01.01.2024г. ОООВБО соблюдаются все требования по пруденциальным нормативам по достаточности собственного капитала.

4.4 Примененные меры воздействия и санкции

За 4 квартал 2023 года в отношении ОООВБО меры воздействия и санкции не применялись.

5. Микрофинансовая деятельность

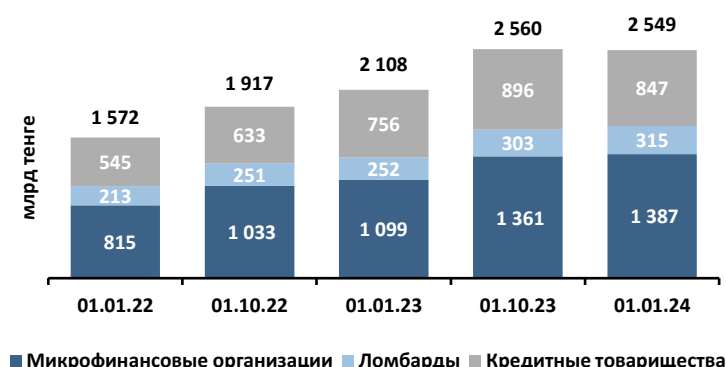
5.1. Финансовые показатели ООМФД

Активы, обязательства, капитал¹³

Активы организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – ООМФД) за 4 квартал 2023 года уменьшились на 0,4% до 2 549 млрд тенге (за 2023 год рост на 20,9%) (Рисунок 5.1). В структуре ООМФД наибольшая доля активов приходится на микрофинансовые организации – 1 387 млрд тенге или 54,4%, кредитные товарищества – 847 млрд тенге или 33,2%, ломбарды – 315 млрд тенге или 12,4%.

На 01.01.2024г. в совокупных активах микрофинансового сектора наибольший удельный вес занимают выданные микрокредиты – 82,8% или 2 111 млрд тенге (за вычетом резервов на обесценение). Микрокредиты за вычетом резервов на обесценение, предоставленные микрофинансовыми организациями, составили 79,7% от активов, кредитными товариществами – 94,4%, ломбардами – 65,4%.

Рисунок 5.1. Динамика активов ООМФД



Совокупные обязательства ООМФД уменьшились за 4 квартал 2023 года на 2,3% до 1 681 млрд тенге в результате погашений привлеченных займов (за 2023 год рост на 12,9%) (Рисунок 5.2).

Основную долю совокупных обязательств составляют полученные займы – 77,0% или 1 295 млрд тенге. Совокупные обязательства МФО на 01.01.2024г. составили 984 млрд тенге или 58,6% от совокупных обязательств ООМФД, кредитных товариществ и ломбардов – 567 млрд тенге или 33,8% и 129 млрд тенге или 7,7%, соответственно.

На 01.01.2024г. совокупный собственный капитал микрофинансового сектора составил 869 млрд тенге и сформирован в основном из уставного капитала и нераспределенной прибыли. За 4 квартал 2023 года собственный капитал ООМФД вырос на 3,5% (за 2023 год рост на 40,2%) (Рисунок 5.3).

В совокупном собственном капитале ООМФД наибольшую долю занимает совокупный собственный капитал МФО в сумме 403 млрд тенге или 46,4%. Совокупный собственный капитал кредитных товариществ и ломбардов составляет 280 млрд тенге или 32,2% и 186 млрд тенге или 21,5%, соответственно.

¹³ На 01.01.2024г. – предварительные данные

Рисунок 5.2. Динамика обязательств ООМФД

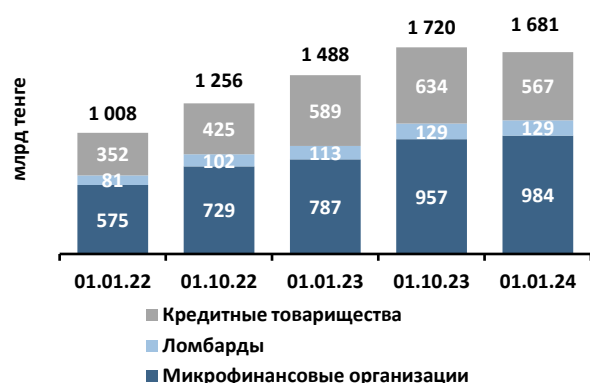
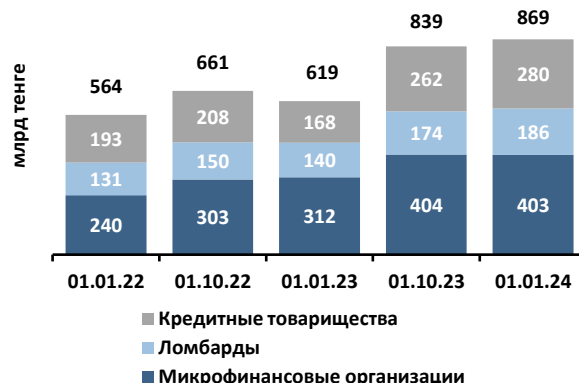


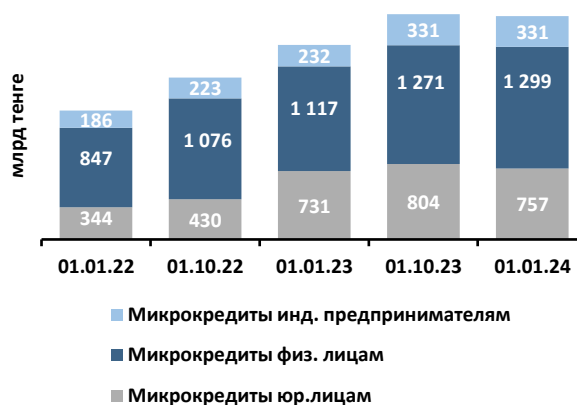
Рисунок 5.3. Динамика собственного капитала ООМФД



5.2. Портфель займов ООМФД

Совокупный ссудный портфель ООМФД уменьшился за 4 квартал 2023 года на 0,9% до 2 386 млрд тенге (за 2023 год рост на 14,8%) (Рисунок 5.4).

Рисунок 5.4. Качество ссудного портфеля ООМФД

Рисунок 5.5. Микрокредиты, выданные в разрезе субъектов¹⁴

Займы физическим лицам, выданные ООМФД, за 4 квартал 2023 года увеличились на 2,2% до 1 299 млрд тенге (за 2023 год рост на 16,4%). Займы, индивидуальным предпринимателям уменьшились на 0,2% до 331 млрд тенге (за 2023 год рост на 42,7%).

Займы юридическим лицам за 4 квартал 2023 года уменьшились на 6,0% до 757 млрд тенге (за 2023 год рост на 3,5%). В основном снижение портфеля микрокредитов юридическим лицам обусловлено плановыми погашениями портфеля кредитных товариществ (Рисунок 5.5).

Уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в портфеле ООМФД на 01.01.2024г. составил 3,9% (на 01.01.2023г. – 3,7%). В портфеле физических лиц данный показатель составил 6,6% (на 01.01.2023г. – 5,5%).

5.3. Примененные меры воздействия и санкции

За 4 квартал 2023 года в отношении ООМФД по итогам выявленных нарушений были применены административные взыскания в виде 12 протоколов об административных

¹⁴ В 2021 году показатели индивидуальных предпринимателей включены в микрокредиты, выданные физическим лицам

правонарушениях на сумму 26,6 млн тенге и 11 протоколов, влекущих предупреждение, а также применены 90 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.

6. Защита прав потребителей финансовых услуг

6.1. Анализ обращений потребителей финансовых услуг

В январе 2024 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

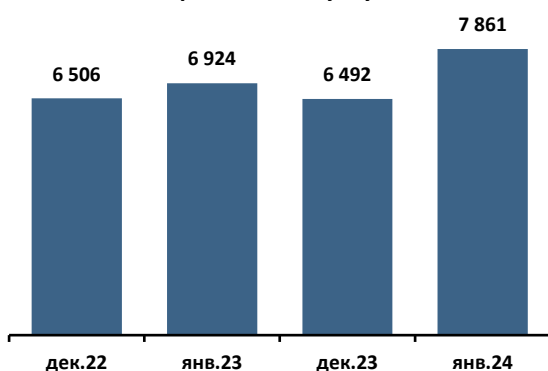


Рисунок 6.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг



В январе 2024 года рассмотрено 7 861 обращение физических и юридических лиц касательно деятельности финансовых организаций и коллекторских агентств (Рисунок 6.1), что на 21,1% больше по сравнению с прошлым месяцем.

Основная доля или 42,8% 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 – 42,2%, субъектов страхового рынка – 1,7%, коллекторских агентств – 5,9%, иных организаций – 5,4%, без указания наименования финансовой организации – 2%.

Актуальными вопросами обращений в отчетном периоде являлись:

1) в банковском секторе:

- содействие в изменении условий погашения задолженности (составление графика, предоставление отсрочки), в реструктуризации займа/снижении/списании займа/микрокредита, оформленного на заемщиков мошенническим способом;
- содействие в приостановлении действий кредиторов по взысканию просроченной/проблемной задолженности, заключение медиативного/мирового соглашения по займам, по которым уже ведется исполнительное производство;

2) в страховом секторе:

- несогласие с суммой выплаты/возмещения ущерба;
- содействие в своевременной выплате страхового возмещения.

3) по деятельности коллекторских агентств:

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

6.2 Примененные меры воздействия и санкции

За январь 2024 года по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан в действиях банков второго уровня, страховых (перестраховочных) организаций, коллекторских агентств и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, Агентством применены 9 рекомендательных мер надзорного реагирования, 4 письменных предписания, 12 административных взысканий по 34 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 14 817,6 тыс. тенге, в том числе в отношении:

1) банков второго уровня – 7 рекомендательных мер надзорного реагирования, 5 административных взысканий по 20 протоколам об административных правонарушениях на сумму 12 916,9 тыс. тенге;

2) организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций – 1 рекомендательная мера надзорного реагирования, 1 административное взыскание по 5 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 94,6 тыс. тенге;

3) коллекторских агентств – 1 письменное предписание, 5 административных взысканий по 8 протоколам об административных правонарушениях на сумму 1 461,1 тыс. тенге;

3) организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 3 письменных предписания;

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

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

- неуказание ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении при распространении информации о величинах вознаграждения по займам, в том числе ее публикации;

- запрос о предоставлении кредитного отчета без согласия субъекта кредитной истории;

- несоблюдение требований подпунктов 1, 2, 3, 4 пункта 100 Правил №188 формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

- недостоверное представление в кредитное бюро сведений по субъектам кредитной истории;

- непредоставление ответа на письменные обращения клиента;

- непредоставление запрашиваемой информации в уполномоченный орган;

- несоблюдение требований пункта 1 статьи 36 Закона о банках и банковской деятельности;

- несоблюдение требований пункта 4-1 статьи 200 Кодекса об административных правонарушениях, выразившееся в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег в случаях, при которых Законом о платежах предусмотрен отказ в исполнении указания по платежу и (или) переводу денег;

- неосуществление страховой выплаты;

- непредоставление запрашиваемой информации и документов в уполномоченный орган в срок;

- несоблюдение требований подпункта 2 пункта 1 статьи 9-2 Закона о микрофинансовой деятельности;

- несоблюдение требований пункта 10 Правил №217 «О предоставлении микрокредитов электронным способом», утвержденных Постановлением Правления НБРК;

- несоблюдение досудебного порядка урегулирования задолженности;
- несвоевременное представление в кредитное бюро сведений по субъектам кредитной истории;
- несоблюдение правил осуществления коллекторской деятельности;
- несоблюдение требований подпункта 1 пункта 2 статьи 5 Закона «О коллекторской деятельности».

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 12¹⁵ 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 01.02.2024г. рефинансировано 32 тыс. займов на сумму 199 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 15 тыс. валютных ипотечных займов на сумму 114 млрд тенге¹⁶. Конвертация/рефинансирование валютных займов будет проводиться до 31 декабря 2024 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 01.02.2024 г. дополнительные меры поддержки оказаны 10,6 тыс. заемщикам на сумму 79,7 млрд тенге. Срок оказания помощи ипотечным заемщикам продлен до 31 декабря 2024 года.

¹⁵ 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»

¹⁶ По данным АО «Казахстанский фонд устойчивости»