

Агентство Республики Казахстан по
регулированию и развитию финансового
рынка

Обзор финансового сектора Республики Казахстан

За июнь 2024 года

Оглавление

Основные события	5
Принятые регуляторные меры	6
1. Банковский сектор	8
2. Банковские конгломераты	14
3. Страховой сектор	17
4. Рынок ценных бумаг	21
5. Защита прав потребителей финансовых услуг	27

Список таблиц

Таблица 1.1. Структура банковского сектора	8
Таблица 2.1. Структура банковских конгломератов	14
Таблица 2.2. Концентрация активов банковских конгломератов по финансовым секторам	14
Таблица 2.3. Структура собственного капитала банковских конгломератов	16
Таблица 3.1. Структура страхового сектора	17
Таблица 4.1. Структура рынка коллективных инвестиций	23
Таблица 4.2. Структура рынка ценных бумаг	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	12
Рисунок 1.12. Депозиты резидентов в депозитных организациях	12
Рисунок 1.13. Ставки по депозитам в тенге	12
Рисунок 2.1. Динамика показателей банковских конгломератов	15
Рисунок 2.2. Структура активов банковских конгломератов в динамике	15
Рисунок 2.3. Структура обязательств банковских конгломератов в динамике	15
Рисунок 3.1. Активы страховых организаций	17
Рисунок 3.2. Структура активов страховых организаций	17
Рисунок 3.3. Резервы и капитал страховых организаций	18
Рисунок 3.4. Доходность страхового сектора	18
Рисунок 3.5. Динамика страховых премий	19
Рисунок 3.6. Количество заключенных договоров	19
Рисунок 3.7. Динамика страховых выплат	19
Рисунок 3.8. Количество страховых выплат	19
Рисунок 3.9. Страховые премии/выплаты	20
Рисунок 3.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков	20
Рисунок 4.1. Капитализация рынка акций	21
Рисунок 4.2. Объем торгов акциями	21

Рисунок 4.3. Облигации в обращении	21
Рисунок 4.4. Объем торгов на рынке корпоративных облигаций	21
Рисунок 4.5. Сумма государственного долга по номиналу	22
Рисунок 4.6. Объем торгов ГЦБ	22
Рисунок 4.7. Активы паевых инвестиционных фондов	23
Рисунок 4.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов	23
Рисунок 4.9. Количество счетов в системе номинального держания Центрального депозитария	24
Рисунок 4.10. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем	25
Рисунок 4.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем	25
Рисунок 5.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг	27
Рисунок 5.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг	27

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
ЕНПФ	Единый накопительный пенсионный фонд
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
НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
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

В июне 2024 года на внешних рынках наблюдалась умеренно благоприятная ситуация, несмотря на усиление антироссийских санкций и сохранение политической неопределенности в развитых странах. Глобальный индекс PMI J.P.Morgan, рассчитываемый S&P Global¹, упал до 52,9 в июне с 53,7 в мае из-за слабой активности, как в производственном секторе, так и в секторе услуг. При этом индекс волатильности (индекса «страха») VIX за месяц снизился на 3,7%.

Годовая инфляция в США замедлилась с 3,3% в мае 2024 года до 3,0% в июне 2024 года, а в Еврозоне с 2,6% до 2,5%. В этих условиях ФРС США сохранил процентную ставку на уровне 5,25-5,5%, а ЕЦБ снизил ставку на 25 б.п. до 4,25%. На фоне этих событий глобальный индекс доллара США за июнь 2024 года увеличился на 1,1% с 104,7 до 105,9. Вместе с тем, доходность 2-летних и 10-летних гособлигаций США уменьшилась с 4,9% и 4,5% до 4,7% и 4,4% соответственно, а спред доходности между ними продолжает сохраняться отрицательным. В свою очередь, ожидания рынка о возможном снижении процентной ставки ФРС во второй половине 2024 года, а также положительные макроэкономические данные США привели к росту индекса S&P за июнь 2024 года на 3,5%, Nasdaq – на 5,9%, и Dow Jones – на 1,1%.

Цена на нефть марки Brent за июнь 2024 года демонстрирует значительный рост на 5,9% с 81,6 до 86,4 долларов США за баррель на фоне сезонного снижения запасов нефти США.

Несмотря на рост цен на нефть, обменный курс тенге к доллару США на KASE за июнь 2024 года ослаб на 5,4% с 447,08 тенге до 471,46 за доллар на фоне снижения объемов конвертации из Национального фонда для выделения трансфертов, а также расширения антироссийских санкций.

По предварительным данным Министерства национальной экономики, реальный годовой рост ВВП в первом полугодии 2024 года составил 3,3%, ускорившись с 3,2% в январе-мае 2024 года. Производство товаров увеличилось на 3,6%, а рост сектора услуг составил 3,3%. Отмечается тенденция замедления инфляционных процессов. Так, годовая инфляция в июне 2024 года замедлилась на 0,1 п.п. и составила 8,4% против 8,5% в мае 2024 года. Основным драйвером замедления роста цен является более низкая инфляция продовольственных товаров (5,4%) в основном на фоне сезонного фактора. При этом, наибольший рост продолжают демонстрировать цены в секторе услуг, которые выросли на 13,8%.

В июне 2024 года индекс деловой активности, по данным Национального Банка, находится в положительной зоне пятый месяц подряд, увеличившись на 0,7 пункта до 51,4 (в мае 2024г. – 50,7), что указывает на дальнейшее улучшение экономических условий в связи с ростом спроса, который приводит к притоку новых заказов и увеличению объемов производства. В строительстве индекс составил 51,8 (в мае – 52,2), в услугах и производстве – 51,7 (в мае – 51,6 и 50,7, соответственно). В горнодобывающей промышленности, несмотря на положительные изменения, индекс деловой активности все еще находится в отрицательной зоне, составив 49,5 (в мае – 49,0).

В июне 2024 года наблюдалось динамичное восстановление кредитной, потребительской и инвестиционной активности. Годовой рост кредитов экономике в июне 2024 года ускорился до 23,3% с 22,4% месяцем ранее, рост инвестиций в основной капитал в годовом исчислении ускорился до 6,1% с (-)9,3%, темп роста розничной торговли – до 7,3% в июне 2024 года с 5,3% месяцем ранее.

¹ <https://www.spglobal.com/marketintelligence/en/mi/research-analysis/monthly-pmi-bulletin-july-2024.html>

Принятые регуляторные меры

19 июня 2024 года Главой государства подписаны разработанные Агентством законодательные поправки², направленные, в том числе, на развитие синдицированного финансирования, совершенствование механизма реализации активов банков и микрофинансовых организаций путем введения специализированной электронной торговой площадки, недопущение роста долговой нагрузки населения, в том числе, посредством введения запрета на предоставление беззалоговых потребительских займов гражданам, имеющим просроченную задолженность свыше 90 дней, введения требования о списании финансовыми организациями задолженности по займам, по которым установлен добровольный отказ, либо полученным при осуществлении мошеннических операций, облегчения процедур обращения граждан к процедуре банкротства, введения обязательной биометрической идентификации по онлайн-займам.

12 июня 2024 года постановлением Правления Агентства №27 внесены изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» и в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 215 «Об утверждении Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность», предусматривающие ужесточение порядка и методики расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика в качестве системной меры по снижению чрезмерной закредитованности населения.

24 июня 2024 года Правлением Агентства утверждены следующие постановления, направленные на развитие финансового сектора:

1) постановлением Правления Агентства №28 внесены изменения и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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 усиление требований к банку по заключению банковского займа посредством Интернет. В частности, предусматривается использование банком биометрической идентификации с защитой от использования статичного изображения или видеозаписи в целях безопасного оказания финансовой услуги, а также обеспечение банком хранения электронных материалов по договору банковского займа посредством Интернет не менее пяти лет, что позволит провести расследование в случае свершения факта интернет-мошенничества;

2) постановлением Правления Агентства №30 внесены изменения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности в части стимулирования банков к активному участию в корпоративном кредитовании. В частности, в целях снижения давления на капитал и расширения кредитования бизнеса за счет высвобожденных средств, до 1 января 2026 года снижены коэффициенты риск-взвешивания по займам субъектам МСБ с 75% до 50%, продлены сроки действия коэффициента риск-взвешивания по синдицированным займам на уровне 50%.

Для предоставления возможности кредитования заемщиков, не связанных по экономическому признаку или не имеющих контроля над деятельностью друг друга,

² Закон РК от 19 июня 2024 года № 97-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании, защиты прав заемщиков, совершенствования регулирования финансового рынка и исполнительного производства»

оптимизировано понятие один-заемщик посредством исключения критерия «лицо, заинтересованное в совершении сделки», которое не характеризует экономическую или правовую взаимосвязь заемщиков.

В целях стимулирования банков для направления ликвидности на кредитование до 1 января 2026 года продлены сроки действия пониженных значений коэффициентов ликвидности (LCR, NSFR) на уровне 0,9. В части расчета LCR снижены коэффициенты оттока по вкладам нефинансовых организаций с 40% до 20%, по обязательствам, привлеченным в рамках государственных программ до 0%. Также при расчете NSFR повышен коэффициент доступного стабильного фондирования до 50% по вкладам нефинансовых организаций с возможностью безусловного досрочного изъятия.

Для снижения уровня формируемых банками провизий смягчены требования к расчету провизий посредством пересмотра критериев вынужденной реструктуризации и установления возможности не относить отсрочки платежа по займу лица, пострадавшего от паводков, к вынужденной реструктуризации.

В целях обеспечения оперативности принятия решения о кредитовании и снижения административных барьеров установлены единые критерии осуществления анализа кредитоспособности заемщика для всех банков вне зависимости от размера собственного капитала. В частности, на 1 января 2026 года перенесены требования по сверке и описанию существенных расхождений между финансовой отчетностью и налоговой декларацией, а также смягчены требования к процедурам оценки кредитного риска, в том числе требования к проведению осмотра залога в рамках принятия залога и выдачи займа, обеспечения объективности оценки стоимости залогового обеспечения со стороны независимых оценщиков.

1. Банковский сектор

По состоянию на 01.07.2024г. 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	01.06.2024	01.07.2024
Всего БВУ	22	21	21	21	21
Всего филиалов БВУ	259	250	260	261	261
Всего представительств банков нерезидентов в РК	19	19	19	19	19
Всего представительств БВУ за рубежом	4	4	4	4	4

1.1. Финансовые показатели банков

Совокупные активы банковского сектора на 01.07.2024г. составили 55 323 млрд тенге, увеличившись за июнь 2024 года на 3,9% (с начала 2024 года рост на 7,5%), в основном за счет роста ликвидных активов на 5,8% (Рисунок 1.1).

Рисунок 1.1. Активы банков

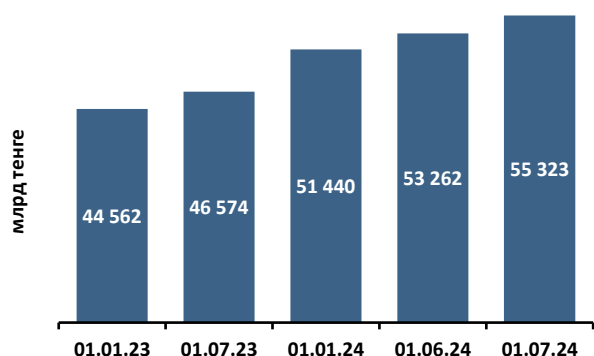


Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы



Банки второго уровня имеют высоколиквидные активы на сумму 16 252 млрд тенге (29,4% от совокупных активов), которые увеличились за июнь 2024 года на 3,2%. (Рисунок 1.2). Наличие достаточного запаса ликвидности позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

Обязательства банковского сектора за июнь 2024 года увеличились на 4,3% до 47 832 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 7,3%), в основном за счет роста вкладов физических лиц на 3,7%. Структура обязательств банковского сектора в основном представлена вкладами клиентов, составляющими 78,3% совокупных обязательств банков или 37 458 млрд тенге.

По состоянию на 01.07.2024г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент достаточности основного капитала (k_1) – 19,1%, коэффициент достаточности собственного капитала (k_2) – 21,1%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы и позволит банкам покрыть потенциальные риски.

За январь-июнь 2024 года чистая прибыль банков составила 1 157 млрд тенге, что на 9,9% больше по сравнению с соответствующим периодом 2023 года.

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.07.2024г. составила 4,5% (на 01.07.2023г. – 5,0%), рентабельность капитала (ROE) – 33,3% (на 01.07.2023г. – 40,6%) (Рисунок 1.4).

Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков

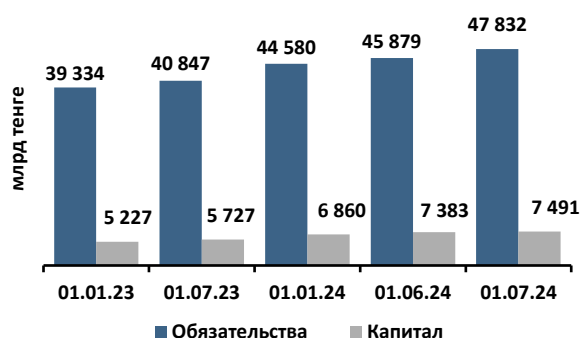
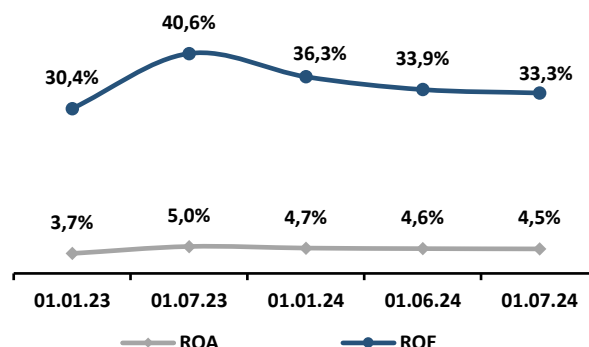


Рисунок 1.4. Показатели доходности банков



Кредиты банков второго уровня

Кредиты банков второго уровня экономике за июнь 2024 года увеличились на 2,0% до 30 098 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 7,7%). В структуре кредитов экономике доля займов субъектам бизнеса³ составляет 39,1%, ипотечных займов – 18,4%, потребительских и прочих займов населению⁴ – 42,6%. (Рисунки 1.5 и 1.6).

С учетом АО «Банк развития Казахстана» кредиты банковского сектора экономики за июнь текущего года увеличились на 2,2% до 31 873 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 6,9%).

Рисунок 1.5. Кредиты экономике

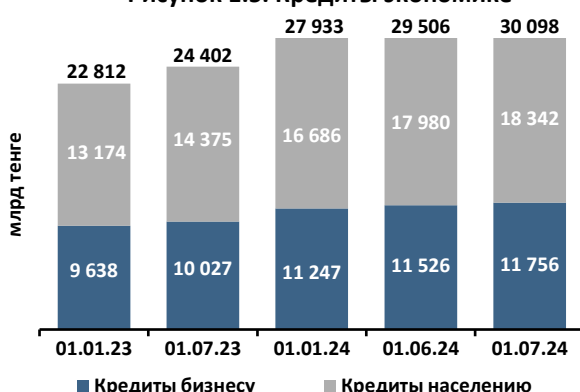
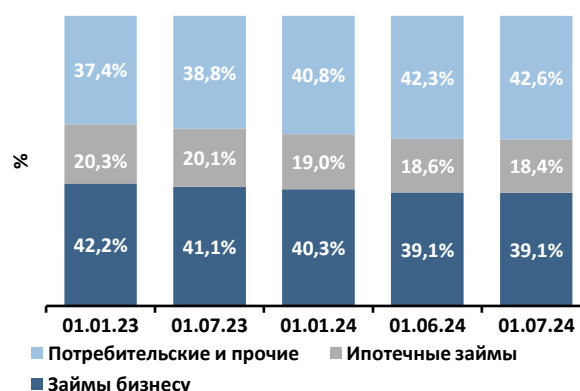


Рисунок 1.6. Структура кредитов экономике

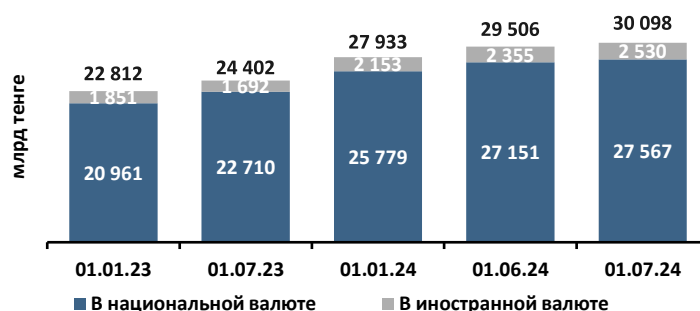


Кредиты в национальной валюте за июнь 2024 года увеличились на 1,5% до 27 567 млрд тенге (Рисунок 1.7), кредиты в иностранной валюте – на 7,4% до 2 530 млрд тенге, в том числе из-за переоценки в результате укрепления доллара США по отношению к тенге на 5,4%. Удельный вес кредитов в тенге на 01.07.2024г. составил 91,6%.

³ К субъектам бизнеса отнесены юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, получившие кредит для целей осуществления предпринимательской деятельности

⁴ Не включает кредиты индивидуальных предпринимателей, полученные на предпринимательские цели

Рисунок 1.7. Кредиты экономике в разрезе валют



Объем долгосрочных кредитов за июнь 2024 года вырос на 1,1% до 25 845 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов – на 7,8% до 4 253 млрд тенге.

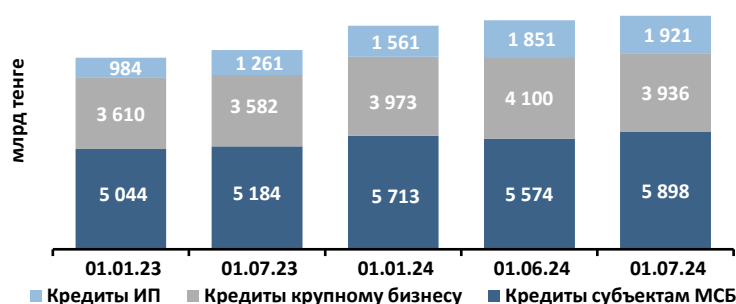
В июне 2024 года было выдано новых займов на сумму 2 929 млрд тенге, что на 17,4% больше по сравнению с соответствующим месяцем 2023 года (с начала т.г. выдано 16 348 млрд тенге, что на 24,1% больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года).

Кредиты субъектам бизнеса⁵

Кредиты банков второго уровня субъектам бизнеса за июнь 2024 года увеличились на 2,0% до 11 756 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 4,5%). В их структуре кредиты юридическим лицам выросли на 1,6% до 9 834 млрд тенге (с начала 2024 года увеличение на 1,5%). В том числе, займы субъектам МСБ увеличились на 5,8% до 5 898 млрд тенге, займы крупному бизнесу снизились на 4,0% до 3 936 млрд тенге, что связано в основном с реклассификацией одним из банков займов данной категории в категорию займов МСБ.

Кредиты индивидуальным предпринимателям за июнь 2024 года увеличились на 3,8% до 1 921 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 23,1%).

Рисунок 1.8. Займы МСБ, КБ и ИП



В июне 2024 года субъектам бизнеса было выдано новых займов на сумму 1 415 млрд тенге, что на 11,1% больше по сравнению с соответствующим месяцем 2023 года (с начала т.г. выдано 8 193 млрд тенге, что на 19,8% больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года).

В июне 2024 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным субъектам бизнеса в национальной валюте, составила 19,6% (в мае 2024 года – 19,8%) (Рисунок 1.10).

⁵ 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 населению⁶

Кредиты населению от банков второго уровня за июнь 2024 года выросли на 2,0% до 18 342 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 9,9%). В структуре кредитов населению ипотечные займы увеличились на 0,7% до 5 535 млрд тенге, потребительские займы – на 2,8% до 11 600 млрд тенге, прочие займы – на 0,2% до 1 207 млрд тенге. (Рисунок 1.9).

Рисунок 1.9. Кредиты населению

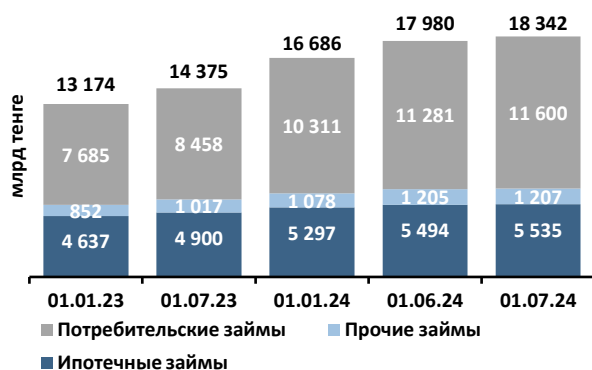
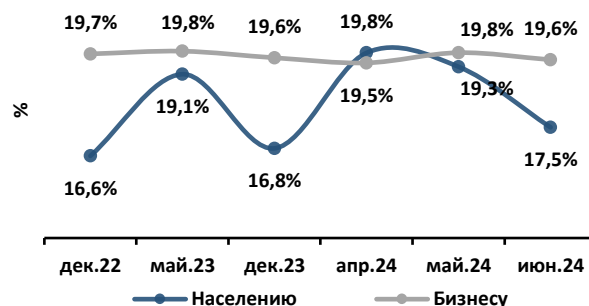


Рисунок 1.10. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге



В июне 2024 года населению было выдано новых кредитов на 1 514 млрд тенге, что на 23,8% больше по сравнению с соответствующим месяцем 2023 года (с начала т.г выдано 8 155 млрд тенге, что на 28,8% больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года). На потребительские и прочие цели выдано 1 377 млрд тенге, что на 28,4% больше по сравнению с соответствующим месяцем 2023 года, ипотечных займов – 137 млрд тенге, что на 8,5% меньше по сравнению с соответствующим месяцем прошлого года.

В июне 2024 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным населению в национальной валюте, составила 17,5% в результате увеличения доли займов, выданных в рассрочку (в мае 2024 года – 19,3%) (Рисунок 1.10).

Качество кредитного портфеля, провизии⁷

По состоянию на 01.07.2024г. доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредитного портфеля составила 3,1% или 988 млрд тенге (на начало 2024 года – 2,9% или 864 млрд тенге). В портфеле кредитов населению⁸ уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 3,8% или 700 млрд тенге (на 01.01.2024г. – 3,4% или 575 млрд тенге), в портфеле кредитов бизнесу – 2,2% или 287 млрд тенге (на 01.01.2024г. – 2,3% или 289 млрд тенге) (Рисунок 1.11).

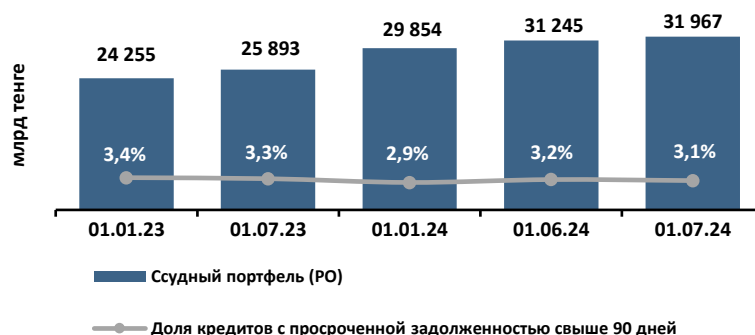
Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 70,9% (на 01.01.2024г. – 75,9%).

⁶ Не включает кредиты индивидуальных предпринимателей, полученные на предпринимательские цели

⁷ Согласно регуляторной отчетности БВУ

⁸ Займы физическим лицам (включая нерезидентов), за исключением кредитов индивидуальным предпринимателям на предпринимательские цели

Рисунок 1.11. Неработающие займы



1.2. Депозитный рынок⁹

Депозиты резидентов в депозитных организациях увеличились в июне 2024 года на 3,7% до 35 740 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 3,1% или 1 078 млрд тенге) в основном в результате роста тенговых депозитов. Депозиты в национальной валюте за июнь 2024 года увеличились на 3,9% или 1 041 млрд тенге до 27 759 млрд тенге, в иностранной валюте – на 3,1% или 241 млрд тенге до 7 981 млрд тенге, в т.ч. в результате переоценки на фоне укрепления доллара США по отношению к тенге на 5,4%. Уровень долларизации депозитов на 01.07.2024г. составил 22,3%, снизившись с 22,5% месяцем ранее (в июне 2023 года – 26,5%).

Рисунок 1.12. Депозиты резидентов в депозитных организациях

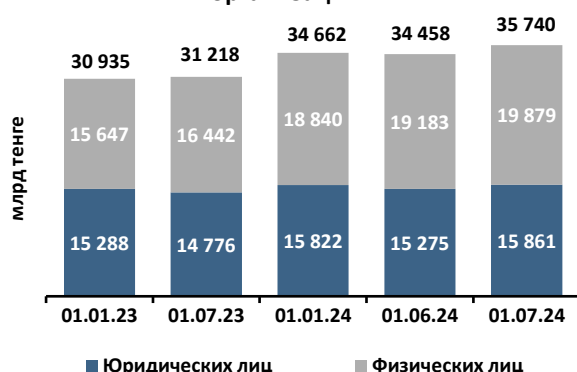
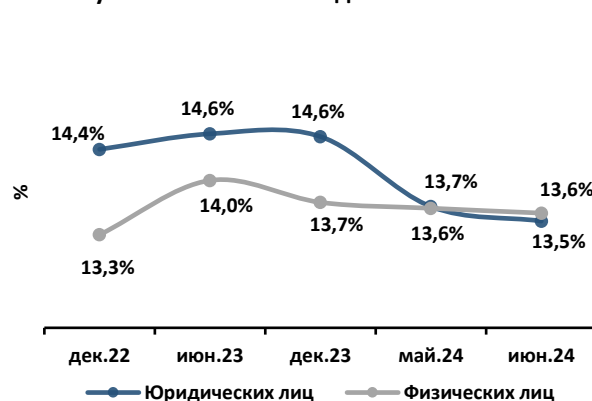


Рисунок 1.13. Ставки по депозитам в тенге



Депозиты юридических лиц в июне 2024 года увеличились на 3,8% до 15 861 млрд тенге, депозиты физических лиц выросли на 3,6% до 19 879 млрд тенге (Рисунок 1.12).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте за июнь 2024 года увеличились на 4,6% до 11 968 млрд тенге, в иностранной валюте выросли на 1,5% до 3 893 млрд тенге, что составляет 24,5% от депозитов юридических лиц.

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 3,4% до 15 790 млрд тенге, в иностранной валюте увеличились на 4,7% до 4 089 млрд тенге, составив 20,6% от депозитов физических лиц.

Объем срочных депозитов составил 26 550 млрд тенге, увеличившись за июнь 2024 года на 3,5%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 21 019 млрд тенге, в иностранной валюте – 5 531 млрд тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам небанковских юридических лиц в национальной валюте в июне 2024 года составила 13,5% (в мае

⁹ 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->)

2024 года – 13,7%), по депозитам физических лиц – 13,6% (в мае 2024 года – 13,6%) (Рисунок 1.13).

1.3. Примененные меры воздействия и административные взыскания

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

- 3 меры по улучшению финансового состояния и/или минимизации рисков банка в форме письменных предписаний за недостатки и риски, выявленные в деятельности банков;
- 8 рекомендательных мер надзорного реагирования по совершенствованию внутренних процедур банков, в целях соблюдения требований банковского законодательства, за несвоевременное представление отчетности.

Вместе с тем, было составлено 48 протоколов об административных правонарушениях за нарушения требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», административные взыскания по которым наложены судом в установленном порядке на общую сумму 22 152 тыс. тенге.

1.4. Разрешительная деятельность

В июне 2024 года было согласовано 8 руководящих работников банков второго уровня, выдано 2 согласия на приобретение статуса крупного участника банка и 1 согласие на приобретение статуса банковского холдинга.

Кроме того, была переоформлена 1 лицензия банку на проведение банковских и иных операций, выдано 1 разрешение на добровольную реорганизацию МФО в форме конвертации в банк.

2. Банковские конгломераты

2.1. Структура банковских конгломератов

По состоянию на 01.04.2024г. структура банковских конгломератов представлена 12 банковскими конгломератами, количество участников которых составляет 79 (Таблица 2.1).

Таблица 2.1. Структура банковских конгломератов

	01.01.2024	01.04.2024
Количество банковских конгломератов	12	12
Количество участников банковских конгломератов, в т.ч.:	82	79
количество банков, в том числе:	16	15
- резиденты	12	11
- нерезиденты	4	4
количество страховых организаций	7	7
количество организаций, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг	10	10
количество организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка	16	16
количество прочих нефинансовых организаций	33	31

2.2. Показатели банковских конгломератов¹⁰

Активы банковских конгломератов

Активы банковских конгломератов за 1 квартал 2024 года увеличились на 2,9% или 1 226,2 млрд тенге до 43 889 млрд тенге (Рисунок 2.1). В структуре активов банковских конгломератов наибольший удельный вес приходится на банковский сектор – 90,8% (Таблица 2.2).

Таблица 2.2. Концентрация активов банковских конгломератов по финансовым секторам

Банковский сектор	Сектор страховых услуг	Деятельность на рынке ценных бумаг	Нефинансовый сектор
90,8	3,1	1,4	4,7

Выданные займы являются основным активом банковских конгломератов, которые на 01.04.2024г. составили 22 764 млрд тенге или 51,9% от совокупных активов банковских конгломератов (Рисунок 2.2).

Портфель ценных бумаг составил 11 441 млрд тенге, увеличившись за 1 квартал 2024 года на 320 млрд тенге или на 2,9%. Значительное увеличение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «Банк ЦентрКредит» (на 178,9 млрд тенге).

На 01.04.2024г. крупнейшими по размеру активов банковскими конгломератами являются АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (15 925 млрд тенге), АО «Kaspi.kz» (6 909 млрд тенге) и АО «Банк ЦентрКредит» (5 568 млрд тенге).

Активы трех крупнейших банковских конгломератов по состоянию на 01.04.2024г. составили 28 403 млрд тенге или 64,7% от совокупных активов банковских конгломератов, увеличившись с начала года на 2,8% или 781 млрд. тенге в связи с увеличением выданных займов.

¹⁰ В расчет финансовых показателей включены показатели верхнего уровня банковских конгломератов.

Рисунок 2.1. Динамика показателей банковских конгломератов

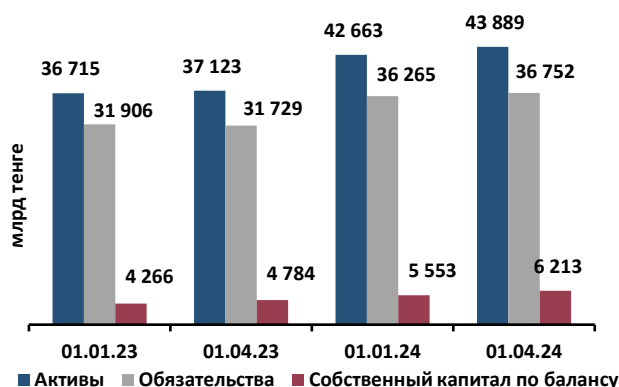
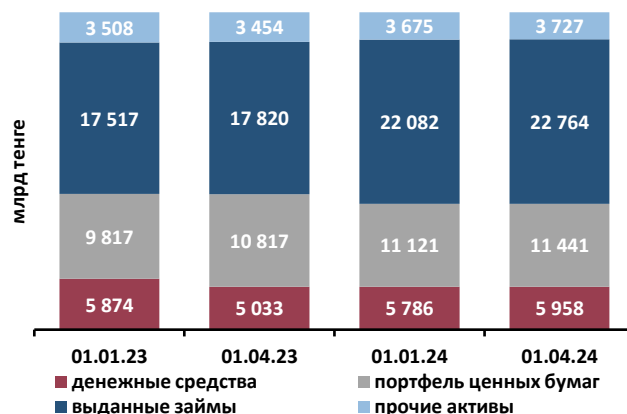


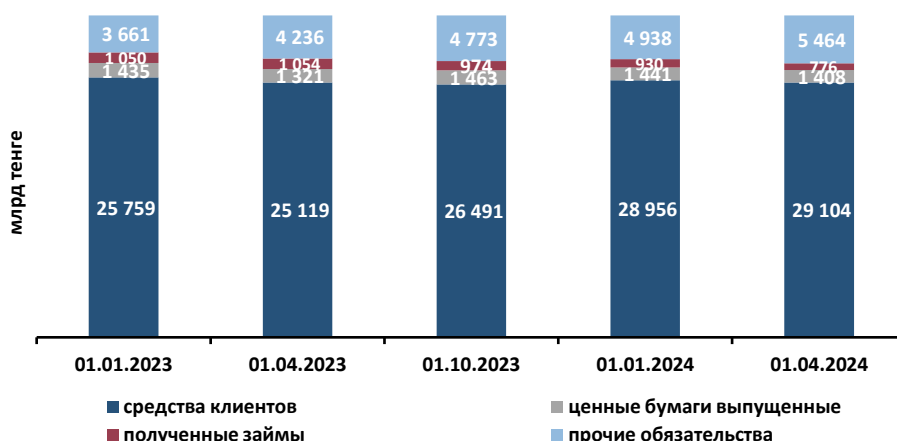
Рисунок 2.2. Структура активов банковских конгломератов в динамике



Обязательства банковских конгломератов

Обязательства банковских конгломератов за 1 квартал 2024 года увеличились на 1,3% или 487 млрд тенге до 36 752 млрд тенге (Рисунок 2.1).

Рисунок 2.3. Структура обязательств банковских конгломератов в динамике



Рост обязательств обусловлен увеличением средств клиентов на 0,5% (147 млрд тенге), которые на 01.04.2024г. составляют 29 104 млрд тенге или 79,2% от совокупных обязательств банковских конгломератов (Рисунок 2.3). Значительное увеличение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «Холдинговая группа «АЛМЭК» (на 280,7 млрд тенге).

Выпущенные ценные бумаги банковских конгломератов составили 1 408 млрд тенге, уменьшившись за 1 квартал 2024 года на 2,3% (32,8 млрд тенге). Значительное уменьшение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «Kaspi.kz» (на 50 млрд тенге).

Полученные займы за 1 квартал 2024 года уменьшились на 153,2 млрд тенге или на 16,5%, составив 776 млрд тенге. Значительное снижение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «Холдинговая группа «АЛМЭК» (на 161 млрд тенге).

Обязательства трех крупнейших банковских конгломератов по состоянию на отчетную дату составили 23 789,2 млрд тенге или 64,7% от совокупных обязательств банковских конгломератов, уменьшившись с начала года на 1,2% или 284,5 млрд. тенге в основном за счет снижения полученных займов.

Собственный капитал банковских конгломератов

Собственный капитал банковских конгломератов за 1 квартал 2024 года увеличился на 11,9% (660 млрд тенге) до 6 213 млрд тенге за счет роста прочего и уставного капитала (Таблица 2.3).

Таблица 2.3. Структура собственного капитала банковских конгломератов

Наименование показателя	01.01.2024		01.04.2024		Прирост, %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Уставный капитал	994,1	17,9%	994,4	16,0%	0,03%
Нераспределенная прибыль	4 397,9	79,2%	4 987,7	80,3%	13,4%
Прочий капитал	160,9	2,9%	230,8	3,7%	43,5%
Собственный капитал, итого	5 552,9	100,0%	6 212,9	100,0%	11,9%
<i>Справочно: Доля меньшинства</i>	845,2		924,3		

2.3. Выполнение пруденциальных нормативов

На отчетную дату требования по соблюдению пруденциальных нормативов выполняются всеми 12 банковскими конгломератами.

3. Страховой сектор

По состоянию на 01.07.2024г. страховой сектор Республики Казахстан представлен 24 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни (Таблица 3.1).

Таблица 3.1. Структура страхового сектора

	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	01.06.2024	01.07.2024
Всего страховых организаций	27	26	25	24	24
- по общему страхованию	18	17	16	15	15
- по страхованию жизни	9	9	9	9	9
Страховые брокеры	10	9	10	12	12
Актuariи	60	58	58	61	63

3.1. Финансовые показатели страховых (перестраховочных) организаций

За июнь 2024 года активы страховых (перестраховочных) организаций увеличились на 2,8% или 71,4 млрд тенге до 2 624 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 5,2%) (Рисунок 3.1). Увеличение активов происходит в основном в результате роста портфеля ценных бумаг.

Рисунок 3.1. Активы страховых организаций

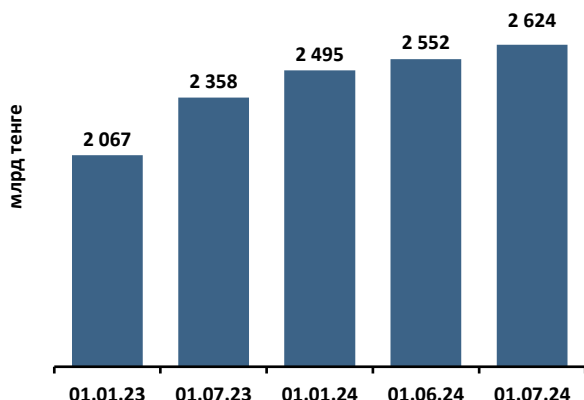
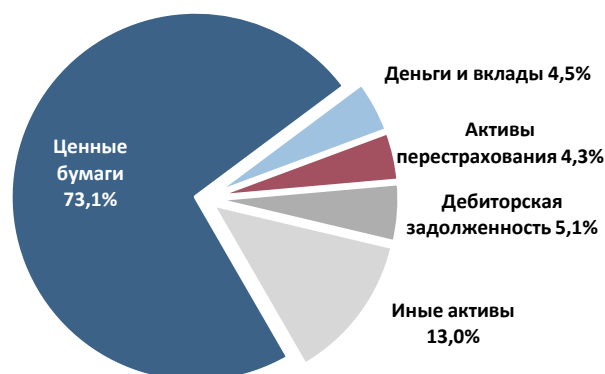


Рисунок 3.2. Структура активов страховых организаций



В структуре активов наибольшую долю занимают ценные бумаги – 73,1% от совокупных активов (1 919 млрд тенге), сумма которых увеличилась за июнь 2024 года на 5,0% или 91,5 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 9,5%) (Рисунок 3.2).

Денежные средства и вклады, размещенные в банках второго уровня, уменьшились за июнь 2024 года на 0,2% (0,2 млрд тенге) до 119 млрд (с начала 2024 года снижение на 13,9%).

Активы перестрахования увеличились на 2,1% (2,3 млрд тенге) до 112 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 25,7%).

Страховая дебиторская задолженность увеличилась на 13,5% (16 млрд тенге) до 134 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 27,2%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций за июнь 2024 года увеличились на 3,4% (58,0 млрд тенге) до 1 788 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 12,4%). Увеличение обязательств связано с ростом страховых резервов.

В структуре обязательств наибольшую долю занимают страховые резервы – 87,6%

от совокупных обязательств (1 567 млрд тенге). За июнь 2024 года страховые резервы увеличились на 3,8% или 56,8 млрд тенге (с начала 2024 года рост на 15,5%). (Рисунок 3.3).

Рисунок 3.3. Резервы и капитал страховых организаций

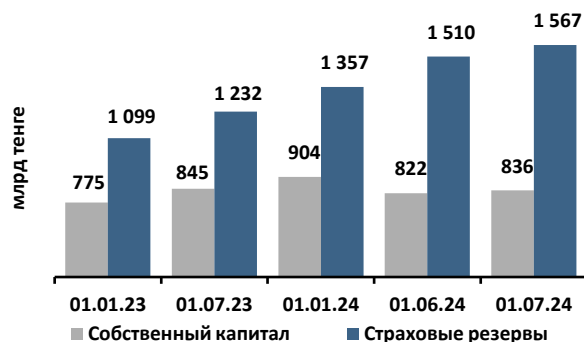
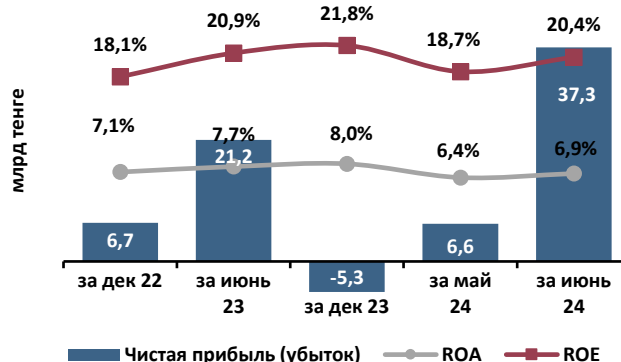


Рисунок 3.4. Доходность страхового сектора



Собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций увеличился за июнь 2024 года на 1,6% (13,4 млрд тенге) до 836 млрд тенге за счет увеличения страховых выплат и резервов произошедших убытков по договорам аннуитета (с начала 2024 года снижение на 7,6%) (Рисунок 3.3).

Чистая прибыль страхового сектора, в основном полученная за счет доходов от страховой и инвестиционной деятельности, за июнь 2024 года составила 37,3 млрд тенге (прибыль с начала 2024 года – 97,2 млрд тенге) (Рисунок 3.4).

3.2. Страховые премии, выплаты

Объем страховых премий¹¹, принятых по договорам страхования (перестрахования), за июнь 2024 года составил 124,4 млрд тенге (Рисунок 3.5), с начала 2024 года – 669,4 млрд тенге, что на 36,0% больше, чем за аналогичный период 2023 года (Рисунок 3.9). Объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, с начала 2024 года составил 605,9 млрд тенге.

Объем страховых премий, принятых по обязательному страхованию, за июнь 2024 года составил 20,4 млрд тенге, с начала 2024 года – 122,0 млрд тенге, что на 30,5% (28,5 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 73,1% или 28,2 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 июнь 2024 года составил 55,5 млрд тенге, с начала 2024 года – 298,9 млрд тенге, что на 108,4% или 155,5 млрд тенге больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года. Рост в основном обусловлен увеличением собранных премий по страхованию жизни на 17,5% или 14,3 млрд тенге и пенсионному аннуитетному страхованию в 34,5 раза или 109,1 млрд тенге.

Объем страховых премий, принятых по договорам страхования (перестрахования) по добровольному имущественному страхованию, за июнь 2024 года составил 48,5 млрд тенге, с начала 2024 года – 248,5 млрд тенге, что на 2,7% или 7,0 млрд тенге меньше по

¹¹ За вычетом премий по входящему перестрахованию от резидентов и расходов, связанных с расторжением договоров страхования(перестрахования)

сравнению с аналогичным периодом 2023 года. Снижение в основном обусловлено уменьшением собранных премий по страхованию грузов на 58,8% или 9,9 млрд тенге и страхованию профессиональной ответственности на 61,9% или 8,0 млрд тенге.

Рисунок 3.5. Динамика страховых премий



Рисунок 3.6. Количество заключенных договоров



С начала 2024 года количество заключенных договоров страхования по физическим и юридическим лицам составило 10 451 тыс. штук, что на 35,9% больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года. Рост в основном обусловлен увеличением количества заключенных договоров по страхованию от несчастных случаев на 2 147 тыс. договоров или 140,4% и страхованию жизни на 579 тыс. договоров или 44,8%.

Объем страховых выплат¹² за июнь 2024 года составил 26,5 млрд тенге (Рисунок 3.7), с начала 2024 года – 145,0 млрд тенге, что на 24,8% больше, чем за аналогичный период 2023 года, всего осуществлено 647 тыс. выплат (Рисунки 3.8 и 3.9).

Рисунок 3.7. Динамика страховых выплат

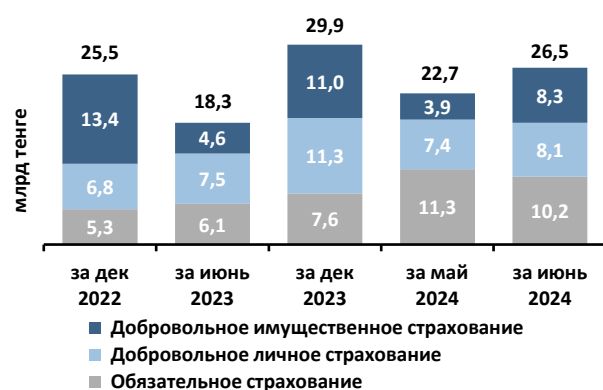
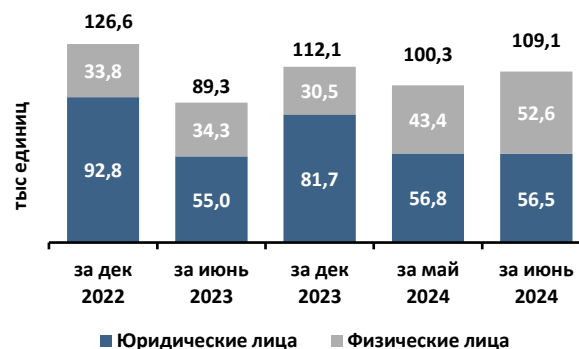


Рисунок 3.8. Количество страховых выплат



По обязательному страхованию за июнь 2024 года осуществлено страховых выплат на сумму 10,2 млрд тенге, с начала 2024 года – 62,0 млрд тенге, что на 60,2% или 23,3 млрд тенге больше, чем за аналогичный период 2023 года, увеличившись в основном за счет ОСНС.

По добровольному личному страхованию за июнь 2024 года осуществлено страховых выплат на сумму 8,1 млрд тенге, с начала 2024 года – 44,0 млрд тенге, что на 31,0% или 10,4 млрд тенге больше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года, увеличившись в основном за счет страхования жизни.

¹² За вычетом выплат по входящему перестрахованию от резидентов

По добровольному имущественному страхованию за июнь 2024 года осуществлено страховых выплат на сумму 8,3 млрд тенге, с начала 2024 года – 39,1 млрд тенге, что на 11,2% или 4,9 млрд тенге меньше по сравнению с аналогичным периодом 2023 года.

Рисунок 3.9. Страховые премии/выплаты

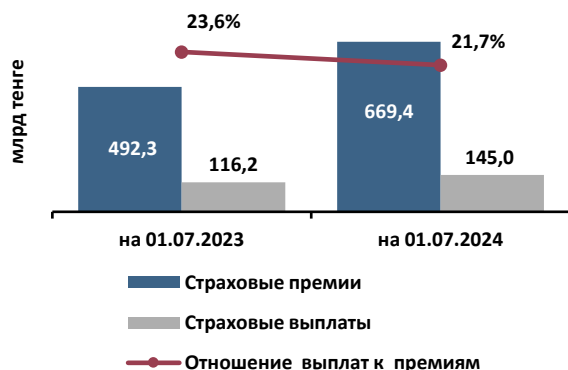


Рисунок 3.10. Премии, переданные на перестрахование, и возмещение от перестраховщиков



3.3. Статистика перестрахования

За июнь 2024 года на перестрахование¹³ передано страховых премий на сумму 10,8 млрд тенге, что составляет 12,2% от совокупного объема страховых премий (Рисунок 3.10). Основная часть страховых премий по состоянию на 01.07.2024г. передана на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан – 73,8% или 60,3 млрд тенге.

За июнь 2024 года страховыми (перестраховочными) организациями по договорам перестрахования принято страховых премий на сумму 19,9 млрд тенге. При этом сумма страховых премий, принятых в перестрахование от нерезидентов Республики Казахстан, с начала 2024 года составляет 63,7 млрд тенге.

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование, за июнь 2024 года составило 0,9 млрд тенге или 3,6% от совокупных страховых выплат.

3.4. Примененные меры надзорного реагирования и санкции

В июне 2024 года в отношении субъектов страхового рынка было вынесено 2 рекомендательных мер надзорного реагирования, 1 мера надзорного реагирования, 5 административных взысканий, 1 письменное предписание за нарушение законодательства РК об обязательных видах страхования и предоставление недостоверной отчетности.

3.5. Разрешительная деятельность

В июне 2024 года:

- выдано 4 согласия на избрание (назначение) руководящих работников;
- отказано 1 кандидату в согласовании для назначения на руководящую должность;
- Заурбекову Ж.С. – выдана лицензия на осуществление актуарной деятельности (Лицензия: №2.4.111 от 06.06.2024г.);
- Губаеву Т.С. – выдана лицензия на осуществление актуарной деятельности (Лицензия: №2.4.112 от 06.06.2024г.).

¹³ За вычетом доходов, связанных с расторжением договоров, переданных на перестрахование

4. Рынок ценных бумаг

4.1. Рынок акций

Капитализация рынка акций за июнь 2024 года увеличилась на 4,6% или на 1,4 трлн тенге до 32,3 трлн тенге (с начала 2024 года рост на 20,8% или на 5,6 трлн тенге), в основном за счет роста цен акций, входящих в представительский список Индекса KASE (АО Kaspi.kz (+14,1%), АО «Казахтелеком» (+6,4%) и АО «Банк ЦентрКредит» (+2,9%), (Рисунок 4.1).

Индекс KASE на 01.07.2024г. составил 5 151,8 пунктов, увеличившись за июнь 2024 года на 2,2% (с начала 2024 года рост на 23,0%).

Объем торгов акциями в июне текущего года составил 10,1 млрд тенге, уменьшившись за месяц на 10,6% или 1,2 млрд тенге в основном за счет снижения объема торгов акциями АО «Кселл», АО «Народный Банк Казахстана» и АО «НАК «Казатомпром» (Рисунок 4.2).



По состоянию на 01.07.2024г. 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 01.07.2024г. находились 46 наименований акций и 12 ETF 55 иностранных эмитентов. Совокупный объем сделок, заключенных в секторе «KASE Global», в июне 2024 года составил 2,2 млрд тенге, увеличившись за месяц на 57,1% или 0,8 млрд тенге.

4.2. Рынок облигаций

Объем торгуемого на KASE корпоративного долга за июнь 2024 года увеличился на 1,8% или 245,7 млрд тенге и составил 14,1 трлн тенге (с начала 2024 года рост на 4,3%) (Рисунок 4.3).

Объем торгов корпоративными облигациями на KASE в июне 2024 года уменьшился по сравнению с предыдущим месяцем на 54% или на 269,7 млрд тенге до 229,7 млрд тенге в основном за счет сокращения объема торгов на первичном рынке (Рисунок 4.4).



Объем первичного рынка корпоративных облигаций на 01.07.2024г. составил 206,0 млрд тенге, что на 55,3% или на 255,3 млрд тенге ниже показателя в мае 2024 года.

В июне 2024 года размещены 12 выпусков корпоративных облигаций 11 эмитентов, ставка купонного вознаграждения варьировалась от 0,6% до 21,0%.

По состоянию на 01.07.2024г. в торговых списках KASE находилось 443 выпусков корпоративных облигаций 117 эмитентов (на 01.01.2024г. – 412 выпусков корпоративных облигаций 106 эмитентов).

В разрезе основных категорий инвесторов в июне 2024 года на вторичном рынке корпоративных облигаций доля банков составила 0,2% (в мае 2024 года – 14,6%), брокерско-дилерских организаций – 2,7% (3,9%), других институциональных инвесторов – 3,0% (28,5%), прочих юридических лиц – 54,2% (32,6%), доля физических лиц – 39,9% (20,4%).

4.3. Рынок государственных ценных бумаг

Сумма государственного долга по номиналу, торгуемого на KASE, за июнь 2024 года увеличилась на 3,1% или 758,7 млрд тенге до 25,4 трлн тенге (с начала 2024 года рост на 6,7%) (Рисунок 4.5).

Совокупный объем торгов государственными ценными бумагами на KASE за июнь 2024 года увеличился по сравнению с предыдущим месяцем на 34,0% или 235,8 млрд тенге до 930,1 млрд тенге (Рисунок 4.6).

В июне 2024 года объем торгов на первичном рынке ГЦБ увеличился на 90,3% или 392,0 млрд тенге до 826,1 млрд тенге. Из них Министерство финансов РК привлекло 740,0 млрд тенге, разместив 15 выпусков облигаций с доходностью к погашению 12,95-13,43%, акиматы Алматинской, Жамбылской, Кызылординской, Костанайской, Павлодарской, Северо-Казахстанской, Туркестанской, Восточно-Казахстанской, Западно-Казахстанской, Абайской областей и г. Шымкент в рамках реализации государственных программ привлекли 86,1 млрд тенге.

Рисунок 4.5. Сумма государственного долга по номиналу

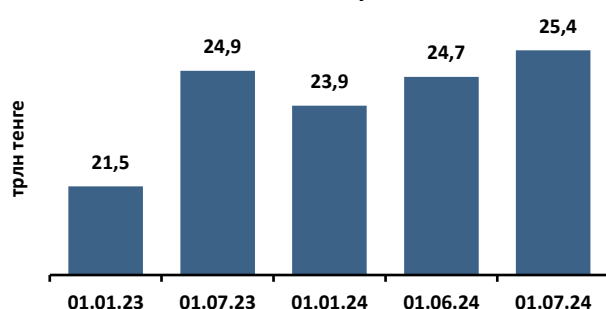
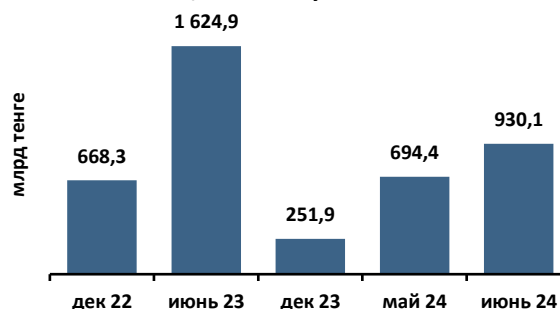


Рисунок 4.6. Объем торгов государственными ценными бумагами



В разрезе основных категорий инвесторов в июне 2024 года на вторичном рынке ГЦБ на долю банков пришлось 39,8% (в мае 2024 года – 42,2%), на долю брокерско-дилерских организаций – 2,7% (0,4%), на долю других институциональных инвесторов – 20,8% (2,9%), на долю прочих юридических лиц – 36,4% (53,1%), на долю физических лиц – 0,4% (1,4%).

4.4. Рынок коллективных инвестиций

По состоянию на 01.07.2024г. на рынке ценных бумаг действовало 54 паевых инвестиционных фондов, из которых 25 интервальных, 28 закрытых и 1 открытый (Таблица 4.1).

Таблица 4.1. Структура рынка коллективных инвестиций

	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.06.24	01.07.24
Инвестиционные фонды	60	64	68	69	70
Паевые в т.ч.	42	47	51	53	54
ИПИФ, ОПИФ	23	25	26	25	26
ЗПИФ	19	22	25	28	28
Акционерные в т.ч.	18	17	17	16	16
АИФРИ	7	6	6	5	5

Объем активов паевых инвестиционных фондов за июнь 2024 года увеличился на 5,8% (+16,6 млрд тенге) до 300,0 млрд тенге в связи с существенным ростом объема ГЦБ иностранных эмитентов (+25,7%) и негосударственных ЦБ иностранных эмитентов (+7,1%). С учетом активов акционерных инвестиционных фондов размер средств за июнь 2024 года вырос на 3,7% (+17,4 млрд тенге) до 492,2 млрд тенге в связи с ростом операций «Обратное РЕПО» (+11,1%) и прочих активов/дебиторской задолженности (+22,4%).

В структуре активов паевых инвестиционных фондов денежные средства увеличились на 11,3% или 0,5 млрд тенге по сравнению с предыдущим месяцем, составив 4,9 млрд тенге.

На 01.07.2024г. основным активом паевых инвестиционных фондов является портфель ценных бумаг, который составляет 263,7 млрд тенге или 88,0% от совокупных активов.

По состоянию на 01.07.2024г. негосударственные ценные бумаги эмитентов-резидентов РК в портфеле паевых инвестиционных фондов составили 201,3 млрд тенге или 67,1% от совокупных активов, негосударственные ценные бумаги эмитентов-нерезидентов – 38,0 млрд тенге или 12,7% от совокупных активов. Также в составе активов имеются паи инвестиционных фондов в размере 7,3 млрд тенге или 2,4% от совокупных активов (Рисунок 4.8).

Рисунок 4.7. Активы инвестиционных фондов

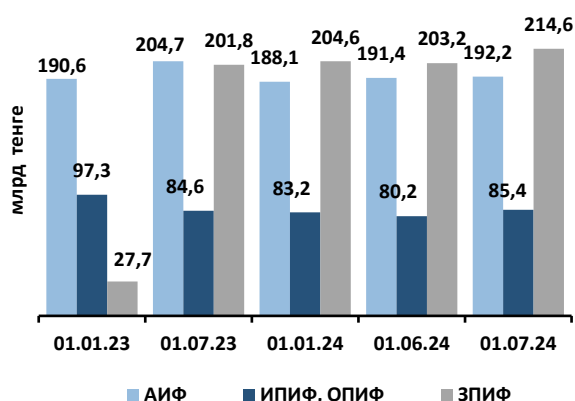
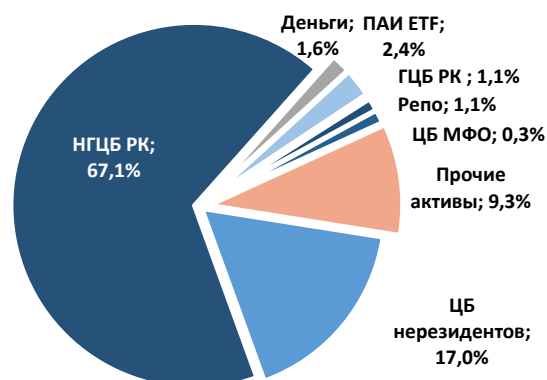


Рисунок 4.8. Структура активов паевых инвестиционных фондов



По состоянию на 01.07.2024г. количество держателей паев составило 10 748 физических лиц и 95 юридических лиц. В сравнении с предыдущим месяцем количество держателей паев увеличилось на 206 физических лиц и 1 юридическое лицо.

4.5. Институциональная структура рынка ценных бумаг

По состоянию на 01.07.2024г. рынок ценных бумаг Республики Казахстан представлен 40 брокерами и (или) дилерами (16 банков и 24 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 4.2).

По состоянию на 01.07.2024г. количество выданных лицензий на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг составило 79 штук.

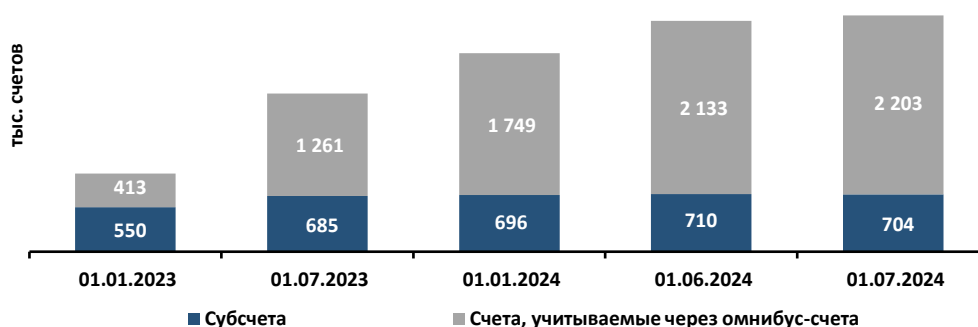
Таблица 4.2. Структура рынка ценных бумаг

	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.06.24	01.07.24
Всего брокеры–дилеры, в том числе:	38	38	39	40	40
банки	16	15	16	16	16
из них / категории	13	12	13	13	13
небанковские организации	22	23	23	24	24
из них / категории	22	23	23	24	24
Кастодианы	9	10	11	11	11
Управляющие инвестиционным портфелем	19	20	21	21	21
Трансфер-агенты	3	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	2	2	2
Центральный депозитарий ценных бумаг	1	1	1	1	1
Итого	72	74	78	79	79

В системе номинального держания Центрального депозитария количество счетов за июнь 2024 года увеличилось на 2,2% или 63,8 тыс. счетов и составило 2 907,5 тыс. счетов, из них:

- количество субсчетов клиентов депонентов уменьшилось на 6,1 тыс. или 0,9% до 704,2 тыс. субсчетов (с начала 2024 года рост на 7,8 тыс. или 1,1%);
- количество лицевых счетов, открытых брокерами и учитываемых через агрегированные омнибус-счета, увеличилось на 70,0 тыс. или 3,3% до 2 203 тыс. (с начала 2024 года рост на 454,3 тыс. или 26,0%).

Рисунок 4.9. Количество счетов в системе номинального держания Центрального депозитария



4.6. Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем¹⁴

Совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным

¹⁴ Информация по финансовым показателям, без учета БВУ

портфелем за июнь 2024 года выросли на 2,6% или 17,7 млрд тенге до 710,9 млрд тенге (с начала 2024 года увеличение на 1,1%), в основном за счет увеличения операций обратного РЕПО (+265,3% или 16,9 млрд тенге) (Рисунок 4.10). В структуре активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.07.2024г. основную долю занимает портфель ценных бумаг в размере 451,9 млрд тенге или 63,6% от совокупных активов (Рисунок 4.11). Негосударственные ценные бумаги эмитентов РК в портфеле брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составили 235,5 млрд тенге или 48,9%, государственные ценные бумаги РК – 108,1 млрд тенге или 22,5%, негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов – 21,6 млрд тенге или 6,1%.

Объем денежных средств на 01.07.2024г. составил 38,1 млрд тенге, увеличившись за месяц на 5,0% или 1,8 млрд тенге.

Также в структуре активов существенный удельный вес занимают инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг – 179,6 млрд тенге или 25,3% от всех активов).

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

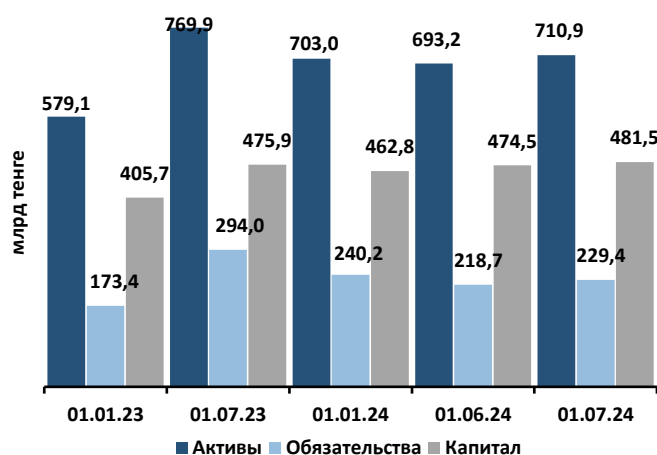
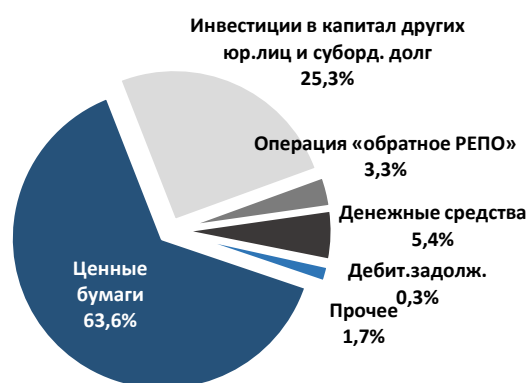


Рисунок 4.11. Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем



Совокупный объем обязательств по состоянию на 01.07.2024г. составил 229,4 млрд тенге, увеличившись на 4,9% или 10,7 млрд тенге по сравнению с предыдущим месяцем (с начала 2024 года снижение на 4,5%) (Рисунок 4.10). Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.07.2024г. составил 481,5 млрд тенге, увеличившись за месяц на 7,0 млрд тенге или 1,5% в результате роста нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль в капитале брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем по состоянию на 01.07.2024г. составила 148,5 млрд тенге, увеличившись за месяц на 7,9 млрд тенге или 5,6%, в том числе из-за переоценки в результате укрепления доллара США по отношению к тенге.

4.7. Примененные меры воздействия и санкции

В июне 2024 года в отношении профессиональных участников и субъектов рынка ценных бумаг применены 4 меры надзорного реагирования в виде рекомендательных мер.

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

В отношении эмитентов ценных бумаг в июне 2024 года применены 10 ограниченных мер воздействия, в том числе 1 письменное предписание, 9 письменных предупреждений, и составлено 2 протокола об административном правонарушении.

Основным нарушением, повлекшим применение ограниченных мер воздействия и санкций в отношении эмитентов ценных бумаг, являлось несоблюдение требований законодательства Республики Казахстан, регулирующих раскрытие информации о своей деятельности.

4.8. Разрешительная деятельность

В июне 2024 года Агентством согласован 1 руководящий работник профессионального участника рынка ценных бумаг и переоформлена 1 лицензия на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в связи с изменением наименования лицензиата.

5. Защита прав потребителей финансовых услуг

5.1. Анализ обращений потребителей финансовых услуг

В июне 2024 года деятельность Агентства в вопросах защиты прав потребителей в основном была связана с рассмотрением заявлений заемщиков по содействию в реструктуризации задолженности по потребительскому займу и оказании содействия и принятии мер для снижения их долговой нагрузки.

Рисунок 5.1. Количество обращений потребителей финансовых услуг

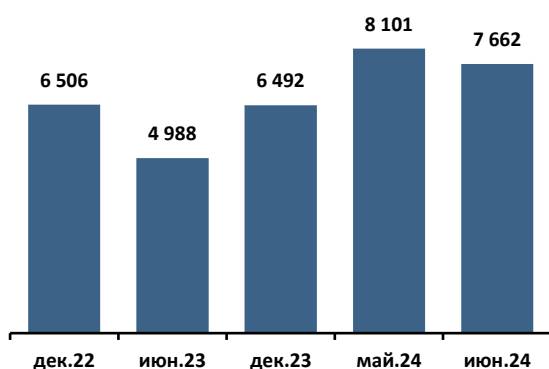


Рисунок 5.2. Структура обращений потребителей финансовых услуг



В июне 2024 года рассмотрено 7 662 заявления физических и юридических лиц касательно деятельности финансовых организаций, микрофинансовых организаций (Рисунок 5.1), что на 5,4% меньше по сравнению с прошлым месяцем.

Основная доля или 45,2% от общего количества обращений граждан и субъектов предпринимательства пришлась на банковский сектор (банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций) (Рисунок 5.2).

Доля по другим секторам распределена следующим образом: по вопросам деятельности микрофинансовых организаций – 38,3%, субъектов страхового рынка – 2,5%, коллекторских агентств – 6,9%, иных организаций – 5,3%, а также без указания наименования финансовой организации – 1,8%.

Актуальными вопросами обращений в отчетном периоде являлись:

- 1) в банковском и микрофинансовом секторе:
 - содействие в приостановлении действий кредиторов по взысканию просроченной/проблемной задолженности, заключение медиативного/мирового соглашения по займам, по которым уже ведется исполнительное производство;
 - отказ в реструктуризации задолженности по беззалоговому потребительскому займу;
 - содействие Агентства в списании задолженности по беззалоговому потребительскому займу;
 - вопросы по мошенническим операциям.
- 2) в страховом секторе:
 - несогласие с суммой выплаты/возмещения ущерба;
 - содействие в своевременной выплате страхового возмещения;
 - вопросы касательно разъяснения законодательства РК и отказов в осуществлении страховой выплаты.
- 3) по деятельности коллекторских агентств:
 - жалобы на действия работников коллекторских агентств и частных судебных исполнителей;

- содействие в реструктуризации задолженности по беззалоговому потребительскому займу;
- содействие в снятии арестов судебных исполнителей и/или платежных требований кредиторов со счетов заемщиков.

5.2 Примененные меры воздействия и санкции

За июнь 2024 года по выявленным нарушениям законодательства Республики Казахстан в действиях банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, страховых (перестраховочных) организаций, коллекторских агентств и организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, Агентством применены 17 рекомендательных мер надзорного реагирования, 13 административных взысканий по 58 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 17 315 тыс. тенге, в том числе в отношении:

1) банков второго уровня – 14 рекомендательных мер надзорного реагирования, 3 административных взыскания по 4 протоколам об административных правонарушениях на сумму 1 292 тыс. тенге;

2) организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций - 1 рекомендательная мера надзорного реагирования;

3) страховых (перестраховочных) организаций – 2 рекомендательных мер надзорного реагирования;

4) организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 5 административных взысканий по 49 протоколам об административных правонарушениях на общую сумму 14 953 тыс. тенге;

5) коллекторских агентств – 5 административных взысканий по 5 протоколам об административных правонарушениях на сумму 1 071 тыс. тенге;

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

- несвоевременное предоставление ответа на обращение заявителя;
- несвоевременное предоставление сведений по субъектам кредитной истории в кредитное бюро;
- неуказание верхнего и нижнего диапазона ставок вознаграждения и ГЭСВ по банковским продуктам при распространении информации о размере вознаграждения по займам и вкладам;
- некорректный расчет коэффициента долговой нагрузки;
- предоставление недостоверной информации, при рассмотрении обращения заемщика и несоблюдение банковской тайны;
- неполное выполнение платежных требований;
- превышение предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения;
- несоблюдение требований законодательства осуществления коллекторской деятельности в части несвоевременного уведомления заявителя о принятом решении.

5.3 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 организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций¹⁶.

В рамках первой части Программы, направленной на сохранение единственного жилья заемщиков, получивших ипотечные займы в период с 2004 по 2009 годы, банками на 01.07.2024г. рефинансировано 32,5 тыс. займов на сумму 201,5 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 15,6 тыс. валютных ипотечных займов на сумму 114 млрд тенге¹⁷. 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 01.07.2024 г. дополнительные меры поддержки оказаны 10,6 тыс. заемщикам на сумму 85,5 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 АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «Астана Ипотека» и АО «АФ Ипотека», которые добровольно вернули лицензию уполномоченного органа

¹⁷ По данным АО «Казахстанский фонд устойчивости»