

Содержание

№9-10

Ежемесячный финансовый журнал
Издается с июля 1997 года

Собственник:

ТОО «Журнал «Банки Казахстана»

Редакционная коллегия:

Баишев Б. (председатель),
Абишев А., Абдраев А. (Киргизия),
Айманова Л., Акпеисов Б., Арупов А.,
Арыстанов А., Аханов С.,
Ахмадов В. (Азербайджан),
Байтоков М.,
Мельников В., Попов В. (США),
Ниязбекова Ш. (Россия),
Сарыбаев А. (Киргизия),
Садвакасова А., Сапарбаев А.,
Степаненко Д. (Белоруссия),
Тасбулатова А., Хубиев К. (Россия),
Хадури Н. (Грузия)

Главный редактор:

Марат Байтоков

Дизайн, верстка номера:

Нурзат Раймкулова

На обложке фото

Коллаж Н. Раймкуловой
Отпечатано в типографии
ТОО «Print House Geron»
г. Алматы, ул. Помяловского, 29 А/1.
Тираж до 1000 экземпляров.

Издание перерегистрировано
Министерством культуры, информации
и общественного согласия Республики
Казахстан 11 августа 1999 года.

Свидетельство № 826-Ж.

Полное или частичное воспроизведение
или размножение каким бы то ни было
способом материалов, опубликованных
в настоящем издании, допускается
только с разрешения журнала «Банки
Казахстана». Ответственность
за содержание рекламы несет
рекламодатель. Точка зрения редакции
не всегда совпадает с мнением авторов
статей, публикуемых в журнале.
Цена договорная.

Подписной индекс 75692.
Адрес: 050000, г. Алматы,
ул. Панфилова, 98, БЦ «Old Square»,
блок А, кабинет №518.
Тел. 8(727) 970 71 97, 8(747) 120 19 04
e-mail: bankaz@bk.ru, www.abrk.kz

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК

- 2 *О ситуации на финансовом рынке*
- 6 *Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.09.2021 г.*

АГЕНТСТВО РК ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

- 7 *Обзор банковского сектора Республики Казахстан. Август 2021 года*

МЕЖНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

- 16 *СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ МБС
Уроки пандемии: мировые инновации в риск-менеджменте, бизнес-моделях и антикоррупционном комплаенсе*

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК

- 52 *О ситуации на финансовом рынке*
- 56 *О повышении базовой ставки до 9,75%*
- 58 *Основные тезисы заместителя Председателя НБ РК Акылжана Баймагамбетова о решении по базовой ставке*
- 61 *Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.10.2021 г.*

ИНТЕРВЬЮ

- 62 *Иногда критичные вещи делаются только в критических ситуациях / **Ольга Скоробогатова***

МНЕНИЕ

- 67 *К чему приведет потеря независимости центробанками / **Жаныбек Айгазин***
- 70 *Как Россия влияет на экономику Казахстана*

ЭКОНОМИКА

- 72 *Как казахстанский рынок экспорта восстанавливается после пандемии*

ТРЕНДЫ

- 74 *Глобальные финтех-тренды в Казахстане / **Бекжан Мутанов***

СОБЫТИЕ

- 77 *«Финтех без границ. Цифровая Евразия». Что показал первый в Казахстане ПЛАС-Форум?*



О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция и инфляционные ожидания

По данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в августе 2021 года инфляция составила 0,5% (в августе 2020 года – 0,1%).

Годовая инфляция сложи-

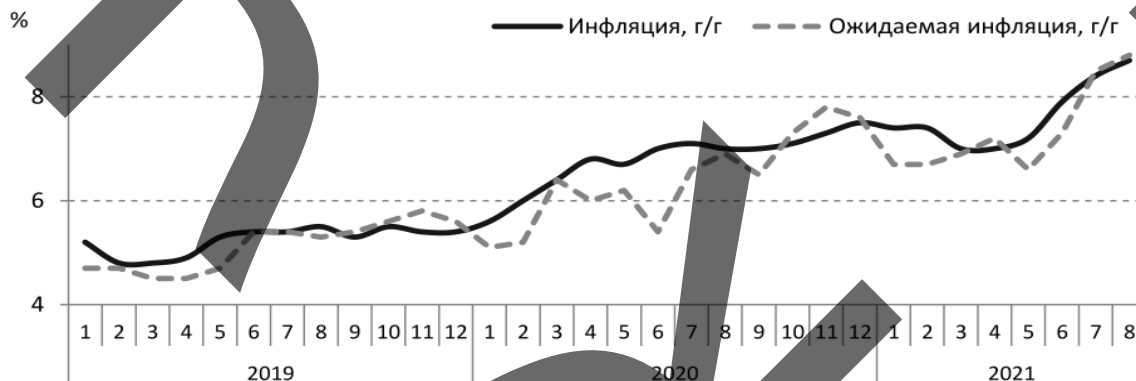
млрд долларов США (с начала года – на 3,3%).

Увеличение резервов произошло за счет роста активов в свободно конвертируемой валюте на фоне поступления специальных прав заимствований (SDR) от Международного валютного фонда, а также за счет роста портфеля золота.

(с начала года рост на 12,6%), наличные деньги в обращении уменьшились на 0,7%, до 3 014,5 млрд тенге (с начала года рост на 6,6%).

3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



Источник: Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, FusionLab

лась на уровне 8,7% (в декабре 2020 года – 7,5%). В структуре инфляции цены на продовольственные товары в годовом выражении повысились на 11,4%, непродовольственные товары – на 7,3%, платные услуги – на 6,6%.

В августе 2021 года количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 8,8%.

2. Международные резервы и денежные агрегаты

Валовые международные резервы Национального Банка за август 2021 года, по предварительным данным, увеличились на 5,2% и составили 36,8

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (56,9 млрд долларов США), по предварительным данным, на конец августа 2021 года составили 93,7 млрд долларов США.

Денежная база в августе 2021 года незначительно уменьшилась и составила 10 298,2 млрд тенге (с начала года расширение на 5,3%). Узкая денежная база, т. е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 3%, до 6 300,2 млрд тенге (с начала года – на 23,8%).

Денежная масса за август 2021 года уменьшилась на 0,6% и составила 28 056,2 млрд тенге

13 сентября 2021 года Национальный Банк принял решение установить базовую ставку на уровне **9,5%** годовых с процентным коридором +/- **1,00** п.п.

Индикатор TONIA^[1], который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в августе 2021 года формировался внутри процентного коридора. В августе 2021 года средневзвешенное значение TONIA составило 9,1% годовых (в июле 2021 года – 8,4%).

^[1] Средневзвешенное значение доходности операций однодневного репо с ценными бумагами корзины ГЦБ с отсечением 5% сделок с наименьшей и наибольшей доходностью.

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



Инструменты денежно-кредитной политики. На конец августа 2021 года отрицательное сальдо операций Национального Банка (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке составило 4,9 трлн тенге.

Объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямого репо составил 33,6 млрд тенге.

Объем банковских депозитов в Национальном Банке составил 512,1 млрд тенге. Объем ликвидности, изымаемый посредством депозитных аукционов, составил 1 233,8 млрд тенге.

Объем краткосрочных нот в обращении на конец августа 2021 года составил 3 159,8 млрд тенге, уменьшившись за месяц на 4,6%.

В августе 2021 года было проведено 7 аукционов на общую сумму 2 007,7 млрд тенге, в том числе 5 аукционов по размещению 1-месячных нот на сумму 1 615,8 млрд тенге (средневзвешенная доходность – 9,22%), 1 аукцион по 3-месячным нотам на сумму 292,0 млрд тенге (доходность – 9,33%), 1 аукцион по полугодовым нотам на сумму 100 млрд тенге (доходность – 9,44%).

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка за август 2021 года составил 1 979,9 млрд тенге.

4. Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан.

В августе 2021 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение среднесрочных (МЕОКАМ) и долгосрочных (МЕУКАМ) государственных ценных бумаг на сумму 86,9 млрд тенге. Всего в августе 2021 года было размещено 9 выпусков облигаций, на которых были размещены государственные ценные бумаги со сроками до погашения от 4 до 15 лет. Средневзвешенная доходность по ним составила от 10,36% до 10,78% годовых.

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении в августе 2021 года снизился на 0,4% и составил 10 169,1 млрд тенге^[2].

В конце августа текущего года безрисковая кривая доходности^[3] снизилась на среднесрочном и долгосрочном отрезках. В коротком сегменте рост кривой доходности обусловлен

ростом ставок на 1-дневное РЕПО в конце августа 2021 года на фоне налоговой недели.

5. Валютный рынок

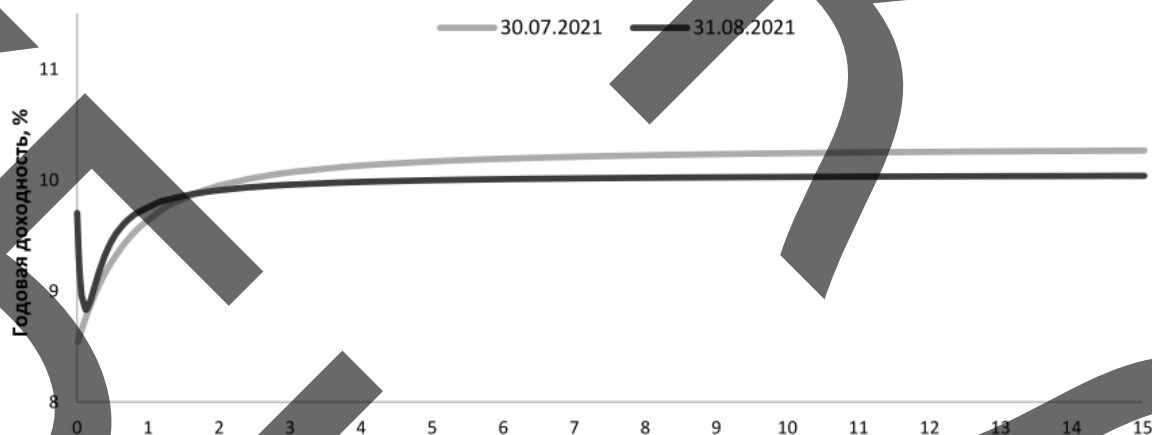
В августе 2021 года биржевой курс тенге изменялся в диапазоне 423,76 – 427,13 тенге за доллар США. На конец августа 2021 года биржевой курс тенге к доллару США составил 425,42 тенге за доллар США, незначительно ослабнув за месяц на 0,2%.

Общий объем операций по валютной паре «тенге – доллар США» за месяц составил 12,6 млрд долларов США, в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 2,7 млрд долларов США, объем операций на внебиржевом валютном рынке – 9,9 млрд долларов США. В общем объеме операций на внебиржевом рынке доля одного дочернего банка составила 68,3%, или 6,8 млрд долларов США (в июле 2021 года – 63,6% или 6,7 млрд долларов США), что было связано с хеджированием им собственного капитала от валютных рисков. Данные операции проводятся внутри банковской группы и не влияют на соотношение спроса или предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

^[2] ГЦБ в обращении в тенге (без учета ГЦБ в иностранной валюте).

^[3] Для построения кривой доходности была применена методика определения функции доходности государственных ценных бумаг Республики Казахстан, опубликованная на официальном сайте Казахстанской фондовой биржи.

График 3. Изменение безрисковой кривой доходности



В августе 2021 года население купило на нетто-основе наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 242,9 млрд тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы уменьшились на 8,7% (в июле 2021 года – 266,2 млрд тенге), в сравнении с аналогичным периодом 2020 года (220,6 млрд тенге) объем нетто-покупок увеличился на 10,1%. Основной объем расходов был направлен на покупку долларов США – 60,5%, или 146,9 млрд тенге, российских рублей – 26,8%, или 65,0 млрд тенге, евро – 12,5%, или 30,4 млрд тенге. В разбивке по видам валют расходов на покупку долларов США за месяц снизились на 12,3% (рост на 1,2% г/г), на покупку российских рублей –

на 1,5% (рост на 8,8% г/г) и на покупку евро – 5,7% (рост в 2,0 раза г/г).

6. Депозитный рынок

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец августа 2021 года составил 25 041,8 млрд тенге, уменьшившись за месяц на 0,6% (в годовом выражении рост составил 21,1%). Депозиты юридических лиц снизились за месяц на 1,5%, до 12 758,5 млрд тенге, депозиты физических лиц выросли на 0,3%, до 12 283,3 млрд тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц снизился на 1,0%, до 15 974,5 млрд тенге, в иностранной валюте сохранился на уровне 9 067,3 млрд тенге. Уровень долларизации на конец августа 2021 года

составил 36,2% (в декабре 2020 года – 37,3%).

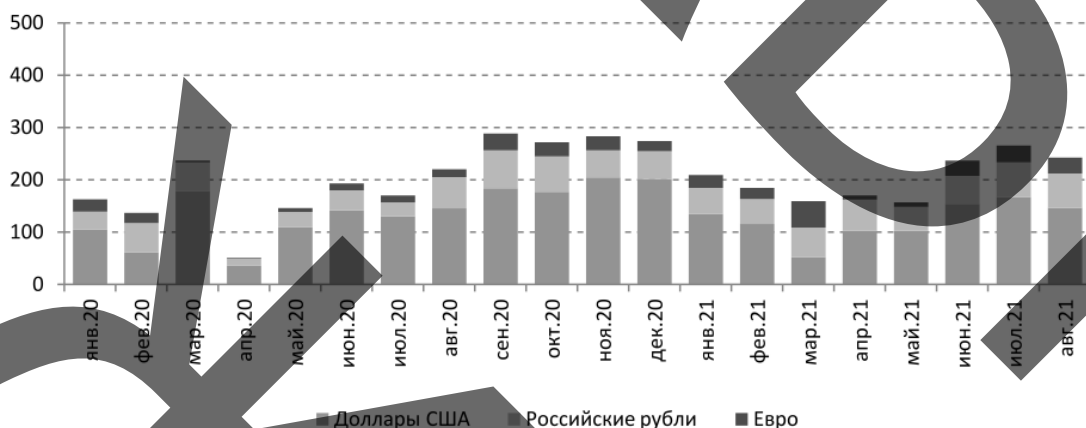
Депозиты юридических лиц в национальной валюте в августе 2021 года уменьшились на 2,2%, до 7 935,2 млрд тенге, в иностранной валюте – на 0,4%, до 4 823,3 млрд тенге (37,8% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге выросли на 0,2%, до 8 039,3 млрд тенге, в иностранной валюте – на 0,4%, до 4 244,0 млрд тенге (34,6% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 17 193,7 млрд тенге, уменьшившись за месяц на 0,4%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 11 025,0 млрд тенге, в иностранной валюте – 6 168,7 млрд тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным де-

График 4. Динамика нетто-продаж наличной иностранной валюты обменными пунктами, млрд тенге



позитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в августе 2021 года составила 7,3% (в августе 2020 года – 7,2%), по депозитам физических лиц – 8,3% (9,8%).

7. Кредитный рынок

Объем кредитования банками экономики на конец августа 2021 года составил 16 456,5 млрд тенге, увеличившись за месяц на 2,7% (в годовом выражении рост составил 15,9%). Объем кредитов юридическим лицам за месяц увеличился на 1,0%, до 7 221,5 млрд тенге, физическим лицам – на 4,2%, до 9 235,0 млрд тенге.

Объем кредитов в национальной валюте за месяц увеличился на 3,2%, до 14 560,6 млрд тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам выросли на 1,6%, физическим лицам – на 4,2%. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 0,7%, до 1 895,8 млрд тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам снизились на 0,6%, физическим лицам – на 5,4%. Удельный вес кредитов в тенге на конец августа 2021 года составил 88,5% (в декабре 2020 года – 87,0%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц увеличился на 3,1%, до 14 167,7 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов – на 0,4%, до 2 288,7 млрд тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за август 2021 года увеличилось на 2,0%, до 2 894,1 млрд тенге (40,1% от общего объема кредитов корпоративного сектора).

В отраслевой разбивке корпоративного сектора наиболее значительная сумма кредитов банками экономике приходится на такие отрасли как промышленность (доля в общем объеме корпоративного сектора – 32,1%), торговля (21,1%), строительство (7,4%) и транспорт (5,6%).

В августе 2021 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,6% (в августе 2020

года – 11,9%), физическим лицам – 17,2% (17,1%).

8. Платежные системы

По состоянию на 1 сентября 2021 года на территории Республики Казахстан функционируют 19 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек.

За август 2021 года через платежные системы Национального Банка (межбанковскую систему переводов денег и систему межбанковского клиринга) было проведено 5,5 млн транзакций на сумму 63,4 трлн тенге (по сравнению с июлем 2021 года увеличение по количеству составило 11,3%, по сумме – 0,5%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 260,5 тысячи транзакций на сумму 3,0 трлн тенге.

На 1 сентября 2021 года выпуск платежных карточек в Республике Казахстан осуществляли 18 банков и АО «Казпочта». Общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 55,7 млн единиц. Из них в августе 2021 года 47,9% платежных карточек (26,7 млн) были использованы для проведения безналичных операций и (или) операций по снятию наличных денег.

С использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за август 2021 года проведено 616,1 млн транзакций на сумму 8,6 трлн тенге (по сравнению с июлем 2021 года количество транзакций увеличилось на 4,7%, сумма – на 4,3%). Доля безналичных платежей операций по количеству операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составила 96,2% (592,9 млн транзакций). Доля объема безналичных операций за этот же период составила 79,4% (6,8 трлн тенге).

В августе 2021 года общий объем денег, отправленных через международные системы денежных переводов, составил 0,3 млн переводов на сумму

105,4 млрд тенге. Увеличение объема переводов денег по сравнению с июлем 2021 года составило 8,4%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 94,7% от общего количества (0,3 млн транзакций) и 95,2% от общей суммы (100,3 млрд тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 5,3% от общего количества (0,01 млн транзакций) и 4,8% от общей суммы (5,1 млрд тенге). Из-за рубежа через международные системы денежных переводов было получено 0,1 млн транзакций на сумму 24,3 млрд тенге.

9. Пенсионная система

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 сентября 2021 года составили 12 945,8 млрд тенге, увеличившись за январь-август 2021 года на 32,4 млрд тенге, или на 0,25%.

За январь-август 2021 года произошло увеличение чистого дохода от инвестирования пенсионных активов на 938,9 млрд тенге, до 6 492,5 млрд тенге на 1 сентября 2021 года.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (с учетом ИПС, не имеющих пенсионные накопления) на 1 сентября 2021 года составило 10,9 млн счетов.

Сумма пенсионных выплат за январь-август 2021 года составила 2,0 трлн тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 сентября 2021 года занимают государственные ценные бумаги Республики Казахстан и негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан (39% и 25% от общего объема пенсионных активов, соответственно).

Более подробную информацию можно получить по телефону:
+7 (717) 277-52-10
e-mail: press@nationalbank.kz
<http://www.nationalbank.kz>



Финансовые показатели банков второго уровня¹ по состоянию на 01.09.2021 г.

№	Наименование банка	Активы	Судный портфель ²		из них			Сумма просроченной задолженности по кредитам, включая просроченное вознаграждение ³	Прозвонки, сформированные по судному портфелю в соответствии с требованиями МСФО	Обязательства физических лиц	из них вклады		Собственный капитал по балансу	Превышение текущих расходов (доходами) после уплаты подоходного налога				
			всего	в том числе операции "Обратное РЕПО"	Кредиты с просрочкой платежей ⁴		в том числе Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней ⁵				сумма	доля в кредитах			сумма	доля в кредитах	физических лиц	юридических лиц
					сумма	доля в кредитах												
1	АО "Народный Банк Казахстана"	10 467 866 903	5 530 477 137	47 800 036	301 260 462	5,45%	196 525 032	3,55%	198 786 594	415 028 711	9 191 454 988	4 063 844 365	1 476 411 975	294 700 619				
2	ДБ АО "Сбербанк"	3 814 702 679	2 160 089 104	33 283 783	167 651 791	7,76%	119 399 946	5,53%	207 440 980	3 477 246 944	957 157 525	337 455 735	337 455 735	87 675 284				
3	АО "KASPI BANK"	3 371 952 509	2 089 949 354	47 800 036	161 069 028	7,71%	91 865 397	4,40%	105 382 573	124 228 125	3 010 830 666	2 483 910 936	163 771 774	194 269 457				
4	АО "FortBank"	2 335 886 853	809 811 659	1 204 424 363	102 489 108	8,51%	69 468 905	5,77%	76 209 291	1 17 211 750	1 833 997 300	731 571 650	528 106 972	139 185 914				
5	АО "Банк ЦентрФинанс"	1 973 183 214	1 730 849 377	11 528 090	29 260 451	1,69%	1 271 477	0,07%	1 086 757	9 785 654	2 010 319 821	1 366 828 636	75 352 434	359 874 966				
6	АО "Отбасы банк"	2 370 194 787	1 730 849 377	26 242 874	89 664 484	19,20%	85 051 551	18,21%	153 406 789	67 041 344	1 453 365 190	435 196 186	633 244 919	276 843 528				
7	АО "Jusan Bank"	1 730 208 718	467 003 315	1 082 298 002	108 229 802	10,90%	61 522 412	9,04%	100 043 820	149 272 203	1 312 586 410	490 224 011	606 882 541	111 000 445				
8	АО "Евразийский Банк"	1 423 586 855	680 779 594	428 272 582	45 321 558	10,59%	27 987 113	6,53%	22 676 383	9 447 593	880 456 881	282 991 752	266 713 844	303 472 601				
9	АО "АТФБанк" (ДБ АО "Jusan Bank")	1 183 929 482	556 081 997	8 477 011	55 158 653	9,92%	44 262 369	7,96%	57 138 446	28 612 466	1 097 197 109	294 831 357	464 753 118	103 643 889				
10	АО "Банк "Bank RBK"	1 200 840 998	88 192 400	9 000 688	18 218 575	4,12%	8 796 348	1,99%	8 400 727	25 170	939 212 476	837 876 406	137 568 908	31 900 349				
11	АО "Ситибанк Казахстан"	1 076 781 384	442 025 185	27 159 147	4 046 007	1,48%	1 583 578	0,58%	831 713	6 081 088	560 591 949	165 824 231	265 978 847	10 645 355				
12	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	838 781 159	272 805 332	21 594 398	53 906 632	24,35%	48 769 914	8,61%	40 611 913	47 190 459	403 074 026	136 658 670	171 251 285	45 169 910				
13	АО "Алун Банк" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	629 542 845	272 805 332	10 701 375	28 243 823	8,07%	11 833 484	3,38%	10 707 281	7 535 956	333 777 448	146 532 603	41 991 945	102 695 361				
14	АО "Нурбанк"	448 241 936	218 074 398	349 953 365	10 665 930	5,64%	9 048 882	4,78%	12 656 245	48 518	330 102 926	3 997 898	418 938 411	59 589 869				
15	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	436 472 809	349 953 365	45 263 759	189 117 637	18,91%	189 117 637	18,91%	189 117 637	12 567 323	405 871 515	78 700 471	247 134 931	31 723 149				
16	ДБ "БАНК КИТАЙ В КАЗАХСТАНЕ"	389 692 965	45 263 759	189 117 637	10 665 930	5,64%	9 048 882	4,78%	12 656 245	48 518	330 102 926	3 997 898	418 938 411	59 589 869				
17	АО АО Банк ВТБ (Казахстан)	437 594 664	189 117 637	189 117 637	10 665 930	5,64%	9 048 882	4,78%	12 656 245	12 567 323	405 871 515	78 700 471	247 134 931	31 723 149				
18	АО "ТШБ Кюан в Алматы"	269 499 785	85 202 208	85 202 208	9 018 857	13,13%	1 657 799	2,41%	4 300 154	676 962	227 525 320	2 804 040	192 340 826	32 974 465				
19	АО "ДБ "КЭМ БАНК"	119 193 136	68 708 543	68 708 543	9 018 857	13,13%	1 657 799	2,41%	4 300 154	5 936 019	83 673 297	12 570 048	63 964 120	35 519 839				
20	АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	226 725 362	14 045 182	5 065 736	446 203	3,31%	4 905	0,03%	29 519	467 456	205 646 617	29 966 675	48 391 969	2 956 464				
21	АО "Шинхан Банк Казахстан"	82 975 495	17 724 906	17 724 906	311 053	1,75%	65 209	0,37%	72 945	81 184	66 692 904	8 376 865	50 324 022	16 282 591				
22	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	59 982 410	26 669 120	26 669 120	1 310 680	4,92%	1 310 680	4,92%	1 310 680	699 898	42 612 442	1 183 107	16 723 722	17 369 668				
23	АО "ИДБ "Аванс-Банк"	27 092 637	16 237 092	16 237 092	7 673 999	47,26%	298 017	1,84%	824 301	2 519 554	14 168 949	23 720	3 771 479	12 923 688				
Итого:		35 105 929 415	17 471 562 609	264 969 015	1 274 013 802	7,29%	805 425 971	4,61%	956 364 098	1 371 492 278	30 698 827 753	12 457 933 651	4 407 101 662	9 970 338 318				

¹ Информация подготовлена на основании неаудированной отчетности представленных банков второго уровня

² Форматы включены в группу счетов 1300 "Займы, предоставляемые другим банкам", 1400 "Требования к клиентам", 1460 "Операции "Обратное РЕПО" с кредитными организациями"

³ Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу (включая просроченное вознаграждение)

⁴ Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность свыше 90 дней по основному долгу (включая просроченное вознаграждение)

⁵ Просроченная задолженность по кредитам, включая просроченное вознаграждение по кредитам, согласно данным из реестра просроченных кредитов

Обзор банковского сектора Республики Казахстан

Август, 2021 года

Основные события

Годовая инфляция в августе 2021 года составила 8,7% (в декабре 2020 года – 7,5%). Внутренние факторы также ухудшают инфляционную картину. К ним относятся рекордный рост цен на плодоовощную продукцию в межсезонье, ускоряющийся внутренний спрос при высоком уровне фискального стимулирования, рост цен на электричество, ГСМ и газ. Эти факторы в совокупности повлияли на ускорение инфляции до 8,7% в августе 2021 года. Количественная оценка инфляционных ожиданий Национального Банка Республики Казахстан на год вперед в августе 2021 года составила 8,8%.

По информации Национального Банка, индекс деловой активности замедлился в августе 2021 года с 50,8 до 50,2. В то же время данный показатель шестой месяц подряд остается на уровне выше 50 пунктов.

По состоянию на 31.08.2021г. обменный курс тенге составил 425,74 тенге за доллар США, укрепившись за август 2021 года на 0,3% (с начала года – ослабление на 1,1%).

В августе базовая ставка оставалась на уровне 9,25% с процентным коридором +/- 1,0 п.п. 13.09.2021г. Национальный Банк принял решение установить базовую ставку на уровне 9,50% с процентным коридором +/- 1,00 п.п. Соответственно, ставка по операциям постоянного доступа по предоставлению ликвидности составит 10,50%, а по операциям постоянного доступа по изъятию ликвидности – 8,50%.

Рост потребительского спроса замедлился в августе 2021 года. Физический объем розничной торговли за январь-август 2021 года вырос на 6,1% к соответствующему периоду 2020 года (январь-август 2020 года – снижение на 9,5%).

Продолжает наблюдаться улучшение инвестиционной активности. Так, снижение инвестиций в основной капитал в годовом выражении ускорилось до 1% в январе-августе 2021 года с 1,4% в январе-июле 2021 года. Также наблюдается рост на 1% инвестиций в основной капитал в годовом выражении в январе-августе 2021 года. В январе-июле 2021 года наблюдалось снижение на 1,4%.

Кредитная активность банков продолжает улучшаться. Объем вновь выданных кредитов за август 2021 года составил 1 848,3 млрд. тенге, увеличившись на 3,0% в сравнении с июлем 2021 года. Совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.09.2021г. составил 16 456,5 млрд. тенге, увеличившись за август 2021 года на 2,7%.

В соответствии с Приказом Заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 12 августа 2021 года №239 АО «Страховая компания «Jusan Garant» переоформлена лицензия на право осуществления страховой (перестраховочной) деятельности по отрасли «общее страхование» в связи с изменением наименования на АО «Страховая компания «Jusan Garant»

1. Банковский сектор

По состоянию на 01.09.2021г. банковский сектор Республики Казахстан представлен 23 банками второго уровня, из которых 14 банков с иностранным участием (60,9% от общего количества банков), в том числе 11 дочерних банков.

1.1. Финансовые показатели банков

Совокупные активы банковского сектора на 01.09.2021г.

Таблица 1.1. Структура банковского сектора

	01.01.2020	01.01.2021	01.08.2021	01.09.2021
Всего БВУ	27	26	23	23
Всего филиалов БВУ	301	293	279	277
Всего представительств банков нерезидентов в РК	19	19	19	19
Всего представительств БВУ за рубежом	5	4	4	4

составили 35 105,9 млрд. тенге, увеличившись за август 2021 года на 0,7% (или на 249,2 млрд. тенге) в основном за счет роста банковских займов на 2,4% (или

на 412 млрд. тенге) и наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета на 8,1% (или на 290,1 млрд. тенге).

Рисунок 1.1. Активы банков

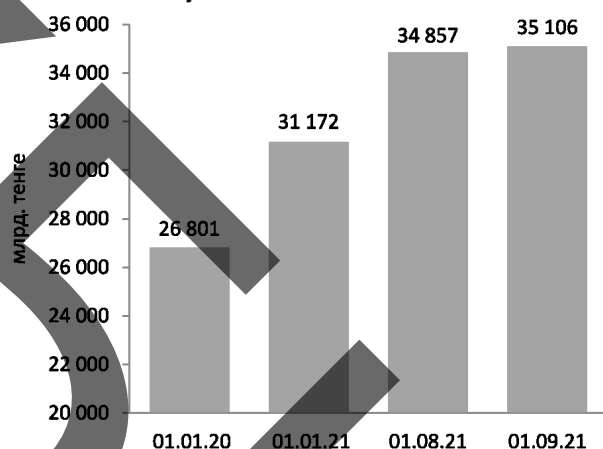
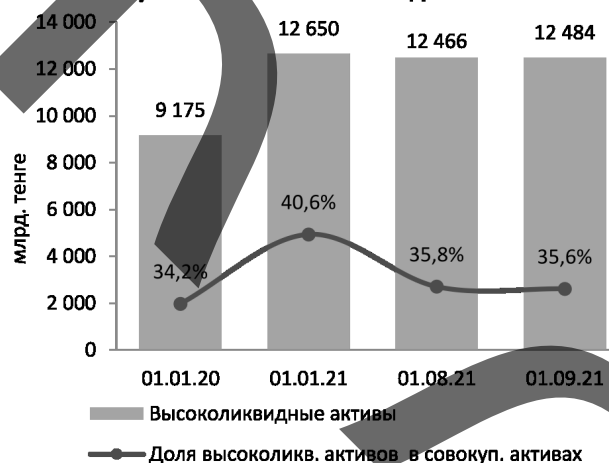


Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы



Банки второго уровня имеют существенный запас высоколиквидных активов, составляющий порядка 12 484,4 млрд. тенге или 35,6% от активов (Рисунок 1.2). Наличие свободной ликвидности позволяет банкам обслуживать свои обязательства в полном объеме.

За август 2021 года обязательства банковского сектора увеличились на 0,4% (или на 122,0 млрд. тенге), в основном

с 3,8% до 4,1% от совокупных обязательств банковского сектора.

Структура обязательств банковского сектора в основном представлена депозитным портфелем, составляющим 79,8% совокупных обязательств банков или 24 509,8 млрд. тенге. Доля прочих обязательств, таких как выпущенные в обращение ценные бумаги и займы, полученные от

(к1) – 20,7%, коэффициент достаточности собственного капитала (к2) – 25,4%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы.

По итогам 8 месяцев 2021 года банками была получена чистая прибыль в размере 937,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с показателем аналогичного периода 2020 года на 83,0% (по состо-

Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков

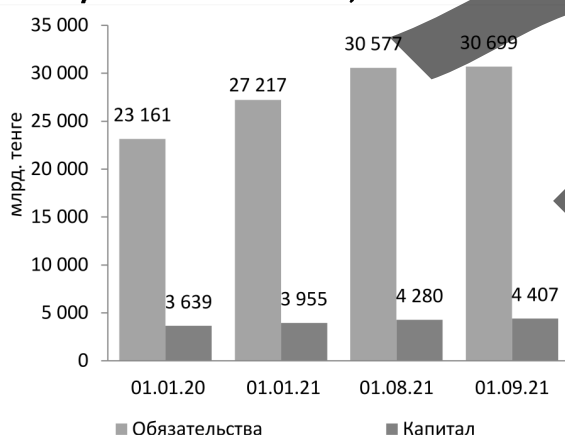
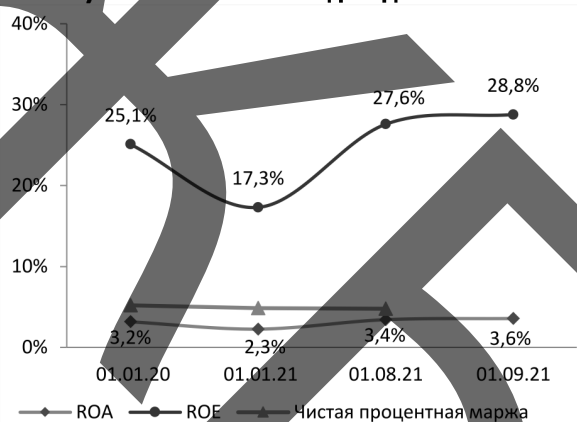


Рисунок 1.4. Показатели доходности банков



за счет роста остатков займов, полученных от других банков, на 8,5% (или на 50 млрд. тенге).

За август 2021 года размер обязательств перед нерезидентами увеличился на 80,6 млрд. тенге или на 6,9%, в результате чего доля обязательств перед нерезидентами увеличилась

других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, составили 6,5% и 2,1%, соответственно.

По состоянию на 01.09.2021г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент достаточности основного капитала

янию на 01.09.2020г. – 512,1 млрд. тенге).

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.09.2021г. составила 3,57% (01.09.2020г. – 3,42%), рентабельность капитала (ROE) – 28,78% (01.09.2020г. – 26,98%) (Рисунок 1.4).

Рисунок 1.5. Кредиты экономике, млрд. тенге

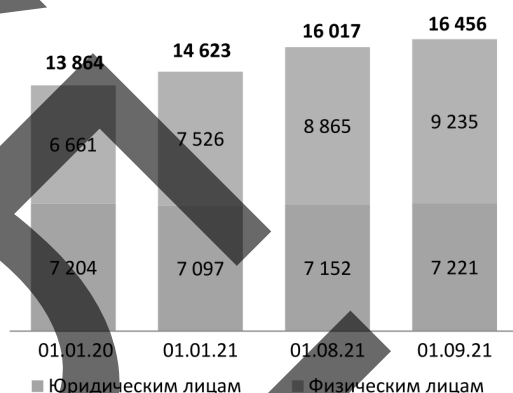
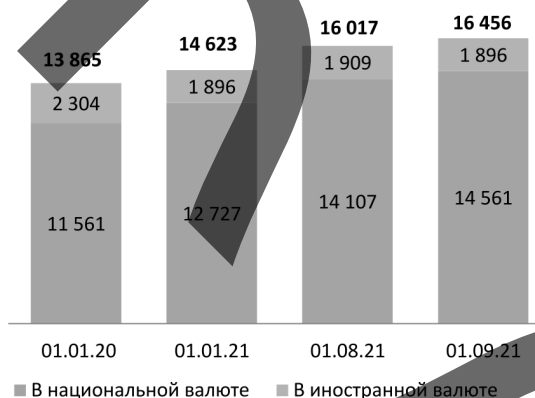


Рисунок 1.6. Кредиты экономике в разрезе валют, млрд. тенге



Кредитный рынок¹

Совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.09.2021г. составил 16 456,5 млрд. тенге, увеличившись за август 2021 года на 2,7%.

Совокупный объем кредитов юридическим лицам за август 2021 года увеличился на 1,0% до 7 221,5 млрд. тенге (с начала 2021 года – рост на 1,8%).

В августе 2021 года объем кредитов физическим лицам увеличился на 4,2% до 9 235,0 млрд. тенге (Рисунок 1.5).

Объем кредитов в национальной валюте в августе 2021 года увеличился на 3,2% до 14 560,6 млрд. тенге (Рисунок 1.6). В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 1,5%, физическим лицам увеличились – на 4,2%. С начала 2021 года отмечается рост кредитов в тенге на 14,4%.

Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 0,7% до 1 895,8 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 0,6%, физическим лицам снизились – на 5,4%. С начала 2021 года кредиты в иностран-

ной валюте практически не изменились. Удельный вес кредитов в тенге на конец августа 2021 года составил 88,5% (в декабре 2020 года – 87,0%).

Объем долгосрочных кредитов в августе 2021 года увеличился на 3,1% до 14 167,7 млрд. тенге, объем краткосрочных кредитов увеличился на 0,4% до 2 288,7 млрд. тенге.

Объем вновь выданных кредитов за август 2021 года составил 1 848,31 млрд. тенге, увеличившись на 3,0% по сравнению с июлем 2021 года.

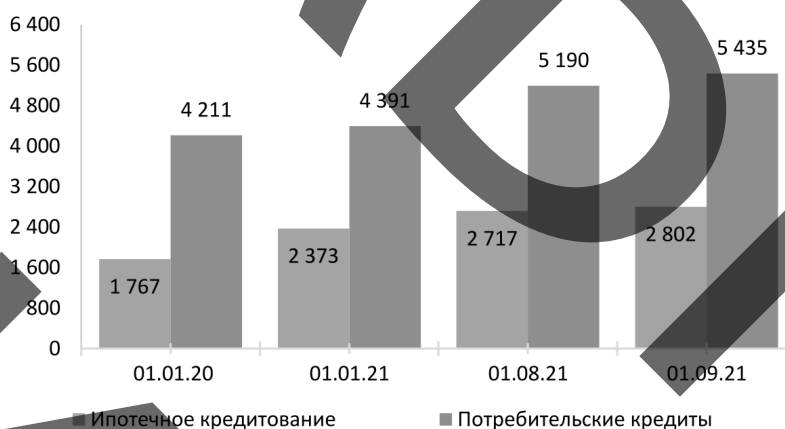
В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 14,3%), тор-

говля (10,7%), строительство (3,3%) и транспорт (2,7%).

Объем ипотечного кредитования населения увеличился в августе 2021 года на 3,2% и по состоянию на 01.09.2021г. составил 2 802,2 млрд. тенге (Рисунок 1.7). Кредиты на потребительские цели граждан за август 2021 года выросли на 4,7% до 5 435,2 млрд. тенге (Рисунок 1.7).

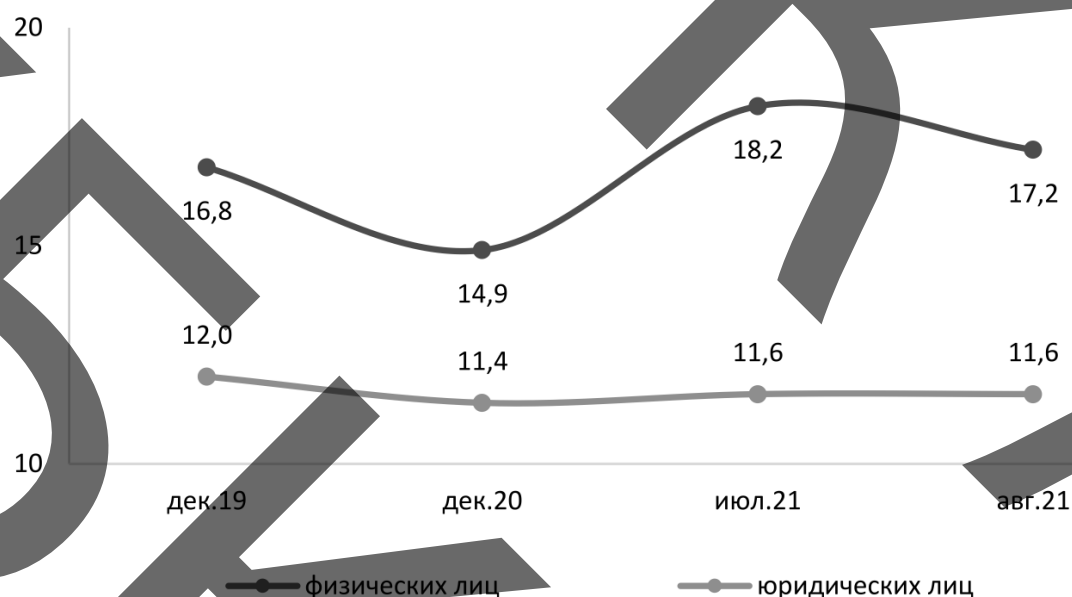
В августе 2021 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,6% (в декабре 2020 года – 11,4%), физическим лицам – 17,2% (в декабре 2020 года – 14,9%) (Рисунок 1.8).

Рисунок 1.7. Кредитование населения, млрд. тенге



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

Рисунок 1.8. Средневзвешенные ставки по кредитам в тенге, %



Вставка 1. Тайный покупатель – инструмент надзора в банковском секторе

В июле 2021 года Европейское банковское управление (ЕВА) опубликовало методологическое руководство по применению практики «тайного покупателя» (ТП). Руководство было разработано на основе выводов и лучших практик, выявленных в отчете ЕВА о деятельности национальных компетентных органов (НКО) в области ТП, опубликованном ранее в этом году, и направлено на оказание поддержки НКО в разработке и реализации мероприятий в области ТП.

В руководстве в семь этапов излагается, как можно планировать и осуществлять деятельность в области ТП, как НКО могут использовать руководство в качестве дополнения к другим существующим инструментам надзора и как адаптировать такую деятельность к конкретным обстоятельствам, целям и полномочиям, предоставленным НКО в соответствии с национальным законодательством и/или законодательством ЕС, таким как Положение о сотрудничестве в области защиты прав потребителей ЕС.

Руководство применяется независимо от того, осуществляется ли деятельность непосредственно надзорными органами или передана на аутсорсинг внешнему поставщику. Кроме того, руководство применимо как к онлайн, так и к оффлайн мероприятиям, но фокусируется на последнем из-за вида деятельности, на которой основаны знания и опыт НКО, и, следовательно, это руководство.

Внедрение в практику ТП является полезным компонентом и дополнительным инструментом для выполнения надзорных и/или последующих правоприменительных задач. Некоторые НКО используют ТП, когда они считают это необходимым, и в случаях, когда они не могут иным образом предоставить доказательства посредством инспекций на месте. ТП представляет собой полезный инструмент для сбора информации о финансовых продуктах и услугах и/или о поведении финансовых учреждений по отношению к потребителям. Методы ТП могут включать тайные наблюдения, посещения, телефонные звонки, почтовые рассылки, электронные рассылки и посещения веб-сайтов. Применение ТП предоставляет возможность собирать информацию, которая обычно не может быть получена посредством инспекций и позволяет оценивать степень соответствия финансовых институтов нормативным требованиям, таким как раскрытие необходимой преддоговорной и/или договорной информации потребителям.

Руководство ЕВА не является обязательным и не направлено на гармонизацию практики ТП и не подразумевает, что все НКО должны будут принять его в качестве инструмента надзора. Скорее, руководство направлено на поддержку тех НКО, которые в соответствии

Качество кредитного портфеля, провизии²

По состоянию на 01.09.2021г. доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в общем объеме кредит-

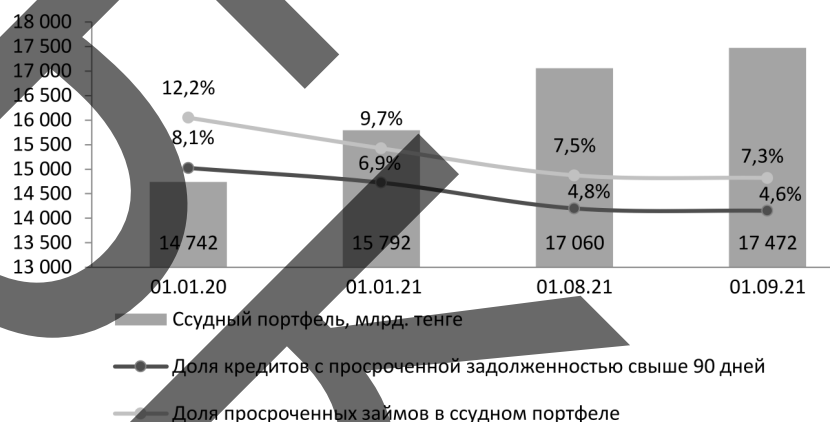
ного портфеля составила 4,6% (или 805,4 млрд. тенге), увеличившись за август 2021 года на 13,8 млрд. тенге или на 0,2% (в портфеле физических лиц уровень займов с просрочен-

ной задолженностью свыше 90 дней составил – 4,3 в портфеле юридических лиц с учетом МСБ – 5,5%) (Рисунок 1.9).

По состоянию на 01.09.2021г. доля просроченных займов в общем объеме ссудного портфеля банков составила 7,29% (1 274,01 млрд. тенге) (Рисунок 1.9).

Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 73,6%. Покрытие провизиями кредитов физических лиц с просроченной задолженностью свыше 90 дней составляет 71,7%, юридических лиц – 89,9%, МСБ – 69,8%.

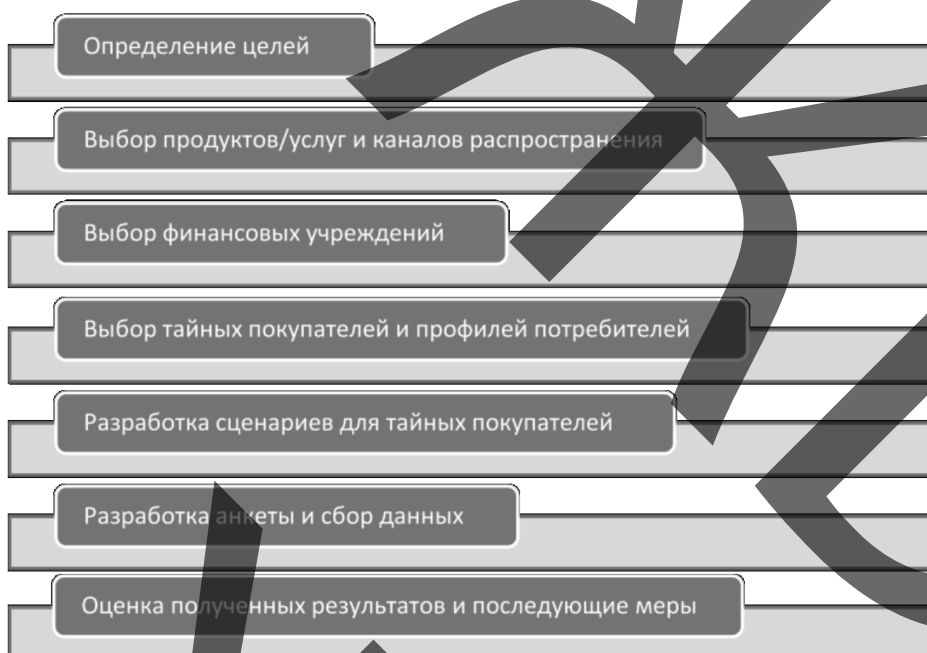
Рисунок 1.9. Неработающие и просроченные займы



² Согласно регуляторной отчетности БВУ

с их соответствующими национальными правовыми рамками могут осуществлять деятельность в области ТП при разработке и осуществлении деятельности, тем самым облегчая координацию их деятельности и повышая их способность оценивать розничное поведение финансовых учреждений в их юрисдикциях.

Основные этапы разработки и реализации исследования «Тайный покупатель»



¹https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Reports/2021/1017620/The%20EBA%20Methodological%20guide%20to%20mystery%20shopping.pdf

На 01.09.2021г. уровень займов 3 стадии с учетом POCI займов составил 11,6% (в т.ч. займы 3 стадии 10,3%).

1.2. Депозитный рынок³

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях по состоянию на 01.09.2021г. составил 25 041,8 млрд. тенге, уменьшившись на 0,6% в августе 2021 года (с начала 2021 года рост на – 13,4%). Депозиты юридических лиц по сравнению с июлем 2021 года уменьшились

34,6% от депозитов физических лиц.

Объем срочных депозитов составил 17 193,7 млрд. тенге, уменьшившись в августе 2021 года на 0,4%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 11 025,0 млрд. тенге, в иностранной валюте – 6 168,7 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических

и (или) иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, определенных банковским законодательством Республики Казахстан, 1 за нарушение сроков согласования руководящих работников, 1 за непринятие мер по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников; 1 рекомендательная мера надзорного реагирования вследствие выявленных недостатков в системе управления

Рисунок 1.10. Депозиты резидентов в депозитных организациях, млрд. тенге

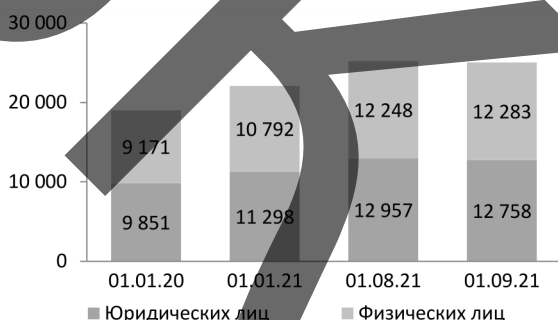
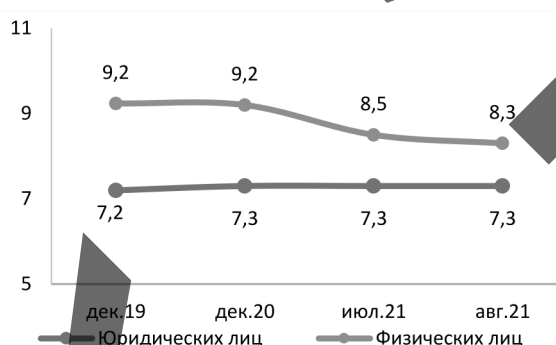


Рисунок 1.11. Ставки по депозитам в тенге, %



на 1,5% до 12 758,5 млрд. тенге, депозиты физических лиц увеличились – на 0,3% до 12 283,3 млрд. тенге (Рисунок 1.10).

Объем депозитов в национальной валюте за август 2021 года уменьшился на 1,0% и по состоянию на 01.09.2021г. составил 15 974,5 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшился – на 0,001% до 9 067,3 млрд. тенге. В результате уровень долларизации на 01.09.2021г. составил 36,2% (на 01.09.2020г. – 40,2%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в августе 2021 года уменьшились на 2,2% до 7 935,2 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились – на 0,4% до 4 823,3 млрд. тенге, что составляет 37,8% от депозитов юридических лиц. Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 0,2% до 8 039,3 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились на 0,4% до 4 244,0 млрд. тенге, составив

лиц составила 7,3% (в декабре 2020 года – 7,3%), по депозитам физических лиц – 8,3% (в декабре 2020 года – 9,2%) (Рисунок 1.11).

1.3. Примененные меры воздействия и санкции

В течение августа 2021 года в отношении банков второго уровня по итогам выявленных нарушений применено:

5 санкций в виде административного штрафа (2 – за непредоставление, несвоевременное предоставление информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, 1 за составление отчетности, приведшее к искажению сведений о выполнении пруденциальных нормативов

рисками и внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;

1 меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в форме письменного соглашения.

2.1. Разрешительная деятельность

За август 2021 года Агентством было согласовано 2 руководящих работника банков второго уровня.

2. Банковские конгломераты (по предварительным данным)

2.1. Структура банковских конгломератов

По состоянию на 01.07.2021г. структура банковских конгломератов представлена 13 банковскими конгломератами, коли-

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

⁴ В расчет финансовых показателей включены показатели верхнего уровня банковских конгломератов. Расчеты основаны на предварительных данных.

чество участников которых составляет 76 (Таблица 1).

По сравнению с показателем на 01.04.2021г. количество бан-

конгломератов наибольший удельный вес приходится на банковский сектор – 90,21% (Таблица 2.2).

увеличившись за 2 квартал на 721,3 млрд. тенге или на 10,4%. Значительное увеличение данного показателя наблюдается

Таблица 2.1. Структура банковских конгломератов

	01.04.2021	01.07.2021
Количество банковских конгломератов	13	13
Количество участников банковских конгломератов, в т.ч.:	76	76
количество банков, в том числе:	19	19
- резиденты	12	12
- нерезиденты	7	7
количество страховых организаций	6	6
количество организаций, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг	10	10
количество организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка	18	18
количество прочих нефинансовых организаций	23	23

ковских конгломератов не изменилось.

2.2. Показатели банковских конгломератов⁴ Активы банковских конгломератов

Активы банковских конгломератов за 2 квартал увеличились на 5,3% или 1 285,3 млрд. тенге и составили 25 615,5 млрд. тенге (Рисунок 2.1). В структуре активов банковских

Выданные займы являются основным активом банковских конгломератов, который составил на 01.07.2021г. 42,0% (или 10 750,3 млрд. тенге) от совокупных активов банковских конгломератов (Рисунок 2.2).

Наибольшее увеличение наблюдается по портфелю ценных бумаг, которые составили 7 670,5 млрд. тенге,

у банковского конгломерата АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (на 314,3 млрд. тенге) и АО «Kaspi.kz» (на 196,5 млрд. тенге).

На 01.07.2021г. крупнейшими по размеру активов банковскими конгломератами являются АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (11 008,4 млрд. тенге), АО «First Heartland

Таблица 2.2. Концентрация активов банковских конгломератов по финансовым секторам

Банковский сектор	Сектор страховых услуг	Деятельность на рынке ценных бумаг	Нефинансовый сектор
90,21	2,75	1,42	5,62

Рисунок 2.1. Динамика показателей банковских конгломератов

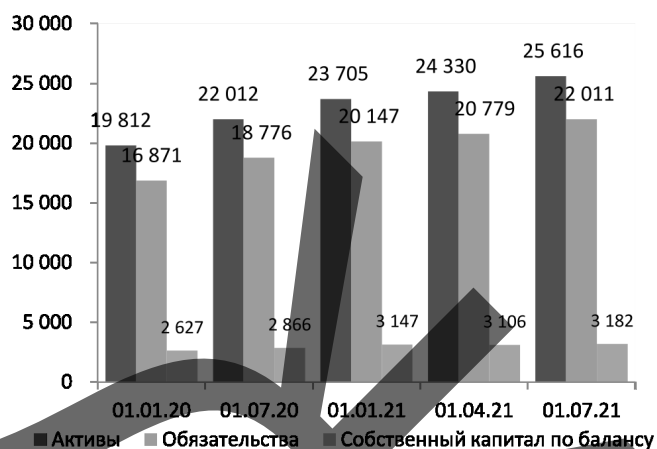


Рисунок 2.2. Структура активов банковских конгломератов в динамике, млрд. тенге



Securities» (3 161,7 млрд. тенге) и АО Kaspi.kz (3 203,8 млрд. тенге).

Активы трех крупнейших банковских конгломератов по состоянию на 01.07.2021г. составляют 17 373,9 млрд. тенге или 67,8% от совокупных активов банковских конгломератов.

Обязательства банковских конгломератов

Обязательства банковских

тенге или 80,5% от совокупных обязательств банковских конгломератов (Рисунок 2.3). Значительный рост данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (на 567,7 млрд. тенге).

Выпущенные ценные бумаги банковских конгломератов составили 1 382,3 млрд. тенге, увеличившись за 2 квартал на 2,6% (34,7 млрд. тенге). Зна-

рата ТОО «КСС Финанс» (102,2 млрд. тенге).

Обязательства трех крупнейших банковских конгломератов по состоянию на 01.07.2021г. составляют 14 805,9 млрд. тенге или 67,3% от совокупных обязательств банковских конгломератов.

Собственный капитал банковских конгломератов

Собственный капитал банковских конгломератов

Рисунок 2.3. Структура обязательств банковских конгломератов в динамике

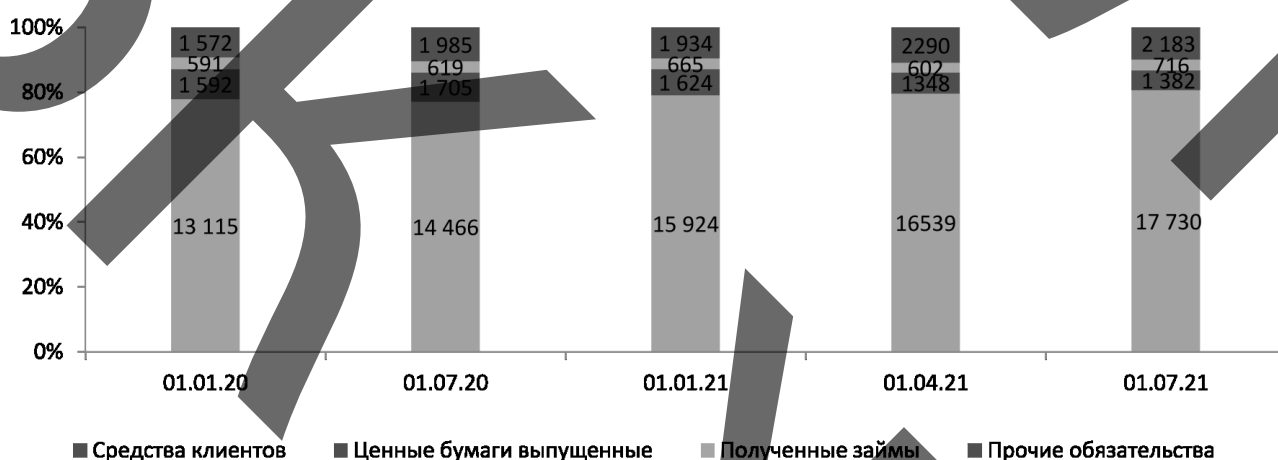


Таблица 2.3. Структура собственного капитала банковских конгломератов

Наименование показателя	01.04.2021		01.07.2021		Прирост, % млрд. тенге
	млрд. тенге	млрд. тенге	млрд. тенге	млрд. тенге	
Уставный капитал	1 001,7	1 001,7	1 014,2	1 001,7	1 001,7
Нераспределенная прибыль	1 933,5	1 933,5	2 016,0	1 933,5	1 933,5
Прочий капитал	170,5	170,5	151,5	170,5	170,5
Собственный капитал, итог	3 105,7	3 105,7	3 181,7	3 105,7	3 105,7
<i>Справочно: Доля меньшинства</i>	446,0	446,0	422,5	446,0	446,0

конгломератов за 2 квартал 2021 года увеличились на 3,1% или 1 232,8 млрд. тенге и на 01.07.2021г. составили 22 011,2 млрд. тенге (Рисунок 2.3.).

Данному росту способствовало увеличение средств клиентов на 7,2% (1 191,3 млрд. тенге), которые составляют на 01.07.2021г. 17 729,9 млрд.

чительное увеличение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата ТОО «КСС Финанс» (26,8 млрд. тенге).

Полученные займы увеличились на 114,2 млрд. тенге или на 19,0%, составив 716,3 млрд. тенге. Значительное увеличение данного показателя наблюдается у банковского конгломе-

за 2 квартал увеличился на 2,4% (76,0 млрд. тенге) и на 01.07.2021г. составил 3 181,7 млрд. тенге (Таблица 2.3).

2.1. Выполнение пруденциальных нормативов

На 01.07.2021г. требования к соблюдению пруденциальных нормативов выполняются всеми банковскими конгломератами (Таблица 2.4.).

Таблица 2.4. Выполнение пруденциальных нормативов банковскими конгломератами

№ п/п	Наименование банковского конгломерата	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Уставный капитал банковского конгломерата (в тысячах тенге)	Собственный капитал банковского конгломерата (в тысячах тенге)	Коэффициент достаточности капитала (K≥0,08)	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанному с банковским конгломератом (K≤25%)	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанному с банковским конгломератом особыми отношениями (K≤10%)	Сумма рисков участников конгломерата на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала конгломерата (K≤800%)	Максимальный размер риска банковского конгломерата по банковым займам ** (K≤10%)	Минимальный размер уставного капитала	Выполнение пруденциальных нормативов (Да/Нет)		
1	АО "Холдинговая группа "АЛМЭК"	74 970 000	1 617 989 402	0,22	0,19	0,03	0,39	0,03	да	да	да
2	АО "Народный Банк Казахстана"	106 064 201	1 515 558 608	0,21	0,21	0,03	0,41	0,03	да	да	да
3	АО Kaspi.kz	97 529 980	432 103 217	0,17	0,07	0,00	0,09	0,00	да	да	да
4	АО Kaspi Group	100 700	341 415 256	0,13	0,09	0,00	0,11	0,00	да	да	да
5	АО "First Heartland Securities"	89 787 535	746 939 975	0,44	0,03	0,02	0,00	0,00	да	да	да
6	АО "Nova Лизинг"	8 848 928	239 780 472	0,20	0,22	0,07	0,30	0,00	да	да	да
7	АО "Банк ЦентрКредит"	64 187 057	210 997 398	0,20	0,22	0,00	0,92	0,02	да	да	да
8	АО "ЕВРАЗИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ"	28 981 236	385 914 064	0,33	0,08	0,03	0,00	0,00	да	да	да
9	АО "Jusan Bank"	258 063 182	679 826 260	0,40	0,03	0,02	0,00	0,00	да	да	да
10	ТОО "КСС Финанс"	160 000 000	348 837 218	0,51	0,11	0,07	0,11	0,03	да	да	да
11	ТОО JIP FINANCE GROUP"	108 961 306	73 577 053	0,33	0,17	0,08	0,53	0,03	да	да	да
12	АО "Фридом Финанс"	38 422 794	62 510 240	0,70	0,09	0,03	0,00	0,00	да	да	да
13	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	15 000 000	34 772 847	0,32	0,20	0,07	1,32	0,00	да	да	да