

Содержание

№2

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., Жуйриков К.,
Мельников В., Попов В. (США),
Ниязбекова Ш. (Россия),
Сарыбаев А. (Киргизия),
Садвакасова А., Сапарбаев А.,
Сатубалдин С., Степаненко Д.
(Белоруссия),
Тасбулатова А., Хубиев К. (Россия),
Хадурин Н. (Грузия)

Главный редактор:

Марат Байтоков

Дизайн, верстка номера:

Нурзат Раймкулова

На обложке фото

Берика Баишева

Отпечатано в типографии

ТОО «Print House Gerona»

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: 050022, Казахстан, г. Алматы,
ул. Шевченко, 100, офис 702,
тел.: 8 (727) 267-45-56
факс: 8 (727) 267-45-61
e-mail: bankaz@bk.ru, www.abrk.kz

АНАЛИТИКА

- 2 *Формирование системы
сбалансированного взаимодействия
коллекторов с банками и заемщиками
в РК / Кулдаров М.А.*

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК

- 7 *Финансовые показатели банков второго
уровня*
- 8 *О сохранении базовой ставки на уровне
9,25%*

ЕАБР: ОБЗОР

- 9 *Экономический аналитический обзор
/ Кузнецов А. С., Бердигулова А. Р.,
Федоров К. С., Харитончик А. И.*

S&P GLOBAL RATINGS

- 30 *Российские, казахстанские и грузинские
банки. Вопросы, часто задаваемые
инвесторами
/ Вороненко С., Велиева И., Рыбалкин Р.*

ЕАБР: АНАЛИТИКА

- 35 *Каналы и масштаб влияния внешних
шоков на экономики стран-участниц
ЕАБР*

ИНВЕСТИЦИИ

- 49 *Инвестиционная привлекательность
Республики Казахстан: около 25 млрд
долл. США привлечено в 2019 году*

АНАЛИТИКА

- 54 *Нефть, бензин и ВИЭ: итоги 2019 года*

Формирование системы сбалансированного взаимодействия коллекторов с банками и заемщиками в РК

Кулдаров М.А.,
Университет Международного Бизнеса

Аннотация: в данной статье будут рассмотрены взаимодействие коллекторских агентств с банками и заемщиками на территории Республики Казахстан, предложены варианты принципов и методов формирования системы сбалансированного взаимодействия трехсторонних отношений.

Ключевые слова: потребительское и розничное кредитование, рост доли проблемных займов, коллекторское агентство, коллекторский подход, государственное регулирование, ссудный портфель, банковская инфраструктура, Закон о коллекторской деятельности, аутсорсинг, договор уступки права требования (цессия).

С развитием банковской системы в Республике Казахстан начали появляться новые банковские продукты, помимо кредитования юридических

лиц, активно кредитуются и физические лица. Розничное кредитование населения не остановилось лишь на потребительском кредитовании под

залог имущества (ипотечные займы, автокредитование), что требует совершенствования взаимодействия трехсторонних отношений.

**Таблица 1 - Кредиты банков населению на потребительские цели физических лиц
2018 – 2019 в РК**

	млрд. тг.					
	Всего		Рост к итогу		Доля от РК	
	2019/08	2018/08	2018/08		2019/08	2018/08
Казахстан	3 893,40	3 141,50	752	123,9%	100%	100%
г. Алматы	1 446,8	1 186,2	260,6	122,0%	37,2%	37,8%
г. Нур-Султан	322,3	248,0	74,3	129,9%	8,3%	7,9%
Карагандинская	250,1	198,8	51,3	125,8%	6,4%	6,3%
г. Шымкент	223,8	222,0	1,8	100,8%	5,7%	7,1%
ВКО	201,3	167,6	33,6	120,1%	5,2%	5,3%
Мангистауская	182,2	144,8	37,4	125,8%	4,7%	4,6%
Атырауская	181,6	140,1	41,5	129,6%	4,7%	4,5%

АНАЛИТИКА

Продолжение Таблицы 1

Алматинская	167,4	130,6	36,8	128,2%	4,3%	4,2%
Актюбинская	149,0	118,3	30,7	126,0%	3,8%	3,8%
Кызылординская	132,7	112,5	20,2	117,9%	3,4%	3,6%
Жамбылская	127,4	108,4	19	117,5%	3,3%	3,5%
Павлодарская	120,5	102,8	17,7	117,2%	3,1%	3,3%
ЗКО	101,0	80,2	20,8	126,0%	2,6%	2,6%
Костанайская	92,8	77,6	15,2	119,6%	2,4%	2,5%
Ақмолинская	75,2	61,5	13,7	122,2%	1,9%	2,0%
Туркестанская	70,6	-	70,6	-	1,8%	-
СКО	48,8	41,9	6,9	116,5%	1,3%	1,3%

Примечание – составлено автором на основании источника Ranking.kz на основе данных Национального Банка Республики Казахстан [1].

В региональном разрезе больше трети всех кредитов была выдана в городе Алматы, на втором месте по объему выдачи потребительских кредитов идет г. Нур-Султан, тройку замыкает Карагандинская область.

Кредиты физическим лицам по большей части оформляются в магазинах либо непосредственно в банке. Также у некоторых банков есть свои программы лояльности. По мере роста кредита заемщика, а также от того как он его обслуживал, клиенту предлагается увеличить лимит, взять дополнительный, параллельный кредит, под чуть низкий процент. Call-centre банка обзванивает своих клиентов, что вызывает кредитную зависимость. К сведению, портфель потребительских займов к октябрю 2019 года, увеличившись на 1,1% за месяц и на 22,6% - за год, достиг уже 3 940 миллиарда тенге.

Однако с ростом потребительского кредитования растет и доля проблемных

кредитов. Банки открывали внутренние структуры в виде управлений, далее открывались департаменты по работе с проблемными займами, но в скором времени у финансовых институтов начали появляться репутационные риски, т.е. банки начинают ассоциироваться с грубыми клерками, которые пытаются отнять у заемщика последнее в целях погашения просроченного займа. В этой связи на рынке появляются компании, осуществляющие коллекторскую деятельность, использующих коллекторский подход [2], которые тем самым берут на себя функции взыскания задолженности, принимая на себя упомянутый риск, а также освобождая банки от неспецифической для них деятельности (аутсорсинг).

Долгий период времени коллекторская деятельность регулировалась общим законодательством страны, но в 2017 году в Казахстане был принят Закон о коллекторской деятельности, который

должен был быть выгодным всем сторонам и банкам, и коллекторским агентствам, и должникам. Приняв этот закон Казахстан закрыл пробел в финансовом секторе. Закон содержит нормы и правила для коллекторских агентств, заниматься взысканием в рамках правового поля, а для заемщиков их права и обязанности.

Основания осуществления коллекторской деятельности.

1. Коллекторская деятельность осуществляется на основании договора, предметом которого является оказание услуг кредитору по сбору информации, связанной с задолженностью, по досудебному взысканию и урегулированию задолженности.

2. Коллекторская деятельность осуществляется в случае возникновения задолженности, превышающей 90 дней.

3. Договор о взыскании задолженности между коллекторским агентством и кредитором заключается в пись-

менной форме и должен содержать, в том числе следующие условия: права и обязанности сторон, сроки договора, данные должника, информацию о произведенных ранее должником платежах, размер и структуру задолженности, порядок предоставления данных о ходе исполнения договора, условия досрочного прекращения взыскания. [3]

Данный закон обеспечивает защиту должников от непрофессиональных коллекторских агентств, запрещает жесткие и грубые способы взыскания задолженности, тем самым создает в Казахстане цивилизованные отношения между должником и коллектором. Также в документе перечислены требования к учредителям агентства, директору и самим сотрудникам, к примеру, руководитель не должен быть судимым, ранее не привлекавшийся к уголовной ответственности,

не должен был быть уволен по отрицательным мотивам из правоохранительных органов, обязаны иметь окончное высшее юридическое или экономическое образование, а также иметь опыт работы в юридической либо финансовой сферах.

В законе прописаны время, в которое коллектор может связываться с должником и определено количество раз, которое можно контактировать с ним. При нарушении этих норм коллекторскому агентству грозят административные штрафы либо исключение компании регулятором из Реестра коллекторских агентств. Деятельность коллекторских агентств контролируется Национальным Банком РК, который рассматривает жалобы на их действия. Законом регламентируется, какие долги банк может передать коллекторам, в течение какого времени, какие

документы передаются из финансовой организации в агентство, какой объем обязательств возлагается на коллекторские компании.

Банки получают возможность контролировать действия коллектора, а коллектор получает представление, какой объем обязательств ему передан и какова процедура работы с должником. Наконец, закон определяет обязательства кредиторов по отношению к третьим лицам – залогодателям, гарантам, родственникам заемщиков, в нем четко прописано – с кем имеют право контактировать работники коллекторского агентства. [4]

Часто взаимоотношения между всеми участниками рынка кредитования, представляют запутанную схему, где трудно взаимодействовать как физическому/юридическому лицу, так и коллекторским агентствам.



Рисунок 1 – Модель взаимодействия коллекторских агентств с субъектами рынка просроченной задолженности

АНАЛИТИКА

В этой связи, нами представлена на Рисунке 1 модель взаимодействия коллекторских агентств с субъектами рынка просроченной задолженности, где с каждым участником выстраиваются отношения с целью повышения качества и эффективности работы. Все это позволяет сделать процедуры взаимодействия всех участников процесса максимально прозрачными.

По мнению экономических экспертов Леонида Кирьякова, Александра Юрина следующим кризисом в Республике Казахстан может стать кризис потребительского кредитования, это связано в первую очередь с высокой «закредитованностью» населения страны. Среднестатистический казахстанец должен банкам 900 000 тг., что эквивалентно 6-ти средним заработным платам. [5]

Также в Казахстане, в случае дальнейшего снижения цены на нефть, финансового кризиса в развитых странах, банкротства транснациональных компаний, прекращения внешнего финансирования и т.д., может ухудшиться общая экономическая обстановка, что приведет к сокращению рабочих мест, общему снижению уровня доходов населения, снижению покупательского спроса, потерям субъектов малого и среднего бизнеса.

Все это приведет к тому, что население в первую очередь начнет удовлетворять свои первостепенные потребности (продукты питания, одежда, лекарства), а оплата их по кредитным обязательствам, станет второстепенной потребностью. Соответ-

ственно доля просроченных займов в портфеле банков начнет увеличиваться, банки будут больше передавать коллекторам и требовать от них большей эффективности, что соответственно скажется на взаимодействии коллекторских агентств с должниками. В конечном итоге все может обернуться тем, что должники начнут создавать общественные объединения с требованиями к государству списать долги. Государство оказывать финансовую помощь банкам из средств суверенного фонда. Все это происходило в период с 2008-2011 годами, в период кризиса ипотечного кредитования.

По поручению Главы государства, озвученных на расширенном заседании 24.01.2020 г. перед созданным Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка поставлена задача обеспечить финансовую стабильность, принятие мер по оздоровлению банковской системы, том числе – недопущение стремительного роста беззалогового кредитования [6], что создаст превентивные меры финансового оздоровления в РК.

В этой связи, целесообразно:

1. Коллекторским агентствам совместно с Национальной палатой коллекторов необходимо разработать систему классификации должников, предполагающую присвоения рейтинга должнику после закрытия проблемного/дефолтного займа. Данную систему необходимо согласовать с Национальным Банком РК, Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка и иными

уполномоченными органами и принять/вносить изменения на законодательном уровне. Банкам информация позволит определить риски при кредитовании данного лица в будущем, в том числе для ипотечного кредитования. Учитывая, что кредитоспособное население страны не прибавляется в тех темпах в которых хотелось бы видеть кредиторам, в качестве новых заемщиков рассматривают тех, кто ранее брал и закрывал заем с нарушениями банковского договора. Ведь проблемных заемщиков можно разделить условно на категории, к примеру, есть те, кто действительно старался закрыть проблемный заем, периодически вносил частичные оплаты, шел на контакт с банком и коллекторским агентством, а есть и те, кто избегал кредиторов, грубил коллекторам, не оплачивал долгое время, имея на это возможности. Конечно все ситуации не описать, но сгруппировать в 10 основных частей должников вполне реально. Также и отношения должников к коллекторским компаниям изменится, ведь от их оценки будет зависеть возможность получения займов в будущем.

2. Предоставить возможность получать официальную информацию о должнике путем предоставления доступа к таким данным как: наличие и размер пенсионных отчислений, наличие имущества за должником, наличие кредитов в других банках, адрес временной и постоянной регистрации, семейный статус и т.д. В целях недопущения утечки информации, запросы необходимо пропускать через

НБ РК / Агентство по регулированию и развитию финансового рынка. В настоящее время данная информация недоступна для коллекторских агентств.

3. Принять Закон Республики Казахстан «О банкротстве физических лиц». Всем известно, что в стране в 2019 списали задолженность по займам физических лиц из социально-уязвимых слоев населения, такими посчитали 507 тысяч граждан. Общая сумма списания равняется 106 миллиардов тенге. По мнению Депутата Мажилиса Парламента VI созыва Дании Еспаевой, несомненно, государство должно оказывать помощь своим гражданам, но представьте какие чувства испытывали те, кто старался оплатить свой ежемесячный платеж день в день, не допуская просрочек, при этом иногда отказывая себе или детям в самом необходимом. Государство закрыв займы один раз создало прецедент и не исключено, что в будущем нужно будет провести аналогичную «акцию» из государственных средств. За время рассмотрения и принятия данного закона может пройти несколько лет, за этот период, лица, которых можно отнести к потенциальным должникам, наберут еще кредиты. [7]

4. При поддержке государства разработать программу по повышению финансовой грамотности населения, в том числе путем запуска социальных роликов на телевиденье, в Интернете. Задачей программы будет повышение уровня ответственности населения по финансовым обязательствам. Программу воз-

можно создать, основываясь на программах недопущения задолженности по налоговым обязательствам.

5. Создание оперативного центра по управлению долгом, куда каждый заемщик, допустивший просрочку свыше 90 дней мог бы обратиться с целью получения консультаций по выходу из сложившейся ситуации. В свою очередь работники центра должны проверить информацию, предоставленную должником, найти оптимальный выход из сложившейся ситуации и обратиться к кредитору и коллекторскому агентству с целью урегулирования спора в досудебном порядке, получить отсрочку либо график. Это оптимизировало бы многие процессы кредитора, коллектора, регулятора и конечно самого заемщика. В настоящий момент заемщики, нежелающие контактировать с коллекторами обращаются в НБ РК, иногда по принципу «чем выше, тем больше вероятность» получения графика, отсрочки, регулятор в свою очередь делает запрос в коллекторское агентство, весь процесс может занимать до 10 рабочих дней.

Итак, формирование системы сбалансированного взаимодействия коллекторов с банками и заемщиками должно основываться на принципе «win-win» («победил-победил»), когда каждая сторона выигрывает от процесса взаимодействия. Заемщик должен стремиться закрыть свой заем, не усугубляя свое положение, получив шанс для возможности дальнейшего кредитования, при этом быть уверенным, что банки и коллекторы будут

работать в рамках правового поля. Банки должны вернуть свои деньги и улучшить качество ссудного портфеля, закрывать принятые обязательства по депозитам другой части населения. Коллекторские компании перейдя на новый уровень, не должны ассоциироваться с ребятами в кожаных куртках из 90-х, они, будучи коммерческими организациями должны получать вознаграждение за процесс взыскания задолженности, за коллекторский подход взыскания долгов, стать полноценной частью банковской инфраструктуры.

Список использованных источников

1. <https://ranking.kz> На основе данных Национального Банка Республики Казахстан.
2. Корпоративный семинар Центра развития коллекторства «Содействие+» «Взыскание задолженности: Коллекторский подход». Жданухин Д.Ю.
3. Закон Республики Казахстан № 62-VI ЗРК «О коллекторской деятельности» от 06.05.2017 г.
4. <https://365info.kz> «Принятый закон о коллекторах выгоден и должникам, и банкам — эксперт Е.Сиюбаев».
5. <https://informburo.kz> «Потребительские кредиты: ждёт ли нас новая волна разорения населения?»
6. <http://www.finreg.kz> Информационное сообщение Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка от 28.01.2020 г.
7. <https://www.inform.kz> «Закон о банкротстве физических лиц предлагают принять мажилисмен Дания Еспаева».



Финансовые показатели банков второго уровня¹ по состоянию на 01.02.2020 г.

№	Наименование банка	Активы	Судный портфель ²		из них				Сумма просроченной задолженности по кредитам, включая просроченное вознаграждение ³	Провазаны, сформированные по судному портфелю в соответствии с требованиями МСФО	Обязательства	из них вклады		Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога	
			всего	в том числе операции "Обратное РЕПО"	Кредиты с просрочкой платежей ⁴		в том числе					физических лиц	юридических лиц		Собственный капитал по балансу
					сумма	доля в кредитах	сумма	доля в кредитах							
1	АО "Народный Банк Казахстана"	8 663 063 889	4 124 214 300	43 833 999	394 564 613	9,57%	301 787 597	7,32%	304 478 899	502 972 076	7 387 710 714	3 085 268 080	3 245 012 662	1 275 353 175	28 385 927
2	ДБ АО "Сбербанк"	2 329 628 555	1 428 765 233		130 671 293	9,15%	73 200 975	5,12%	82 896 406	170 259 262	2 087 763 062	752 321 331	866 644 015	241 865 493	6 266 424
3	АО "ФортБанк"	1 896 703 296	708 498 235	15 031 013	79 154 498	11,17%	46 424 114	6,55%	55 766 933	60 675 998	1 671 157 579	541 912 188	686 463 381	225 545 717	3 508 596
4	АО "KASPI BANK"	2 156 545 226	1 409 244 435	4 415 012	15 633 439	10,97%	100 515 810	7,13%	110 370 186	108 482 897	1 884 376 635	1 507 762 605	97 181 851	272 168 591	18 303 326
5	АО "Банк ЦентрКредит"	1 481 538 623	1 081 373 369	29 000 001	134 900 371	12,47%	71 071 148	6,57%	73 919 747	96 312 967	1 357 413 261	587 995 550	389 976 011	124 125 362	822 491
6	АО "АТФБанк"	1 391 397 326	911 422 877		169 033 682	18,55%	67 758 141	7,43%	67 729 908	136 159 809	1 260 600 501	336 721 521	549 391 673	130 796 825	437 903
7	АО "ЖилстройБанк Казахстана"	1 361 785 238	1 029 639 103	16 763 015	15 460 362	1,50%	1 561 179	0,15%	1 407 606	2 150 822	1 114 249 925	826 996 515	78 600 937	247 535 313	2 202 950
8	АО "Jusan Bank"	1 391 743 991	851 211 951	18 000 000	428 572 259	50,35%	320 423 288	37,64%	277 544 773	600 122 665	1 047 105 230	465 252 241	250 188 329	344 638 761	334 640
9	АО "Евразийский Банк"	1 085 976 564	749 820 945	72 251 163	147 384 577	19,66%	71 840 250	9,88%	92 745 499	106 741 493	983 112 117	418 435 290	349 862 391	102 864 447	1 389 474
10	АО "Ситибанк Казахстан"	791 227 811	83 504 544						92 745 499	106 741 493	983 112 117	418 435 290	349 862 391	102 864 447	1 389 474
11	АО "Банк RBK"	631 550 081	420 816 306	46 931 005	71 712 091	17,04%	42 610 585	10,13%	59 060 577	36 787 260	543 701 550	189 134 157	119 732 642	87 848 531	438 866
12	АО "ДБ "Альфа-БАНК"	631 854 362	311 922 582		19 321 593	6,19%	11 619 040	3,72%	13 482 653	11 739 350	552 635 966	99 138 033	273 842 341	79 218 396	796 743
13	АО "Albyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	528 870 750	209 792 261		2 728 642	1,30%	896 531	0,43%	376 401	4 280 116	470 877 271	103 078 571	247 311 364	57 993 479	1 491 830
14	ДБ АО "Банк Хоум Кредит"	449 311 469	356 049 791		25 424 295	7,14%	10 347 017	2,91%	13 487 663	12 686 862	367 328 079	84 856 854	83 514 180	81 983 390	2 558 909
15	АО "Нурбанк"	437 223 301	226 811 473	9 000 001	47 523 527	20,95%	18 619 425	8,21%	44 535 827	28 190 098	368 146 752	88 707 815	169 828 412	69 076 549	58 411
16	АО ДБ "БАНК КИТЯЙ В КАЗАХСТАНЕ"	285 388 000	27 440 635		653 709	2,38%	628 542	2,29%	790 025	239 069 730	273 576	2 735 576	212 039 360	46 318 270	511 007
17	ДБ АО Банк ВТБ (Казахстан)	228 319 162	137 669 623		11 858 609	8,61%	8 569 551	6,22%	10 263 957	11 221 627	206 949 840	32 364 766	98 254 729	21 369 322	103 513
18	АО "ТНБ Кипра в г. Алматы"	199 145 812	60 603 000						86 383	172 721 588	3 694 600	153 254 924	26 424 224	478 190	
19	АО "Tengit Bank"	123 668 284	99 183 780		26 267 984	26,48%	7 656 906	7,72%	14 491 334	14 046 709	101 413 999	31 405 294	40 182 226	22 254 285	-581 113
20	АО "Bank Kassa Nova" (ДБ АО "FortBank")	119 437 588	74 520 075	7 000 000	11 419 088	15,32%	5 528 403	7,42%	5 309 520	3 603 113	102 082 996	37 108 860	52 941 488	17 354 592	196 169
21	АО "ДБ "КЗИ БАНК"	84 830 734	57 160 507	6 600 000	886 879	1,55%	680 435	1,19%	404 883	3 161 937	54 611 370	7 698 141	37 806 111	30 219 364	384 652
22	АО "Capital Bank Kazakhstan"	76 138 683	59 981 203		54 056 157	90,12%	43 313 228	72,21%	43 692 075	12 675 515	55 553 448	2 591 819	22 226 374	20 585 235	10 510
23	АО "AsyaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	67 907 692	43 309 521		20 815 213	48,06%	15 241 347	35,19%	7 758 249	8 836 070	49 878 146	20 898 556	7 005 022	18 029 546	-154 055
24	АО "Шинхан Банк Казахстана"	53 070 939	14 858 465		111 741	0,75%	90 566	0,61%	80 562	106 754	38 673 842	4 647 390	26 630 898	14 397 097	82 862
25	АО "Исламский Банк "Al Hilal"	33 469 079	13 728 164		6 791 573	51,6%	722 480	5,44%	62 061	2 380 604	8 650 608	16 119	1 657 896	17 476 879	145 430
26	АО "ИБ "Заман-Банк"	21 385 604	13 275 573						1 084 316	170 996	610 216	116 870	355 421	4 310 068	99 004
27	АО ДБ "НБ Пакистан" в Казахстане	4 920 284	3 741 827	2 799 011	913 744	24,42%	883 718	23,62%	1 084 316	170 996	610 216	116 870	355 421	4 310 068	24 675
Итого:		26 526 102 343	14 508 559 778	271 624 220	1 954 859 939	13,47%	1 221 989 276	8,42%	1 281 740 060	1 934 713 600	22 807 751 038	9 208 370 807	8 702 389 344	3 710 351 305	71 272 851

¹ Информация подготовлена на основании неаудированной отчетности представлений банков второго уровня.
² Кредиты включены в сумму счета 1300 "Задолженность другим банкам", 1400 "Требуемая сумма клиентов", 1460 "Операции "Обратное РЕПО" с клиентами".
³ Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу (или) неисполнено возмещение.
⁴ Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность свыше 90 дней по основному долгу (или) неисполнено возмещение.
⁵ Просроченная задолженность по кредитам, включая просроченное возмещение по кредитам, согласно данным из соответствующих балансовых счетов.

О сохранении базовой ставки на уровне 9,25%

Национальный Банк Республики Казахстан принял решение **сохранить базовую ставку** и процентный коридор на уровне **9,25% годовых +/- 1 п.п.**

Инфляция сохраняется в пределах целевого коридора 4-6%. В январе 2020 года годовая инфляция составила 5,6%. Рост цен на продовольственные товары составил 9,2%, непродовольственные товары – 5,2%, платные услуги – 1,4%.

Инфляционные ожидания населения остаются умеренными. В декабре 2019 года они замедлились до 5,6% по сравнению с 5,8% в ноябре.

Потребительский и инвестиционный спрос способствует повышению экономической активности. Рост реальных денежных доходов населения в январе-ноябре 2019 года составил 5,8% в годовом выражении, бюджетные расходы на социальную поддержку увеличились на 26,0% в 2019 году, потребительское кредитование выросло на 26,9% за 2019 год. Расширение инвестиций за 2019 год составило 8,5%.

По итогам 2019 года **краткосрочный экономический индикатор** вырос на 5,0% в годовом выражении.

На мировом рынке в январе 2020 года средняя цена на нефть составила 63,7 долл. США за баррель, индекс продовольственных цен ФАО в декабре 2019 года вырос на 2,5%.

Годовая инфляция в России составила 3%, странах ЕС – 1,6%, что ограничивает рост цен на импортируемые товары.

Проинфляционные риски будут наблюдаться в краткосрочном горизонте на фоне влияния повышения акцизов на реализацию бензина и подорожания регулируемых услуг. До конца текущего года и в среднесрочной перспективе ожидается постепенное ослабление инфляционных процессов и замедление годовой инфляции до уровня середины целевого коридора 4-6% и ниже до конца 2020 года.

Дальнейшие решения по базовой ставке будут приниматься с учетом соответствия сложившейся и прогнозной динамики инфляции ее целевым ориентирам, а также баланса внутренних и внешних рисков. При развитии ситуации в соответствии с ожиданиями Национального Банка, а также принятии мер Правительством и местными исполнительными органами по повышению конкуренции на продовольственных рынках и проведению оптимальной тарифной политики возможно смягчение денежно-кредитных условий.

Очередное решение по базовой ставке будет объявлено 16 марта 2020 года в 15:00 часов по времени г. Нур-Султан.

Более подробную информацию представители СМИ могут получить по телефону:

+7 (727) 2704 591 (3930)

+7 (727) 330 24 52 (1452)

e-mail: press@nationalbank.kz

www.nationalbank.kz