

Содержание

№ 12

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.,
Степаненко Д. (Белоруссия),
Тасбулатова А., Хубиев К. (Россия),
Хадури 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: 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 01.12.2020 г.*
- 7 *Об итогах социально-экономического развития и исполнения республиканского бюджета за январь-ноябрь 2020 года*
Доклад Председателя НБРК на заседании Правительства РК

ТРЕНДЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

- 10 *Каким был 2020 год для банковского сектора Казахстана*
М. Абылкасымова
- 13 *Встанет ли Казахстан в очередь на выпуск цифровой валюты?*

ТЕХНОЛОГИИ

- 15 *SoftPOS доказал эффективность на «земле» и устремился в «облака»*
А. Назаров

ПРОГНОЗЫ

- 19 *Сценарии развития экономики Казахстана на 2021 год*
А. Баймагамбетов

ОЦЕНКА

- 22 *Факторы, влияющие на стоимость имущества*
К. Жуйриков

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ

- 26 *Исламские банки РК: особенности, перспективы развития, проблемы*
А. Нурлиев

ИНВЕСТИЦИИ

- 30 *Орел или решка: почему случайный состав инвестпортфеля бывает удачнее продуманного*
М. Тищенко

КИБЕРБЕЗОПАСНОСТЬ

- 33 *Безопасность платежей в 2021 году – прогнозы Visa*
Э. Нечипоренко

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

- 35 *«Вертолетные деньги», количественное смягчение и другие идеи: востребованы ли они в России?*
А. Заботкин

ИНТЕРВЬЮ

- 40 *Нам пора понять, что нынешняя модель экономики больше не годится*
А. Фаллико

ПРОГНОЗЫ ЕАБР

- 43 *Макроэкономический прогноз на 2021 год*
Выход на фазу роста: РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

МБС

- 46 *СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ*
Цифровизация как основное требование развития современной финансово-банковской системы в условиях преодоления пандемии. Стратегия развития банков в посткризисный период. Продолжение. Начало в №11 ЖБК



О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция и инфляционные ожидания

По данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в ноябре 2020 года инфляция составила 0,9% (в ноябре 2019 года – 0,7%).

Годовая инфляция сложи-

тельным данным, снизились на 3,2%, и составили 32,5 млрд долл США преимущественно за счет снижения цены на золото.

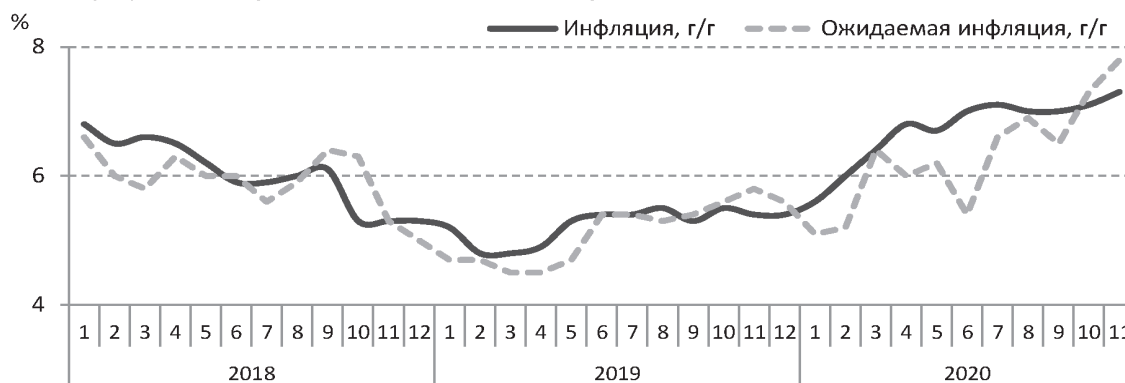
Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (58,0 млрд долл США), по предварительным данным, на конец ноября

17,7%) до 2 707,1 млрд тенге.

3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

14 декабря 2020 года Национальный Банк принял решение сохранить базовую ставку¹ на уровне 9% с сужением процентного коридора до предэпидемического уровня +/-1 п.п.

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



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

лась на уровне 7,3% (в декабре 2019 года – 5,4%). В структуре инфляции цены на продовольственные товары в годовом выражении повысились на 10,8%, непродовольственные товары – на 5,7%, платные услуги – на 4,1%.

В ноябре 2020 года количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 7,8%.

2. Международные резервы и денежные агрегаты

Валовые международные резервы Национального Банка за ноябрь 2020 года, по предва-

2020 года составили 90,5 млрд долл США.

Денежная база в ноябре 2020 года расширилась на 0,1% (с начала года – на 40,2%) и составила 9 667,5 млрд тенге. Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 5,9% (с начала года – на 3,7%) до 5 633,8 млрд тенге.

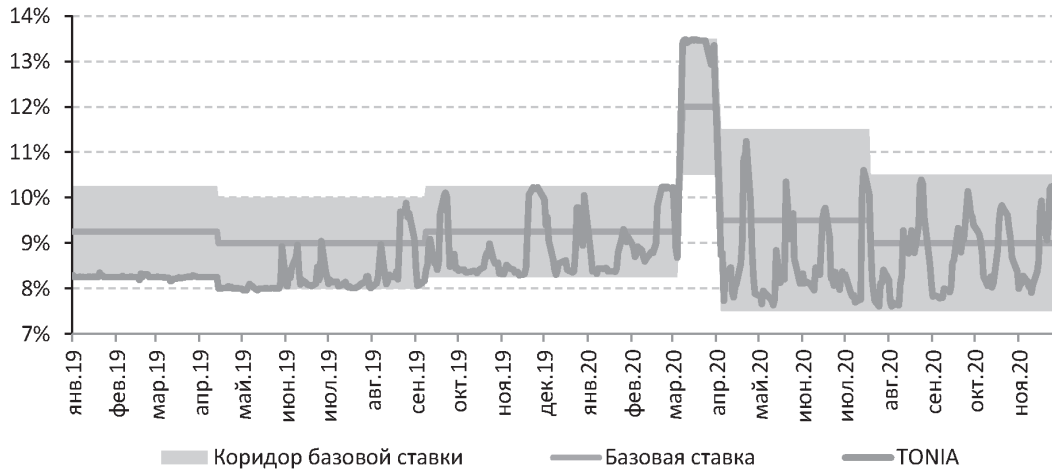
Денежная масса за ноябрь 2020 года снизилась на 0,4% (с начала года увеличение на 15,6%) и составила 24 647,5 млрд тенге, наличные деньги в обращении снизились на 3,5% (с начала года увеличение на

Решение о сохранении базовой ставки на прежнем уровне обусловлено нестабильностью на рынке нефти, высокими и слабо заякоренными инфляционными ожиданиями, а также сохраняющейся неопределенностью из-за эпидемиологической ситуации в стране и мире. Сужение коридора базовой ставки направлено на формирование более устойчивых ожиданий участников рынка и снижение волатильности ставок денежного рынка.

Индикатор TONIA², который является таргетируемой (целе-

¹Одновременно на аналогичном уровне (9,00%) была сохранена официальная ставка рефинансирования.

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



вой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в ноябре 2020 года формировался внутри процентного коридора. В ноябре 2020 года средневзвешенное значение TONIA составило 8,95% годовых (в октябре 2020 года – 8,99%).

Инструменты денежно-кредитной политики. На конец ноября 2020 года отрицательное сальдо операций Национального Банка (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке составило 3,5 трлн тенге.

Объем открытой позиции На-

ционального Банка по операциям прямое репо составил 65,0 млрд тенге.

Объем банковских депозитов в Национальном Банке составил 236,7 млрд тенге. Объем ликвидности, изымаемый посредством депозитных аукционов, составил 622,6 млрд тенге.

Объем краткосрочных нот в обращении на конец ноября 2020 года составил 2 730,7 млрд тенге, снизившись за месяц на 1,8%.

В ноябре 2020 года было проведено 7 аукционов на общую сумму 1 032,5 млрд тенге, в том числе 5 аукционов по размещению 1-месячных нот – на сумму 718,9 млрд тенге (средневзвешенная доходность – 9,02%), 1 аукцион по 3-месячным нотам – на сумму 213,7 млрд тенге

(доходность – 9,53%), 1 аукцион по полугодовым нотам – на сумму 100,0 млрд тенге (доходность – 9,81%).

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка за ноябрь 2020 года составил 1 062,6 млрд тенге.

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан. В ноябре 2020 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение долгосрочных (МЕУКАМ) государственных ценных бумаг на сумму 160,8 млрд тенге. Всего в ноябре было размещено 9 выпусков облигаций, на которых были размещены государственные ценные бумаги со сроками до погашения от 1,3 до 8,4 лет. Средневзвешенная доходность

² Средневзвешенная процентная ставка по сделкам открытия репо сроком на один рабочий день, заключенным на бирже в секторе автоматического репо с ГЦБ.

График 3. Изменение безрисковой кривой доходности

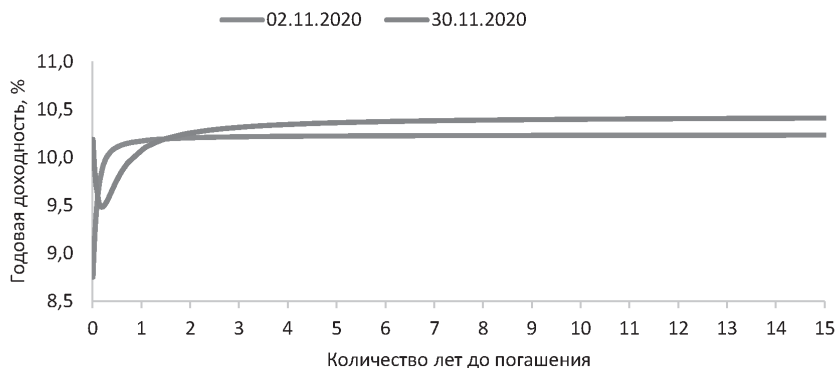
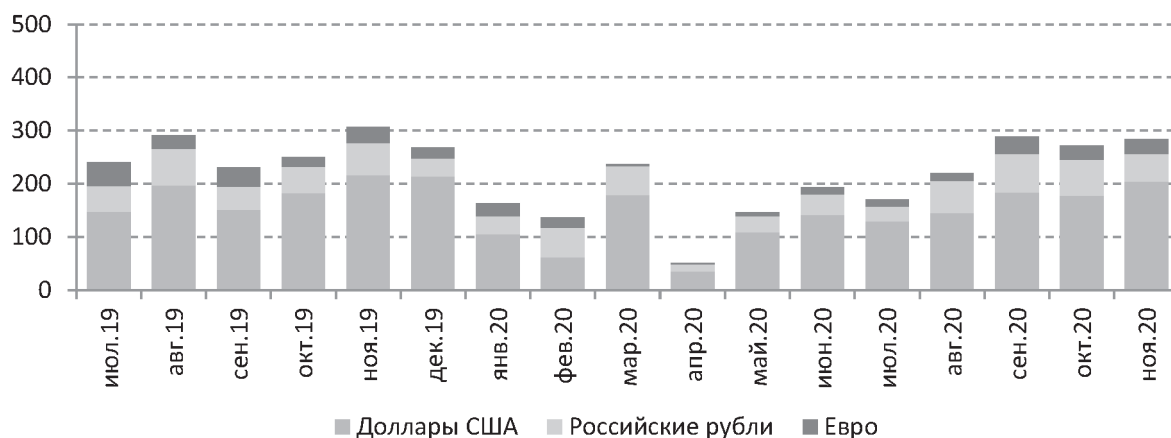


График 4. Динамика нетто-продаж наличной иностранной валюты обменными пунктами, млрд тенге



по ним составила от 10,00% до 10,50% годовых.

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении в ноябре 2020 года увеличился на 1,5% и составил 10 700,2 млрд тенге.

На конец ноября 2020 года кривая доходности³ в сегменте выше одного года была выше уровня на начало месяца. При этом в сегменте до одного года доходности демонстрировали снижение по бумагам со сроком до погашения 1–3 месяца.

4. Валютный рынок

В ноябре 2020 года биржевой обменный курс тенге изменялся в диапазоне 422,60–434,62 тенге за доллар США. На конец ноября 2020 года биржевой курс тенге к доллару США составил 425,07 тенге за доллар США, укрепившись за месяц на 1,8%.

Общий объем операций по валютной паре тенге – доллар США за месяц составил 10,4 млрд долл. США, в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 2,3 млрд долл. США, объем операций на внебиржевом валютном рынке – 8,0 млрд долл. США. В общем объеме операций на внебиржевом рынке

доля одного дочернего банка составила 80,4% или 6,5 млрд долл. США (в октябре 2020 года – 80,6% или 7,4 млрд долл. 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.

В ноябре 2020 года население купило на нетто-основе наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 283,7 млрд тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы увеличились на 4,1% (в октябре 2020 года – 272,4 млрд тенге), в сравнении с аналогичным периодом 2019 года (307,5 млрд тенге) объем нетто-покупки снизился на 7,7%. Основным объемом расходов был направлен на покупку долларов США – 72%, или 204,4 млрд тенге, российских рублей – 18,2%, или 51,6 млрд тенге, евро – 9,6%, или 27,4 млрд тенге. В разбивке по видам валют расходов на покупку долларов США за месяц выросли на 15,3% (относительно аналогичного периода 2019 года снизились на 5,5%), на покупку евро – на 0,3% (снижение на 8,5%). Расходы населения на покупку российских рублей, напротив, сократились на 23,5% (снижение на 14,9%).

5. Депозитный рынок

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец ноября 2020 года составил 21 940,4 млрд тенге, незначительно увеличившись за месяц на 0,01%. Депозиты юридических лиц снизились за месяц на 0,7% до 11 523,3 млрд тенге, депозиты физических лиц выросли на 0,8% до 10 417,1 млрд тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц увеличился на 2,6% до 13 322,8 млрд тенге, в иностранной валюте снизился на 3,8% до 8 617,7 млрд тенге. Уровень долларизации на конец ноября 2020 года составил 39,3% (в декабре 2019 года – 43,1%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в ноябре 2020 года увеличились на 3,4% до 7 112,1 млрд тенге, в иностранной валюте уменьшились на 6,6% до 4 411,3 млрд тенге (38,3% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 1,7% до 6 210,7 млрд тенге, в иностранной валюте сократились на 0,6% до 4 206,4 млрд тенге (40,4% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 14 729,2 млрд тенге, уменьшившись за месяц на 0,9%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 8 830,5 млрд тенге, в ино-

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

странной валюте – 5 898,7 млрд тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,2% (в ноябре 2019 года – 7,2%), по депозитам физических лиц – 9,3% (9,1%).

6. Кредитный рынок

Объем кредитования банками экономики на конец ноября 2020 года составил 14 646,7 млрд тенге, увеличившись за месяц на 1,4%. Объем кредитов юридическим лицам увеличился на 0,1% до 7 287,6 млрд тенге, физическим лицам увеличился на 2,8% до 7 359,1 млрд тенге. Объем кредитов в национальной валюте за месяц увеличился на 2,2% до 12 577,9 млрд тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 0,9%, физическим лицам – на 3,2%. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 3,1% до 2 068,8 млрд тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 2,1%, физическим лицам – на 31,6%. Удельный вес кредитов в тенге на конец ноября 2020 года составил 85,9% (в декабре 2019 года – 83,4%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц увеличился на 0,9% до 12 544,7 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов – на 4,9% до 2 102,0 млрд тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за ноябрь 2020 года увеличилось на 0,3% до 2 304,8 млрд тенге (15,7% от общего объема кредитов экономике).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 13,5%), торговля (11,6%), строительство (4,7%) и транспорт (3,4%).

В ноябре 2020 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,9% (в ноябре 2019 года

– 12,2%), физическим лицам – 14,9% (17,0%).

7. Платежные системы по итогам ноября 2020 года

По состоянию на 1 декабря 2020 года на территории Республики Казахстан функционируют 17 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек.

За ноябрь 2020 года через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 4,4 млн транзакций на сумму 43,6 трлн тенге (по сравнению с октябрём 2020 года увеличение по количеству составило 0,7%, по сумме – 3,3%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 210,5 тыс. транзакций на сумму 2,1 трлн тенге.

На 1 декабря 2020 года выпуск платежных карточек в Республике Казахстан осуществлял 21 банк и АО «Казпочта». Общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 46,8 млн единиц. Из них в ноябре 2020 года 55,3% платежных карточек были использованы держателями при проведении безналичных операций и (или) операций по снятию денег.

С использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за ноябрь 2020 года проведено 342,6 млн транзакций на сумму 5,4 трлн тенге (по сравнению с октябрём 2020 года количество транзакций уменьшилось на 0,5%, сумма – на 1,8%). Доля безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла по количеству до 93,3% (в октябре 2020 года – 92,7%), по объёму – до 72,9% (71,5%).

В ноябре 2020 года общий объем отправленных через международные системы денежных переводов денег составил 0,3 млн переводов на сумму 82,6 млрд тенге. Снижение объема

переводов денег по сравнению с октябрём 2020 года составило 6,2%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 78,6% от общего количества (0,2 млн транзакций) и 93,7% от общей суммы (77,5 млрд тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 21,4% от общего количества (0,1 млн транзакций) и 6,3% от общей суммы (5,2 млрд тенге). Из-за рубежа через международные системы денежных переводов было получено 0,1 млн транзакций на сумму 26,4 млрд тенге.

8. Пенсионная система по итогам ноября 2020 года

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 декабря 2020 года составили 12 720,1 млрд тенге, увеличившись за январь – ноябрь 2020 года на 1 919,5 млрд тенге или на 17,8%.

За январь – ноябрь 2020 года произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 1 131 млрд тенге до 5 465,2 млрд тенге на 1 декабря 2020 года.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (с учетом ИПС, не имеющих пенсионные накопления) на 1 декабря 2020 года составило 11,0 млн счетов.

Сумма пенсионных выплат за январь-ноябрь 2020 года составила 172,1 млрд тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 декабря 2020 года занимают государственные ценные бумаги Республики Казахстан и негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан (45,2% и 26,1% от общего объема пенсионных активов, соответственно).

Более подробную информацию представители СМИ могут получить по телефону:
+7 (717) 2 775 205
e-mail: press@nationalbank.kz
www.nationalbank.kz



Финансовые показатели банков второго уровня¹ по состоянию на 01.12.2020 г.

№	Наименование банка	Активы	Судный портфель ²			на них			в том числе	Сумма просроченной задолженности по кредитам, включая просроченное вознаграждение ³	Провизия, сформированная по судному портфелю в соответствии с требованиями МСФО	Обязательства юридических лиц	Обязательства физических лиц	из них вклады	Собственный капитал по балансу (доходам) после уплаты подоходного налога	Преимение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) после уплаты подоходного налога				
			всего	в том числе операции "Обратное РЕПО"	Кредиты с просрочкой платежей ⁴	доля в кредитах	сумма	доля в кредитах									сумма	доля в кредитах	сумма	доля в кредитах
1.	АО "Народный Банк Казахстана"	9 693 453 004	4 711 313 003	59 727 328	402 894 979	8,55%	269 546 840	5,72%	273 691 971	493 752 713	8 340 003 226	3 499 559 897	3 538 443 891	1 353 449 798	277 913 587					
2.	ДБ АО "Сбербанк"	2 964 694 927	1 727 744 348	37 214 661	176 633 296	10,23%	90 836 638	5,26%	86 802 325	205 247 498	2 667 400 631	876 963 679	1 110 225 561	297 294 296	58 464 008					
3.	АО "ForeBank"	2 276 600 788	810 649 413	17 687 416	130 630 041	16,11%	61 455 145	7,58%	75 026 774	86 831 987	2 027 185 906	587 416 373	960 859 461	249 414 882	46 718 747					
4.	АО "KASPI BANK"	2 652 748 304	1 463 796 622	1 900 995	171 292 782	11,70%	97 991 588	6,69%	110 617 551	127 669 257	2 370 823 792	1 886 706 848	155 958 411	281 924 512	209 165 393					
5.	АО "Kaspi Credit"	1 764 682 867	1 165 441 506	41 204 705	130 212 563	11,17%	70 744 702	6,07%	72 168 523	122 524 504	1 636 863 457	642 277 929	474 217 497	127 819 410	8 281 227					
6.	АО "ATFBank"	1 217 654 967	828 230 990	207 806 881	24 408 959	25,09%	62 858 576	7,59%	92 902 415	87 140 939	1 096 749 985	316 974 191	443 093 140	120 904 982	3 476 626					
7.	АО "Жылстройбанк Казахстана"	1 701 062 088	1 313 786 120	15 355 490	24 408 959	1,86%	2 297 677	0,17%	1 595 608	7 630 527	1 428 386 125	978 126 127	84 239 933	272 675 963	29 443 721					
8.	АО "Yrsan Bank"	1 565 781 398	805 994 550	50 572 318	381 859 986	47,38%	353 968 826	43,92%	424 933 400	422 395 176	1 323 462 810	480 252 557	465 246 748	242 318 588	11 611 845					
9.	АО "Parasolbank Bank"	1 168 961 465	605 652 780	118 270 636	118 270 636	19,53%	58 845 913	9,72%	89 062 150	107 370 556	1 056 973 339	437 661 216	397 202 507	111 988 126	8 896 048					
10.	АО "Стильбанк Казахстан"	1 037 323 769	76 533 531	1 037 323 769	76 533 531	7,37%	1 037 323 769	7,37%	1 037 323 769	126 021	881 507 877	5 834 272	840 012 496	155 815 892	45 726 062					
11.	АО "Bank KIP" (АО "Bank KIP")	911 602 024	523 887 566	6 389 386	49 362 435	9,43%	40 519 927	7,74%	54 919 746	42 477 265	812 938 579	220 098 351	337 253 086	98 663 445	9 337 506					
12.	АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК"	751 678 482	361 939 422	36 340 019	17 373 205	4,80%	9 731 821	2,69%	9 339 706	13 148 908	647 883 674	151 226 561	376 723 836	103 794 808	25 487 616					
13.	АО "Alpin Bank" (JSC "Alpin Bank Corporation Ltd")	594 077 983	245 823 076	4 293 637	4 293 637	1,75%	1 705 470	0,69%	821 337	5 571 582	534 042 367	137 754 682	274 424 141	70 035 536	14 322 301					
14.	ДБ АО "Bank Korum Credit"	402 078 447	301 230 034	29 165 720	29 165 720	9,68%	12 908 998	4,29%	11 974 805	14 660 131	314 449 106	119 354 404	57 977 104	87 629 541	20 168 304					
15.	АО "Нурбанк"	427 634 234	210 968 894	10 000 439	47 630 068	22,58%	17 208 079	8,16%	45 316 294	45 207 920	378 500 719	89 865 287	171 679 277	49 133 515	39 777 205					
16.	АО ДБ "БАНК КИТАЙ В КАЗАХСТАНЕ"	287 262 825	28 776 787	645 033	645 033	2,24%	645 033	2,24%	806 774	847 402	234 774 160	3 429 273	225 705 231	52 488 665	6 778 008					
17.	ДБ АО Банк ЕТБ (Казахстан)	320 589 190	166 158 739	12 625 717	12 625 717	7,60%	9 445 338	5,69%	12 084 990	11 352 548	294 300 057	46 187 499	179 313 196	26 289 133	4 910 677					
18.	АО "ТБЕ Мияга в г. Алматы"	185 348 810	67 757 500	185 348 810	67 757 500	36,83%	67 757 500	36,83%	67 757 500	752 869	155 688 887	3 486 501	137 602 471	29 659 923	3 713 889					
19.	АО "Bank Kassa Nova" (ДБ АО "ForeBank")	91 615 147	12 688 627	9 064 189	976 284	7,69%	455 941	3,58%	345 223	235 218	72 506 534	27 644 602	37 459 617	19 108 613	1 942 476					
20.	АО ДБ "КСИ БАНК"	113 387 014	54 891 002	2 000 164	5 249 540	9,56%	1 699 866	3,10%	642 064	4 860 459	80 491 141	8 408 859	63 634 661	32 895 873	3 059 210					
21.	АО "Capital Bank Kazakhstan"	59 807 025	43 215 905	42 747 544	42 747 544	98,92%	42 085 498	97,89%	45 278 610	13 207 292	43 428 806	2 107 002	22 553 693	16 378 219	4 232 945					
22.	АО "AsiaCredit Bank (AsiaCredit Bank)"	53 220 489	35 594 317	25 751 256	25 751 256	73,35%	21 901 035	61,53%	11 791 862	6 931 384	39 628 859	19 424 881	3 567 560	13 591 630	4 756 311					
23.	АО "Шинган Банк Казахстан"	57 053 209	14 237 138	234 285	234 285	1,65%	114 723	0,81%	64 753	69 183	41 731 926	6 258 783	26 508 099	15 321 283	980 114					
24.	АО "Евразийский Банк "Al Hilal"	58 509 880	25 069 154	4 130	4 130	0,02%	4 130	0,02%	65	336 349	40 811 494	1 328 528	14 642 784	17 698 386	365 993					
25.	АО ДБ "Золотой Банк"	23 403 014	14 594 907	2 600 950	2 600 950	17,82%	425 536	2,92%	692 687	2 354 855	10 367 955	9 617	3 782 123	13 035 059	379 725					
26.	АО ДБ "НБ Пакистан" в Казахстане	4 511 133	3 724 053	878 388	878 388	23,58%	860 885	23,12%	1 056 558	174 964	205 100	80 862	18 814	4 306 033	20 640					
Итого:		30 384 742 623	15 619 400 074	290 257 337	1 983 548 235	12,70%	1 228 251 055	7,86%	1 421 936 191	1 822 875 507	26 521 106 512	10 548 438 781	10 402 345 338	3 863 636 111	742 397 262					

1. Информация предоставлена на основании информации предоставленной банками.

2. Кредиты просрочены более чем на 90 дней.

3. Провизия по просроченным кредитам.

4. Кредиты по которым имеется просроченная задолженность свыше 90 дней по состоянию на дату предоставления информации.

5. Промежуточная задолженность по кредитам, согласно данным из системы учета банковских систем.

Об итогах социально-экономического развития и исполнения республиканского бюджета за январь-ноябрь 2020 года

Доклад Председателя НБРК на заседании Правительства РК

г. Нур-Султан, 10 декабря 2020 года

Уважаемый Аскар Узакпаевич! Уважаемые коллеги!

В ноябре значительное влияние на мировые финансовые и товарные рынки оказали итоги выборов в США и сообщения об успешных испытаниях вакцин от коронавируса.

Ситуация на внешних рынках и деловая активность

Новости о появлении эффективных средств борьбы с Covid-19 принесли надежду инвесторам на скорую нормализацию экономической активности. Это было главным драйвером роста фондовых рынков, рынков энергоносителей и промышленных металлов.

Большинство основных рыночных индикаторов достигли рекордных отметок в ноябре. S&P 500 восстановился от минимумов после мартовского падения и зафиксировал исторические максимумы (3675,4, рост за ноябрь на 10,6%). Промышленный индекс Dow Jones также преодолел историческую отметку 30 000 пунктов (рост за месяц – рекордные 12,51%).

Определенность после президентских выборов США и новости о вакцине оказали понижающее давление на индекс доллара США (снижение индекса доллара США за ноябрь т.г. на 2,3% до 91,87 пунктов) и стоимость золота (снижение за месяц на 5,4% до 1775,7 долл. США за унцию).

Индекс Global Composite



PMI в ноябре т.г. немного снизился до 53,1 пункта с 53,3 в октябре т.г. На фоне ограничительных мер индекс деловой активности в производственном секторе ЕС в ноябре снизился с 54,8 до 53,8, аналогичный индикатор в секторе услуг снизился до 41,7 с 46,9. В то же время, индекс деловой активности в промышленности Китая за месяц увеличился с 53,6 до 54,9 (рекордный показатель), США – с 53,4 до 56,7 пунктов, где не принимались карантинные меры, несмотря на рост заболеваемости коронавирусом.

В Казахстане индекс деловой активности за ноябрь т.г.

вырос с 48,8 до 49,4, что объясняется в большей степени выходом строительства в положительную зону, где показатель вырос на 4,9 пункта до 52,5. В промышленности и сфере услуг ситуация практически не изменилась, индексы составили 49,6 и 48,7, соответственно.

Инфляция

В ноябре т.г. годовая инфляция ускорилась до 7,3% в сравнении с 7,1% месяцем ранее.

Наибольший вклад в общий рост цен продолжает вносить продовольственная инфляция.

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК

Годовой рост цен на продовольственные товары увеличился с 10,7% до 10,8% на фоне усиления дисбалансов на рынках отдельных продуктов питания (растительное масло, сахар).

Непродовольственная инфляция ускорилась с 5,6% до 5,7% из-за ускорения роста цен на одежду до 4,7% (в октябре 2020 года – 4,3%).

Инфляция платных услуг ускорилась с 3,7% до 4,1% в связи с ростом цен на регулируемые услуги ЖКХ и услуги в сфере культуры и отдыха.

ОБМЕННЫЙ КУРС

Благоприятная внешняя конъюнктура наряду с возросшим внутренним предложением за счет продаж экспортерами иностранной валюты для осуществления налоговых выплат в ноябре т.г. способствовали укреплению обменного курса на 1,8% с 432,66 до 425,07 тенге за долл. США.

Сообщения об успешных испытаниях сразу нескольких вакцин и начало формальной передачи президентской власти в США увеличили спрос на рисковые активы.

Цена на нефть в ноябре выросла на 27% с 37,5 долл. до 47,6 долл. за баррель. В декабре нефтяные котировки уверенно повышаются после решения

ОПЕК+ наращивать добычу более постепенными темпами (с начала декабря т.г. brent выросла на 2,7% до 48,86 долл. США за баррель на 9 декабря т.г.).

Справочно. ОПЕК+ увеличил добычу нефти не на 2 млн. б/с, а только на 0,5 млн. б/с с января 2021 года. В последующем планируется проведение ежемесячных встреч ОПЕК+, что сделает движение цен более волатильным.

Снижение индекса доллара США положительно сказалось на динамике валют развивающихся стран. Так, бразильский реал за месяц укрепился на 6,6%, турецкая лира - на 6,2%, южно-африканский ранд и мексиканское песо - на 4,7%, российский рубль – на 3,7%.

Дополнительным фактором сбалансированности валютного рынка в ноябре т.г. оставались конвертация активов Национального фонда в рамках гарантированного трансферта и обязательная продажа части экспортной валютной выручки компаниями квазигосударственного сектора.

Справочно. С начала т.г. по конец ноября с целью выделения гарантированного трансферта в республиканский бюджет объем конвертаций активов Нацфонда составил порядка 8,6 млрд. долл. США, из них в ноябре – 541 млн. долл. Объем изъятий в рамках гарантированного трансферта с начала года составил 4,6 трлн. тенге, в том числе 230 млрд. тенге в ноябре т.г.

Объем продаж в ноябре т.г. субъектами КГС составил 244 млн. долл. США, с начала введения мер в марте т.г. – 1,8 млрд. долл. США.

Обменный курс по итогам торгов на бирже 9 декабря т.г. составил 419,92 тенге за доллар США, укрепившись с начала месяца еще на 1,2%.

Золотовалютные активы и национальный фонд

Золотовалютные резервы Национального Банка, по пред-

варительным данным, за ноябрь т.г. снизились на 1,1 млрд. долл. США до 32,5 млрд. долл. США, преимущественно за счет снижения цены на золото (с 1876 до 1772 долл. за унцию).

В декабре цена на золото выросла с 1771,95 до 1859,80 долларов США за тройскую унцию на фоне прогресса в согласовании нового пакета стимулирующих мер в Сенате США на 916 млрд. долл. США и дальнейшего распространения коронавируса по всему миру.

Рост цены частично восстановил падение портфеля золота в ноябре, который на 10 декабря составил 23,05 млрд. долларов США, что обеспечило рост портфеля с начала месяца на 4,74%.

Активы Национального фонда составили 58,0 млрд. долл. США, увеличившись за месяц на 1,7 млрд. долл. США (3,0%) на фоне значительного роста рынка акций вследствие появления сообщений об эффективности разрабатываемых вакцин против коронавируса и позитивной квартальной отчетности ведущих мировых компаний. **Инвестиционный доход** Национального фонда с начала т.г. составил 3 млрд. долл. США или 5,6%.

В совокупности международные резервы, включая активы Национального фонда, на конец ноября т.г., по предварительным данным, составили 90,5 млрд. долл. США, увеличившись за месяц на 0,6 млрд. долл. США.

Депозиты

Депозиты в банковской системе на конец октября т.г. составили 21,9 трлн. тенге, увеличившись с начала года на 15,3% в большей мере за счет роста тенговых вкладов.

Вклады в национальной валюте выросли на 20,0% до 13,0

трлн. тенге, валютные вклады – на 9,2% тенге, составив 9,0 трлн. тенге на конец октября т.г.

В результате, уровень долларизации депозитов снизился до 40,8% в октябре т.г. (43,1% в декабре 2019 года).

Кредиты

Кредиты экономике с начала года увеличились на 4,2% (или на 576,5 млрд. тенге) до 14,4 трлн. тенге на конец октября т.г. в результате роста долгосрочных кредитов на 5,2% или 613,4 млрд. тенге до 12,4 трлн. тенге. Краткосрочные кредиты уменьшились на 1,8% или 37 млрд. тенге до 2,0 трлн. тенге.

Кредитный портфель бизнеса с начала года увеличился на 1,1% до 7,3 трлн. тенге. Ставка по тенговым кредитам юридических лиц составила 11,8% в октябре т.г. (12% в октябре 2019 года), в т.ч. по краткосрочным кредитам – 11,6% (11,8%), по долгосрочным кредитам – 12,3% (12,9%).

Кредиты населения, включая субъектов индивидуального предпринимательства, с начала т.г. увеличились на 7,5% до 7,2 трлн. тенге. В их структуре потребительские займы выросли на 1,4% до 4,3 трлн. тенге, ипотечные займы – на 22,6% до 2,2 трлн. тенге за счет реализации государственных программ.

Реализация антикризисных инициатив главы государства

Для поддержки экономики продолжается реализация антикризисных инициатив Главы Государства.

1. По Программе «Эконо-

мика простых вещей» по состоянию на 4 декабря т.г. от предпринимателей поступили 1 328 заявок на сумму 909,0 млрд. тенге, из них банками одобрены 873 заявки на общую сумму 645,5 млрд. тенге, выданы 737 займов на сумму 472,6 млрд. тенге (прирост выданных займов по сравнению с октябрём на 44,7 млрд. тенге, на 06.11.2020 г. – 427,9 млрд. тенге).

2. По Программе льготного кредитования субъектов предпринимательства, на 4 декабря т.г. предпринимателями выданы 4 736

займов на 469,5 млрд. тенге, из них 1 707 займов на 116 млрд. тенге за счет денег, поступивших с погашения ранее выданных займов (прирост выданных займов по сравнению с октябрём на 3,2 млрд. тенге, на 01.11.2020 г. – 466,3 млрд. тенге).

ПРОГРАММЫ «7-20-25» и «Баспана Хит»

Продолжается поддержка жилищного строительства за счет финансирования от Национального Банка.

1. По про бря т.г. одобрены 26 359 заявок на 309,3 млрд. тенге, из них выданы 20 975 займов на сумму 244,9 млрд. тенге (прирост выданных займов по сравнению с октябрём на 17,5 млрд. тенге, на 01.11.2020 г. – 227,4 млрд. тенге).

2. По рыночной ипотечной программе «Баспана Хит» на 3 декабря т.г. одобрены 48 445 заявок на сумму 431,0 млрд. тенге, выданы 39 629 займов на 344,5 млрд. тенге (прирост выданных займов по сравнению с октябрём на 33,2 млрд. тенге,

на 01.10.2020 г. – 311,3 млрд. тенге).

Программа развития национальной платежной системы до 2025 года

В соответствии с поручением Главы государства 30 ноября т.г.

Правлением Национального Банка принята **Программа развития национальной платежной системы Республики Казахстан до 2025 года.**

На первом этапе в 2021 году будет проведена разработка системы мгновенных платежей и построение межбанковской системы платежных карточек.

В 2022-2023 годах упор будет сделан на подключение новых сервисов.

Особое внимание будет уделяться переходу на формат международного стандарта финансовых сообщений ISO 20022, развитию сервиса удаленной идентификации, формулировке требований по Open API и Open Banking, совершенствованию регуляторной базы для поддержки инноваций на финансовом рынке, вопросам гармонизации в ЕАЭС и цифровой валюты.

В 2024-2025 годах будут продолжены работы по развитию национальной платежной инфраструктуры и новых сервисов.

Успешная реализация мер, заложенных в программе, приведет к снижению издержек по безналичным платежам в 2 раза, ускорению платежей внутри страны с 2-х дней до 1 минуты. Расширится использование безналичных платежей. Также национальная платежная система устранил зависимость от иностранных операторов.

Каким был 2020 год для банковского сектора Казахстана

Авторская колонка Председателя Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка Мадины Абылкасымовой

В 2020 году финансовый сектор Казахстана развивался под воздействием двойного шока: упали цены на нефть и, ожидаемо, в результате введенных ограничительных мер в связи с пандемией коронавируса снизилась деловая активность.

В этом году прогнозируется наиболее значительное падение экономического роста за последние 20 лет. По прогнозам Министерства национальной экономики РК, снижение ВВП по итогам года составит $-2,1\%$, а по оценкам МВФ – на уровне $-2,7\%$. Очевидно,

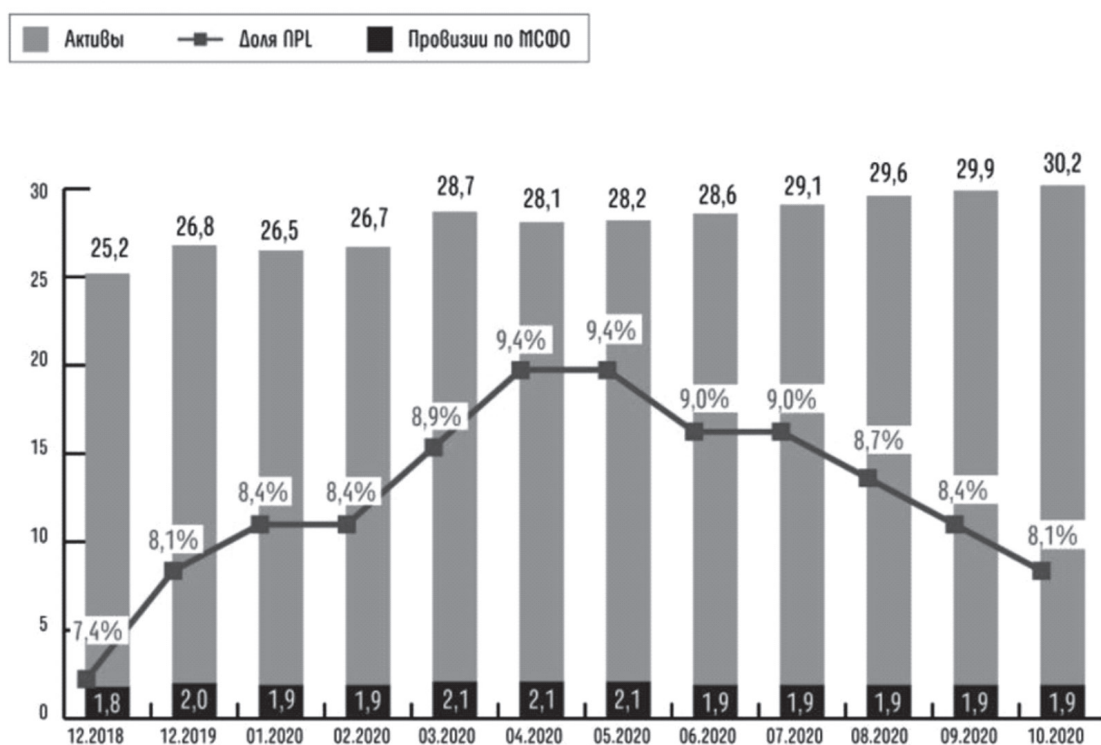
что определяющим фактором траектории развития финансового сектора страны в этом и следующем году выступает сценарий распространения и возможности преодоления пандемии, ее влияние на деловую активность и рыночные отношения.

В этих условиях перед агентством стояла задача обеспечить финансовую стабильность и смягчить последствия влияния кризиса как на финансовые институты, так и на потребителей финансовых услуг.

На фоне роста неопределенности может возникать не-

доверие к стабильности финансового сектора со стороны вкладчиков, а также внутренних и внешних инвесторов, что повышает риски оттока капитала и ликвидности с развивающихся рынков. В этой связи финансовые институты должны быть адекватно капитализированы и иметь достаточные резервы, чтобы выдерживать одномоментное давление нескольких стресс-факторов. Главной мерой ответа на реализацию шоков является наличие буферов капитала и резервов, которые должны формировать банки для по-

Активы, провизии и доля NPL, трлн тенге



ТРЕНДЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

вышения устойчивости к таким кризисам.

Банковский сектор подошел к началу пандемии с большим запасом капитала, что подтверждается независимой оценкой качества активов (AQR) по 14 крупнейшим банкам, которые составляют 87% активов банковской системы. Национальный банк вместе с агентством завершил AQR в феврале 2020 года, который подтвердил запас капитала в размере порядка 800 млрд тенге на системном уровне. По итогам оценки активов банки должны сформировать дополнительные провизии по кредитным убыткам, и в апреле были утверждены соответствующие планы корректирующих мер по результатам AQR.

Для того чтобы спрогнозировать влияние внешних шоков на финансовую устойчивость банков, в мае этого года агентством совместно с НБ РК было проведено надзорное стресс-тестирование по методологии

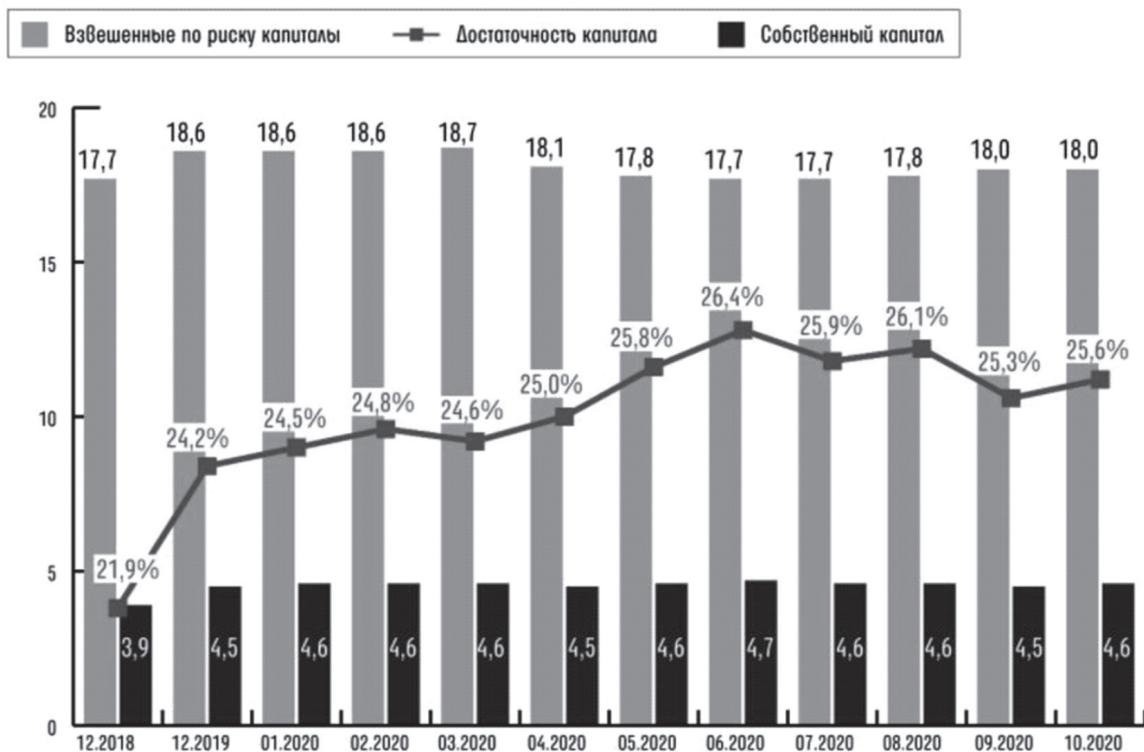
Европейского центрального банка, которое было направлено на оценку достаточности собственного капитала банков в случае реализации негативных макроэкономических сценариев с учетом продолжительности распространения пандемии и глубины влияния внешних шоков на экономику Казахстана. Были определены базовый и негативный сценарии падения реального ВВП на основе оценки влияния кризиса на основные отрасли экономики Казахстана с учетом их удельного веса в ВВП. В базовом сценарии падение реального ВВП составило 2,1%, а в негативном – 6,3%.

На основе заданных сценариев для каждой отрасли был определен эффект влияния кризиса на выручку и прибыль компаний отрасли. Далее была проведена оценка эффекта негативного влияния кризиса на финансовое состояние банков и влияние ключевых рисков на доходы и расходы

финансовых институтов. Проведенный анализ показал, что кредитный риск оказывает самый значимый эффект на прогнозируемые потери банков. В результате кризиса снижение платежеспособности заемщиков приводит к ухудшению качества ссудного портфеля банков. Однако имеющийся запас капитала в банковской системе оказался достаточным для поглощения дополнительных убытков, связанных с внешними шоками. Результаты стресс-тестирования в базовом сценарии показали стабильность банковской системы.

Тем не менее, достаточность капитала – не единственный показатель, который анализируется агентством в процессе надзора за банками. То, каким образом банки выстраивают свои бизнес-модели и внутренние процессы, также имеет значение для устойчивости банковского сектора в долгосрочной перспективе, по-

Достаточность капитала, трлн тенге



ТRENДЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

этому для оценки способности бизнес-моделей банков выстоять в условиях негативного сценария в среднесрочной перспективе в дополнение к стресс-тестированию агентством впервые был проведен всесторонний анализ жизнеспособности и финансовой устойчивости банков (*viability analysis*).

По результатам стресс-теста и анализа жизнеспособности их бизнес-моделей банки должны разработать индивидуальные стратегии обеспечения финансовой устойчивости на среднесрочную перспективу с целью минимизации рисков в случае реализации макроэкономических шоков. В своей стратегии каждый банк должен отразить пошаговый набор действий менеджмента и акционеров на случай ухудшения финансового состояния. Это широкий спектр мер, направленных на улучшение бизнес-модели, повышение эффективности внутренних процессов банков и обеспечение достаточного капитала для покрытия возможных убытков.

По итогам десяти месяцев этого года финансовое состояние банков остается устойчивым: на 1 ноября БВУ имеют существенный запас ликвидности в размере 14,2 трлн тенге, уровень достаточности основного капитала составил 20,4% при нормативном минимуме 7,5%, а для системообразующих банков, к которым относятся Народный банк Казахстана, Kaspi Bank и ДБ АО «Сбербанк», минимальный норматив составляет 9,5%. В целях поддержки финансовой устойчивости банков агентством в марте и июне были введены два пакета временных мер пруденциального регулирования, которые позволили снизить давление на капитал и ликвидность банков. В частности, было принято ре-

шение о временном снижении требований к консервационному буферу на один подпункт, с 2% до 1%, до 1 июля 2021 года, снижены требования к риск-взвешиванию кредитов, предоставленных субъектам МСБ, и синдицированных кредитов на 50%, а в перечень залогов, признаваемых «твердыми» при расчете провизий, включены проекты ГЧП и гарантии квазигосударственных компаний, таких как «Самрук-Казына», «Байтерек» и «КазАгро». Также с 30 марта по 1 октября финрегулятор смягчил требования к ликвидности банков: было снижено минимальное значение коэффициента покрытия ликвидности с 0,8% до 0,6% и коэффициенты денежных оттоков с 40% до 20%.

Принятые меры позволили высвободить капитал банков в 468 млрд тенге и ликвидность в размере 1,8 трлн тенге. Всего были приняты 23 временные меры пруденциального регулирования. По итогам мониторинга состояния банков за девять месяцев этого года в октябре регулятором принято решение о продлении 17 мер до 1 июля 2021 года и отмене шести временных мер.

Недопущение остановки кредитования также являлось не менее важной задачей агентства. Основным инструментом поддержки бизнеса стало предоставление льготного кредитования на пополнение оборотного капитала на мягких условиях. Программа была запущена Национальным банком и агентством в марте, в рамках которой было выделено 600 млрд тенге на кредитование субъектов МСБ на пополнение оборотного капитала по ставке 8%. По поручению главы государства эта программа была расширена еще на 200 миллиардов тенге – для поддержки субъектов крупного предпринимательства. На

сегодняшний день сумма выданных займов составляет 457 млрд тенге.

Значительные меры поддержки были приняты со стороны правительства. Были максимально расширены условия «Дорожной карты бизнеса 2025» и увеличено долгосрочное кредитование по программе «Экономика простых вещей» с 600 млрд тенге до 1 трлн тенге, исключены отраслевые ограничения и увеличен лимит гарантирования до 85% от суммы займа. По поручению главы государства осуществляется субсидирование ставок вознаграждения до 6% по кредитам субъектов МСБ из пострадавших отраслей экономики на период с 16 марта 2020 года по 15 марта 2021 года.

Государственные программы позволили поддержать кредитование экономики. После некоторого замедления выдачи кредитов бизнесу, наблюдавшегося в апреле – июле этого года, с августа наметилась положительная динамика. Совокупный объем кредитования экономики банками на 1 ноября составил 14,4 трлн тенге, увеличившись с начала года на 4,2%, кредитование МСБ – 4,1 трлн тенге, рост с начала года на 4,6 %.

В заключение отмечу, что глубина кризиса, вызванного пандемией, сигнализирует о повышении негативного влияния на балансы банков. Поэтому агентство планирует интегрировать в надзорный процесс агентства AQR и стресс-тестирование банков на регулярной основе с использованием разработанных шаблонов, инструментария и методологии. В следующем году в приоритете надзора будет проведение стресс-тестирования по всем банкам, с тем чтобы осуществить оценку влияния текущего кризиса на банковский сектор.

Встанет ли Казахстан в очередь на выпуск цифровой валюты?

Ноябрьское заявление Национального банка Казахстана о том, что его специалисты занимаются изучением вопросов внедрения цифровой валюты, скорее закономерно на общем фоне. Данная тема – один из основных трендов мирового финансового рынка. А тут еще и Центробанк России на днях представил концепцию новой валюты в докладе «Цифровой рубль».

А как оно в России

«Цифровой рубль – дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде. Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных рублей», – говорится в докладе.

В нем также объясняется, что, подобно банкнотам, каждая из которых имеет свой номер, «единицы» цифрового рубля будут идентифицироваться уникальным цифровым кодом.

Как и безналичные деньги, цифровой рубль делает возможными дистанционные платежи и расчеты онлайн. С другой стороны, как и наличные, цифровой рубль может использоваться в офлайн-режиме при отсутствии доступа к Интернету.

Предполагается, что цифровой рубль станет доступен всем субъектам экономики – гражданам, бизнесу, участникам финансового рынка, государству. Подобно наличным и безналичным рублям, цифровой рубль будет выполнять все три функции денег: средство платежа, мера стоимости и средство сбережения.

«Все три формы российского рубля будут абсолютно равноценными: как сейчас один рубль наличными эквивалентен одному безналичному рублю, так и один цифровой рубль будет эквивалентен каждому из них», – отмечает заместитель

председателя Центробанка России Алексей Заботкин.

Сначала исследования

На данном этапе финрегулятор РК проводит исследования на предмет введения цифровой валюты. Прежде чем вступить на этот путь, будет изучено влияние этого шага на денежно-кредитную политику, тестирование технологии и многое другое.

«Проведение цифровой трансформации платежных систем актуально для большинства центробанков в мире. Национальный банк Казахстана наряду с 28 центральными банками других стран, участвует в работе основной международной исследовательской группы по цифровым валютам. Специалисты Национального банка изучают подходы к регулированию цифровой валюты совместно с Банком международных расчетов и Международным валютным фондом. В настоящее время разрабатывается доклад по видению различных сценариев внедрения цифровой валюты в Казахстане, учитывающих различную технологическую инфраструктуру и регуляторные подходы. Публикация доклада запланирована на вторую половину 2021 года», – отмечается в пресс-релизе банка.

Гонка за первенство

Интерес в мировом масштабе к выпуску цифровой валю-

ты на государственном уровне спровоцировал Китай. По данным российского агентства Drofa, китайский город Сучжоу провел «PR-акцию» в рамках тестирования цифрового юаня. Ее формат – «бесплатная лотерея» по раздаче криптоюаня. Цель – помочь гражданам оценить удобство готовящейся к запуску государственной криптовалюты. Тестирование напоминает пилотную программу по продвижению цифрового юаня, состоявшуюся в Шэньчжэне в октябре. Тогда было роздано 10 млн цифровых юаней в рамках «лотереи», население должно было рассчитываться за покупки цифровыми деньгами.

К слову, Китай не планирует заменять доллар и евро цифровым юанем. По словам президента Китайской финансовой ассоциации и бывшего управляющего НБК Чжоу Сяочуань, цифровой юань Китая, также известный как электронный платеж в цифровой валюте, или DCEP, предназначен исключительно для преобразования трансграничной торговли и инвестиций.

Большинство розничных трансграничных платежей с участием китайских потребителей уже являются безналичными и производятся с помощью кредитных карт или платежных сервисов. Цифровой юань имеет дополнительные преимущества, такие как обработка в реальном времени и прозрачность.

По мнению аналитиков Ев-

ТRENДЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

ропейского центрального банка (ЕЦБ), быть первым в данном вопросе выгодно. Такой вывод сделан на основании отдела анализа международной политики ЕЦБ. По словам главы ЕЦБ Кристины Лагард (Christine Lagarde), в ближайшее время будет принято окончательное решение о возможности запуска цифровой валюты для стран Еврозоны. По ее мнению, запуск такой инициативы поможет Евросоюзу остаться «на передовой технологий» в области цифровых валют и глобальных изменений в системах платежей.

«Еврозона до сих пор не приняла решение, вводить ли цифровой евро. Но, как и большинство других центральных банков по всему миру, мы изучаем преимущества, риски и операционные проблемы, связанные с этим», – отметила президент Кристина Лагард.

А вот Багамские острова в сентябре анонсировали выпуск государственной цифровой валюты под названием Sand Dollar. Представитель Центробанка Чаочжень Чен отметил, что выпуск CBDC повысит доступность финансовой системы. Пользоваться Sand Dollar можно с помощью мобильных телефонов, которые есть у 90% жителей архипелага, а это более 700 островов. Население самых отдаленных мест не может воспользоваться банковскими сервисами, поэтому власти решили создать новый и более удобный финансовый инструмент.

Быть или не биткоин

Нужен ли Казахстану цифровой тенге – вопрос фундаментальный и насущный. Сегодня Нацбанк РК является наблюдателем в пилотных проектах по внедрению цифровой валюты в КНР, ряде стран Юго-Восточной Азии, Канаде, Сингапуре и Европейском союзе.

Казахстанские эксперты по-разному относятся к возможному нововведению. Так, отвечая на вопрос Inbusiness.kz о необходимости цифровой валюты для любого государства, директор сектора финансовых технологий и инноваций Ассоциации финансистов Казахстана Константин Пак отметил, что цифровая валюта имеет интересные свойства – гибридные между наличными и современными безналичными способами.

«Во-первых, цифровая валюта может работать при отключенных коммуникациях. То есть переводы возможны напрямую с кошелька на кошелек, без участия банковской системы. Также возможно хранение значительных (практически неограниченных) объемов средств без использования банковских счетов. Во-вторых, теоретически возможно, что транзакции в цифровой валюте могут быть дешевле, чем позволяют современные технологии, однако это свойство цифровой валюты еще не доказано. Все это в целом может дать новые свойства для расчетной среды. Но пока мы не можем сказать, как это реализуется на практике, неочевидны и все негативные стороны процесса. Поэтому пока действия по реализации цифровых валют во всех странах находятся на стадии экспериментов и изучения свойств», – считает эксперт.

При этом он отметил, что пользователями цифровой валюты, точно так же, как и наличных денег, могут выступать все физические и юридические лица, в том числе и банки.

Отвечая на вопрос о прозрачности системы расчетов цифровой валютой и необходимости банков участвовать в процессе расчетов, Константин Пак напомнил, что оборот цифровой валюты строится на технологиях блокчейн, а зная публичный адрес какого-либо пользовате-

ля блокчейна, можно просматривать его авуары и совершенные им транзакции.

«В целом можно сказать, что технология блокчейн налагает новый уровень ответственности и финансовой дисциплины на всех контрагентов, обеспечивает более высокий уровень прозрачности транзакций, которого ранее не существовало в финсекторе, и в этом смысле является серьезным шагом к построению транспарентного общества в глобальном масштабе», – отметил спикер.

Экономист и с недавних пор советник председателя Нацбанка РК Олжас Тулеуов после обсуждения в ноябре на телеканале Atameken TV темы перспектив цифрового тенге, на своей страничке в Facebook указал на четыре основных момента в отношении в целом цифровых валют центральных банков.

«Потенциальная цифровая валюта (в том числе тенге) – это не криптовалюта в том виде, как, скажем, биткоин, эфир и т. д. Это отдельная категория цифрового финансового актива – CBDC. Потенциальная цифровая валюта ЦБ не преследует цели заменить или стать альтернативой фиатных денег, так как это тоже вид фиатных денег и учитывается в общем балансе центрального банка. То есть CBDC – это дополнение к наличным и безналичным деньгам, эмитируемое центральным банком. CBDC (условно цифровой тенге, цифровой рубль, цифровой юань и др.) не имеет отдельной стоимости, котировки и т. д. по отношению к другим валютам. Так как это такой же финактив, как и, собственно, сама «фиатная» валюта, ее курс ничем не отличается от «обычной» валюты», – сделал вывод экономист.

Остается дождаться доклада возможного сценария внедрения цифровой валюты в Казахстане.

SoftPOS доказал эффективность на «земле» и устремился в «облака»

*Полгода назад компания «ТЕКНО» уже рассказала о новом решении для малого и среднего бизнеса и самозанятых SoftPOS, позволяющем принимать безналичные платежи через обычный смартфон и использовать это привычное для миллионов людей устройство в качестве рабочего места кассира. О тех факторах, за счет которых это решение с каждым месяцем становится все более востребованным не только в России, но и далеко за ее пределами, рассказывает **Алексей НАЗАРОВ**, заместитель генерального директора ООО «ТЕКНО».*

Когда границы — не преграда

Ключевые факторы, обуславливающие растущую популярность технологии SoftPOS, — простота решения в установке и в дальнейшем его использовании, а также то, что POS- или m-POS-терминалы для приема банковских карт по понятным причинам малопривлекательны с экономической точки зрения для представителей малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей и самозанятых.

Конечно же, не следует сбрасывать со счетов тот факт, что количество самозанятых в мире неуклонно растет. Это напрямую связано в том числе с пандемией COVID-19, из-за которой миллионы людей во всем мире потеряли официальную работу и автоматически перешли в разряд самозанятых. Поэтому нет ничего удивительного в том, что к технологии SoftPOS проявили интерес в разных странах — например, в марте 2020 года данное решение было запущено в Республике Казахстан совместно с ДБ АО «Сбербанк».

Конечно, проект по установке начался несколько раньше, но запуск решения в коммерческую эксплуатацию пришлось на самый разгар общемирового



карантина. Еще несколько лет назад такой внешний фактор мог бы стать серьезным препятствием для успеха проекта, но в 2020 году мы смогли совершить все необходимые для запуска SoftPOS работы из Москвы, фактически не выходя из дома. И пользователи решения в Казахстане, как и в любой другой стране мира, могут прибегать к SoftPOS, также не покидая своих жилищ или рабочих мест. Для этого им достаточно установить приложение, скачав его из Google Play, получить логин и пароль, зарегистрироваться, активировать и сразу же начать принимать оплату. Что и сделали уже более шестисот торгово-сервисных предпри-

ятий — клиентов ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан) со времени внедрения нового сервиса. Средний чек, как мы и предполагали, составил 3500 тенге (630 рублей). Наши партнеры в банке отмечают, что одним из главных плюсов приложения SberPOS, как там назвали новую услугу, пользователи видят выгоду: если абонентская плата за пользование обычным POS-терминалом в среднем составляет 3 тыс. тенге в месяц, то имея счет или корпоративную карту «Сбербанка», предприниматель может абсолютно бесплатно установить SberPOS в своем смартфоне и подключиться к процессинговой системе.

ТЕХНОЛОГИИ

Другое преимущество, справедливо считают в банке, заключается в том, что SberPOS избавляет бизнесменов от покупки дорогостоящего оборудования, к тому же при использовании приложения не нужна электрохимическая бумага для распечатки и выдачи бумажного чека, его можно легко отправить держателю карточки по SMS, на email либо просто считать QR, а также получить отчеты по проведенным операциям за любой период.

Кроме того, у приложения удобный интерфейс, он прост в использовании и обеспечивает безопасность проведения транзакций, а прием бесконтактных платежей (карты, Apple Pay, Samsung Pay и другие PAY-сервисы) осуществляется 24/7. Другими словами, в приложении доступны все операции, аналогично классическому POS-терминалу, подчеркивают специалисты банка.

Проект с ДБ АО «Сбербанк» (Республика Казахстан) — один из крупнейших для нас на сегодняшний день, но мы уверены, что в ближайшем будущем портфель наших внедрений SoftPOS пополнится новыми именами и географически расширится. Это очевидно хотя бы по тому, какую позитивную обратную связь мы получаем из самых разных стран мира — европейских, азиатских, арабских. Кто-то, возможно, скажет, что всюду своя специфика, но мы ответим — специфика, конечно, у каждого своя, но проблемы у компаний МСБ, индивидуальных предпринимателей и самозанятых во многом схожие. И главный вызов для них сейчас — необходимость рационального расходования средств и снижение затрат, например, за счет оптимизации процесса совершения и приема платежей.

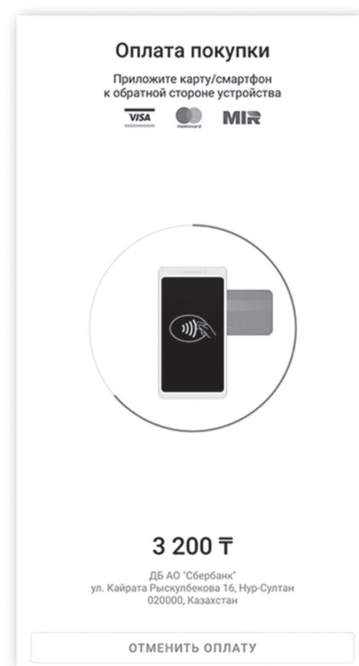
Банки жаждут «облаков»

Крупные банки, обладающие

широкой инфраструктурой розничного обслуживания, сегодня являются первопроходцами в использовании технологии SoftPOS. У них есть главное — огромная клиентская база и финансовые ресурсы, позволяющие экспериментировать с новыми платежными решениями. Банки меньшего масштаба, особенно региональные, к сожалению, не так «легки на подъем». С одной стороны, они конкурируют за долю в эквайринге, стремятся ее нарастить и потому проявляют интерес к новым, нестандартным и уникальным решениям, к числу которых как раз и относится технология SoftPOS. Последняя обладает огромным преимуществом перед классическими решениями в сфере эквайринга: «терминальный парк» фактически безразмерен, учитывая огромное количество Android-устройств на руках у людей; он стремительно устанавливается и запускается, не требуя при этом никаких капиталовложений и логистических затрат. Тем не менее банки в своем большинстве пока не спешат внедрять у себя внутри, т. е. на своих процессинговых мощностях, подобные

проекты сразу в полном объеме, а предпочитают вначале попробовать некий легковесный пилот. Отсюда идет пожелание банков работать с SoftPOS в «облаках», а не in-house, т. е. не размещать решение в одном контуре с собственным процессинговым центром, а задействовать возможности сервис-провайдера и проверить востребованность услуги в своей торгово-сервисной сети.

Наша компания уловила этот вектор развития, и сегодня у нас в работе два «облака» — российское и иностранное. Каждый наш партнер сможет выбрать, в каком облаке ему будет удобнее работать, поскольку среди наших заказчиков — как отечественные банки, так и кредитные организации, работающие в иных юрисдикциях. В дальнейшем, после завершения пилотных запусков, каждый банк сможет для себя решить, оставаться ли ему клиентом нашего облачного решения или приобрести лицензию Techno SoftPOS и развернуть самостоятельное обслуживание мерчантов через свой процессинг.



SberPOS избавляет предпринимателей от покупки дорогостоящего эквайрингового оборудования

Рынку нужна возможность ввода ПИН-кода при SoftPOS-платежах!

Мы уже отметили, что изначально рассматривали SoftPOS как эффективное решение для индивидуальных предпринимателей, компаний МСБ и самозанятых. Но, честно говоря, еще полгода назад мы даже не думали, что SoftPOS — не просто прекрасное, а идеальное решение для сотрудников курьерских компаний. В разгар карантина их услуги были особенно востребованы, причем, и сейчас спрос на такие услуги многократно превышает показатели всех предыдущих лет. Оплата доставленных товаров с помощью SoftPOS — это просто, легко и удобно. И в то же время мы уже сейчас фиксируем для себя моменты, которые необходимо доработать в нашем решении.

Так, например, риски мошенничества близятся к нулю, когда речь идет об оплате заказа на сумму в 1-2 тыс. рублей. Но по мере того как люди учатся «жить онлайн», они все чаще делают заказы сразу на более значительные суммы, в том числе чтобы сэкономить на оплате доставки. В результате формируются заказы на 4-5 и более тысяч рублей, а это превышает лимит оплаты, которую можно совершить без введения ПИН-кода.

Очевидно, что тенденция, которую мы фиксируем, никуда не уйдет — даже после полного снятия карантина объемы онлайн-торговли радикально не упадут. А это означает, что не упадет и спрос на оплату заказов при обязательном введении ПИН-кода. С учетом этого мы уже сейчас активно занимаемся разработкой соответствующего решения, и есть основания полагать, что сможем представить его уже в начале 2021 года. И хотя со временем актуальность введения ПИН при использовании SoftPOS отпадет, поскольку покупатели все больше будут использовать платежные приложения в телефонах — Google Pay, Apple Pay, MIR Pay и другие Pay-сервисы, не требующие верификации ПИН-кодом, сегодня этот функционал пока еще востребован рынком.

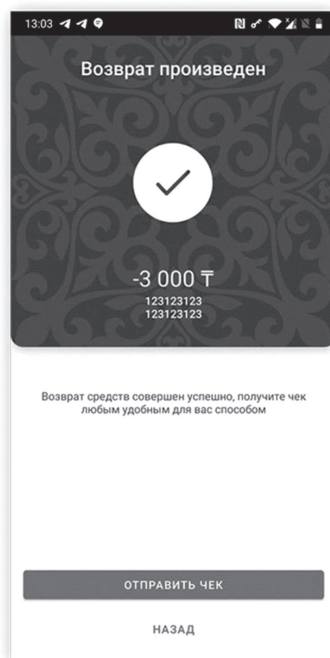
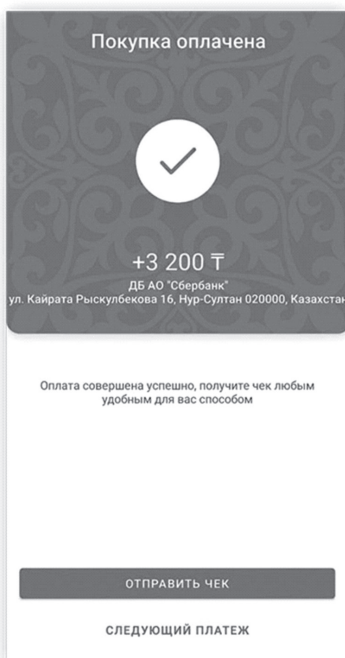
Безопасность никто не отменял

Вопрос, который всегда возникал, а сегодня становится еще более актуальным, чем обычно, — как и за счет чего обеспечивается безопасность технологии SoftPOS? Очевидно, что раз уж речь идет о платежном решении, то попытки взлома системы и кражи данных его пользователей с последующим похищением их денежных средств неизбежны. Поэтому мы изначально уделяли и продолжаем уделять большое внимание решению задач по обеспечению безопасности пользователей нашего приложения.

Здесь необходимо учитывать несколько факторов.

Во-первых, средства безопасности, которые предоставляются операционной системой Android, недостаточны для защиты платежных операций. Это значит, для обеспечения должного уровня защиты приложения нам приходится приобретать дополнительные решения, которые являются достаточно дорогими. В результате повышается себестоимость SoftPOS, а это в свою очередь сказывается на общей цене нашего решения. Второй фактор, который по степени важности, возможно, следовало даже поставить на первое место, — несовершенство регулирования рынка. На сегодняшний день действует стандарт PCI SPOC, регулирующий «бесПИНовые» решения, но в то же время нет полноценного стандарта, регулирующего использование ПИН-кода на SoftPOS. Сама процедура прохождения сертификации является сложной и дорогостоящей, в том числе из-за слишком большой зоны ответственности, предусмотренной действующим стандартом.

В связи с этим могу только повторить уже сказанное — все это порождает дополнительные расходы, которые, к сожалению,



неблагоприятно отражаются на цене нашего решения для его действующих и потенциальных пользователей.

Что можно было бы предложить в связи с этим? Прежде всего, «разделить» действующий стандарт PCI CPoS по той же схеме, по которой «разделен» и хорошо известный стандарт PCI DSS, выделив «вендорский» PA DSS, на базе которого процесс сертификации по PCI DSS для банка, устанавливающего решение, проходит

и быстрее, и дешевле. Также необходимо предусмотреть возможность сертификации SoftPOS не только в виде законченного приложения, но и в виде SDK для того, чтобы иметь возможность сделать функциональность SoftPOS частью решений ДБО банка.

Говоря о системе регулирования и сертификации, нельзя не отметить добрым словом Национальную систему платежных карт (НСПК) и платежную систему «Мир». Они в 2019 году

в очень короткие сроки разработали требования к SoftPOS по приему карт платежной системы «Мир». Фактически таким образом ими был создан сертификационный фреймворк и, соответственно, ускоренным темпом была начата сертификация вендоров. В частности, решение, разработанное ООО «ТЕКНО», стало первым, сертифицированным ПС «Мир» для приема российских национальных карт.

SoftPOS — не просто прекрасное, а фактически идеальное решение для сотрудников курьерских компаний

Что еще впереди?

Конечно же, очень многое — и «наращивание» функционала нашего решения SoftPOS, и уже принявшая вполне явственные очертания конкуренция с Системой быстрых платежей (СБП), и разработка версии SoftPOS для iOS.

Если говорить про приложение для айфонов, то здесь мы, как любая клиентоориентированная компания, прислушиваемся к нашим клиентам и партнерам. Большинство из тех, кто так или иначе заинтересовался решением SoftPOS, постоянно спрашивают нас — «когда выйдет точно такое же решение, но для айфонов?» Подтверждением тому, что это действительно «горячая тема», является и недавняя сделка Apple по приобретению технологической компании Mobeewave, как раз занимавшейся разработками в области бесконтактных платежей и, в частности, разработкой решений SoftPOS.

Что касается российской Системы быстрых платежей, то, как всем известно, она заработала — пусть не сразу, встречая, особенно на начальном этапе, сопротивление со стороны некоторых крупных участников платежного рынка, но при этом вполне успешно. И мы отдаем себе отчет в том, что она интересна рынку, у нее небольшие комиссии за interchange, плюс к тому ее решение обеспечивает легкую интеграцию. Это значит, что со временем эти решения составят серьезную конкуренцию решениям SoftPos на рынке — что ж, тем интереснее будет эта конкуренция, и тем больше мы будем стремиться к тому, чтобы увеличивать функционал нашего решения и расширять географию его использования.

