

Содержание

№ 8

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),
Хадурин Н. (Грузия)

Главный редактор:

Марат Байтоков

Дизайн, верстка номера:

Нурзат Раймулова

На обложке фото

Берика Баишева

Отпечатано в типографии
ТОО «Print House Geron»
г. Алматы, ул. Помыловского, 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

7 Финансовые показатели банков второго уровня по состоянию на 01.08.2021 г.

АГЕНТСТВО РК ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

8 Обзор банковского сектора Республики Казахстан
Июль 2021 года

ИССЛЕДОВАНИЯ

14 За пределами долларовой кредитократии:
геополитическая экономика
/ Радика Десаи, Майкл Хадсон

МНЕНИЕ

33 Банки и социальная справедливость: возможно ли оказывать финансовую помощь и оставаться в выигрыше? / Брайан Холден

35 Идеальный шторм: будет ли осенью финансовый кризис / Егор Сусин

37 Почему ESG-трансформация сегодня так важна для всех участников рынка / Виктор Четвериков

38 Российские инвесторы и зарубежные ETF / Михаил Мамута, Сергей Моисеев

ТЕНДЕНЦИИ РЫНКА

43 Цифровые трансграничные валюты / Ольга Волкова

STANDARD & POORS

46 Прогноз — «Стабильный»
Рейтинги Республики Казахстан подтверждены на уровне «BBB-/A-3»
/ Макс МакГроу, Тревор Куллинан,
Пурнима Наир

СВЕТЛАЯ ПАМЯТЬ

55 Памяти настоящего интеллигента нашего времени / М. Байтоков



О ситуации на финансовом рынке

1. Инфляция и инфляционные ожидания

По данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в июле 2021 года инфляция составила 0,7% (в июле 2020 года – 0,3%).

Годовая инфляция сложи-

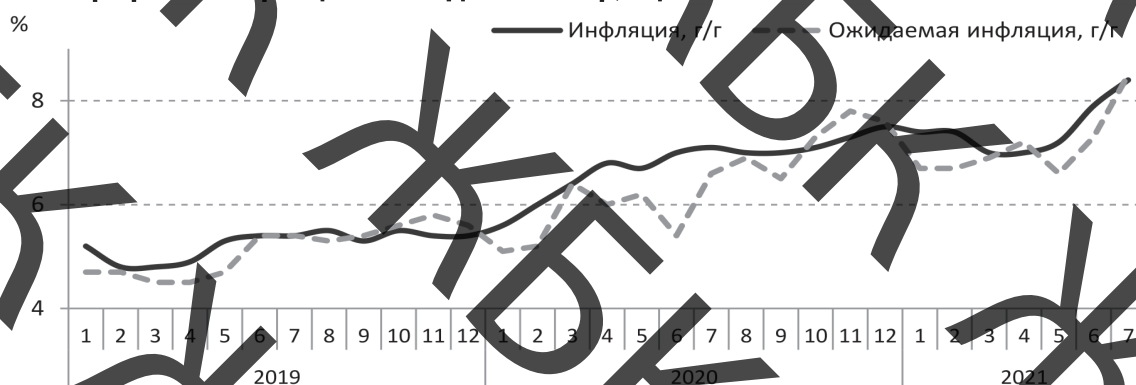
и составили 35 млрд долларов США (с начала года – на 1,9%).

Снижение резервов произошло за счет сокращения активов в свободно конвертируемой валюте в результате уменьшения средств БВУ в Национальном Банке в связи с клиентскими оттоками и вы-

года расширилась на 20,2%).

Денежная масса за июль 2021 года увеличилась на 0,3% и составила 28 239,5 млрд тенге (с начала года – на 13,3%), наличные деньги в обращении увеличились на 0,2%, до 3 034,4 млрд тенге (с начала года – на 7,3%).

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



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

лась на уровне 8,4% (в декабре 2020 года – 7,5%). В структуре инфляции цены на продовольственные товары в годовом выражении повысились на 11,0%, непродовольственные товары – на 7,2%, платные услуги – на 6,1%.

В июле 2021 года количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 8,5%.

2. Международные резервы и денежные агрегаты

Валовые международные резервы Национального Банка за июль 2021 года, по предварительным данным, снизились незначительно – на 0,2%

платой госдолга. Рост портфеля золота позволил почти полностью нивелировать снижение активов в СКВ.

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (56,9 млрд долларов США), по предварительным данным, на конец июля 2021 года составили 91,9 млрд долларов США.

Денежная база в июле 2021 года расширилась на 0,3% и составила 10 300,2 млрд тенге (с начала года – на 5,3%). Узкая денежная база, т. е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, сжалась на 2,8%, до 6 117,7 млрд тенге (с начала

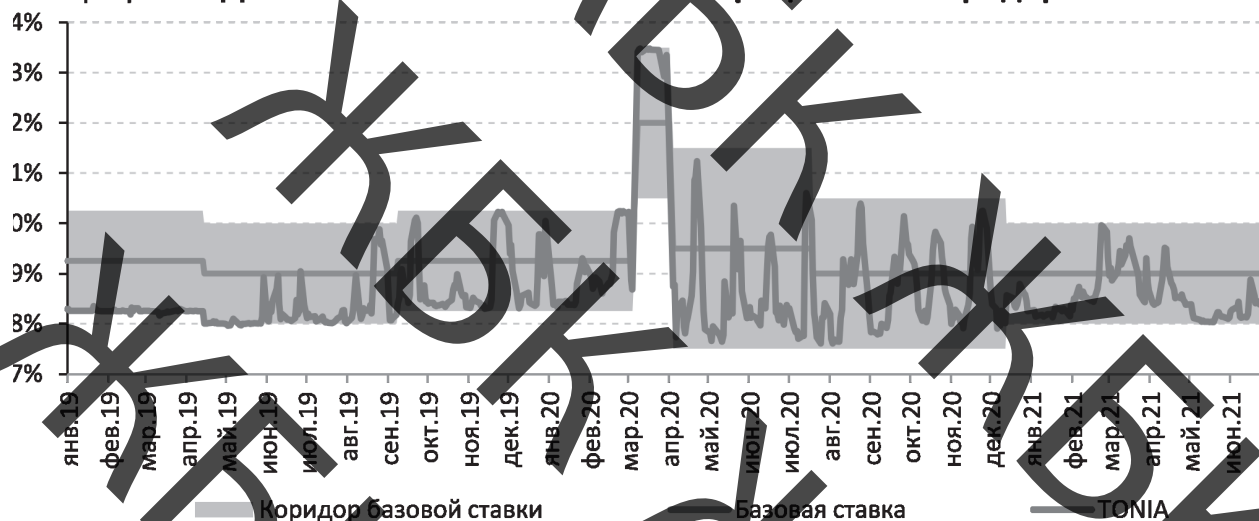
3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

26 июля 2021 года Национальный Банк принял решение установить базовую ставку на уровне 9,25% годовых с процентным коридором +/- 1,00 п.п.

Индикатор TONIA¹, который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в июне 2021 года формировался

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



внутри процентного коридора. В июле 2021 года средневзвешенное значение TONIA составило 8,4% годовых (в июне 2021 года – 8,3%).

Инструменты денежно-кредитной политики. На конец июля 2021 года отрицательное сальдо операций Национального Банка (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке составило 5,3 трлн тенге.

Объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямого репо составил 27,0 млрд тенге.

Объем банковских депозитов в Национальном Банке достиг 249,5 млрд тенге. Объем ликвидности, изымаемый посредством депозитных аукционов, составил 1 669,4 млрд тенге.

Объем краткосрочных нот в обращении на конец июля 2021 года составил 3 313,8 млрд тенге, уменьшившись за месяц на 4,6%.

В июле 2021 года было проведено 6 аукционов на общую сумму 1 829,3 млрд тенге, в том числе 4 аукциона по размещению 1-месячных нот на сумму 1 402 млрд тенге (средневзвешенная доходность – 9,00%), 1 аукцион по 3-месячным но-

там на сумму 327,3 млрд тенге (доходность – 9,16%), 1 аукцион по полугодовым нотам на сумму 100 млрд тенге (доходность – 9,18%).

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка за июль 2021 года составил 2 013,7 млрд тенге.

4 Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан.

В июле 2021 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение долгосрочных (MEUKAM) государственных ценных бумаг на сумму 311,98 млрд тенге. Всего в июле 2021 года было размещено 17 выпусков облигаций, на которых были размещены государственные ценные бумаги со сроками до погашения от 2,8 до 13,6 лет. Средневзвешенная доходность по ним составила от 10,07% до 10,75% годовых.

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении

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 Казахской фондовой биржи.

в июле 2021 года увеличился на 2,13% и составил 10 207,7 млрд тенге².

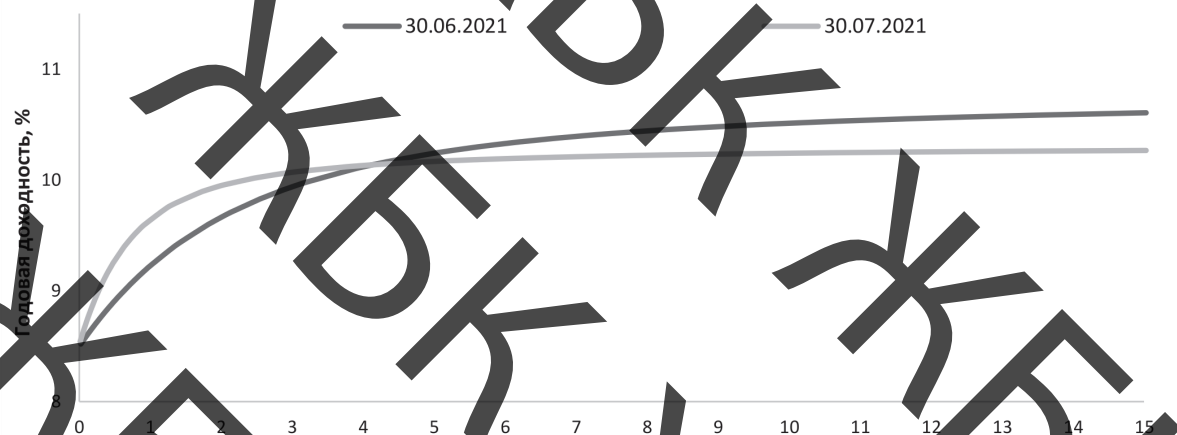
На конец июля кривая доходности³ демонстрировала рост доходности в сегменте до 4 лет при этом в сегменте выше 4 лет наблюдалось снижение доходности по сравнению с уровнем конца июня 2021 года.

5. Валютный рынок

В июле 2021 года биржевой обменный курс тенге изменялся в диапазоне 424,40 – 429,96 тенге за доллар США. На конец июля 2021 года биржевой курс тенге к доллару США составил 424,45 тенге за доллар США, укрепившись за месяц на 0,7%.

Общий объем операций по валютной паре «тенге – доллар США» за месяц составил 13,7 млрд долларов США, в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 3,1 млрд долларов США, объем операций на внебиржевом валютном рынке – 10,6 млрд долларов США. В общем объеме операций на внебиржевом рынке доля одного дочернего банка составила 63,6%, или 6,7 млрд долларов США (в июне 2021 года – 69,6%, или 7,6 млрд долларов США), что было связано с хед-

График 3. Изменение безрисковой кривой доходности



жированием 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 июле 2021 года население купило на нетто-основе наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 266,2 млрд тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы увеличились на 12,3% (в июне 2021 года – 237,0 млрд тенге), в сравнении с аналогичным периодом 2020 года (170,6 млрд тенге) объем нетто-покупок увеличился в 1,6 раза. Основной объем расходов был направлен на покупку долларов США – 62,9%, или 167,4

млрд тенге, российских рублей – 24,8%, или 66,0 млрд тенге, евро – 12,1%, или 32,3 млрд тенге. В разбивке по видам валют расходов на покупку долларов США за месяц выросли на 8,5% (рост на 29,0% г/г), на покупку российских рублей – на 24,4% (рост в 2,4 раза г/г) и на покупку евро – 10,7% (рост в 2,5 раза г/г).

6. Депозитный рынок

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец июля 2021 года составил 25 205,1 млрд тенге, увеличившись за месяц на 0,3% (в годовом выражении рост составил 21,8%). Депозиты юридических лиц выросли за месяц на 0,2%, до 12 957,2 млрд тенге, депозиты физиче-

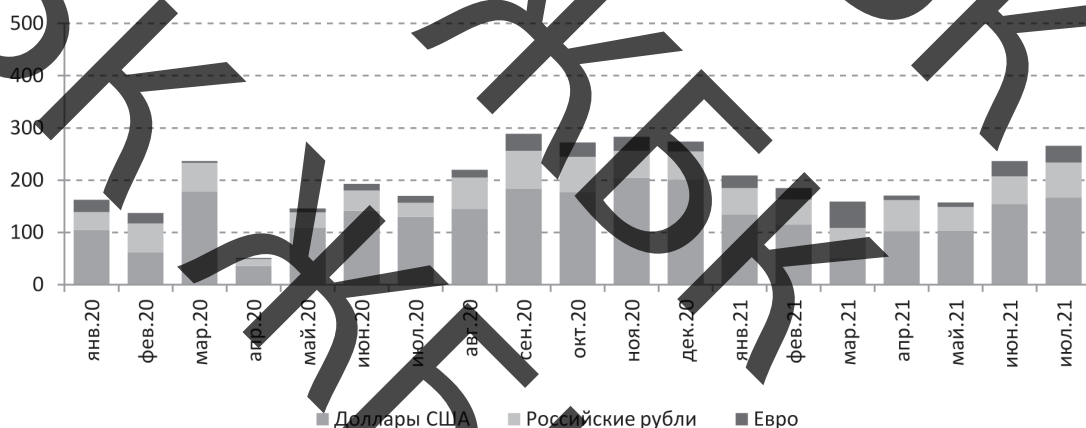
ских лиц – на 0,4%, до 12 247,9 млрд тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц увеличился на 1,9%, до 16 137,7 млрд тенге, в иностранной валюте снизился на 2,4%, до 9 067,4 млрд тенге. Уровень долларизации на конец июля 2021 года составил 36,0% (в декабре 2020 года – 37,3%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в июле 2021 года увеличились на 3,1%, до 8 115,5 млрд тенге, в иностранной валюте снизился на 4,4%, до 4 841,7 млрд тенге (37,4% от депозитов юридических лиц).

Депозиты физических лиц в тенге выросли на 0,7%, до 8 022,2 млрд тенге, в иностранной валюте снизились на 0,1%,

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



до 4 225,7 млрд тенге (34,5% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 17 264,4 млрд тенге, увеличившись за месяц на 1,3%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 11 180,2 млрд тенге, в иностранной валюте – 6 084,1 млрд тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц в июле 2021 года составила 7,3% (в июле 2020 года – 7,5%), по депозитам физических лиц – 8,5% (10,0%).

7. Кредитный рынок

Объем кредитования банками экономики на конец июля 2021 года составил 16 016,5 млрд тенге, увеличившись за месяц на 1,9% (в годовом выражении рост составил 15%). Объем кредитов юридическим лицам за месяц снизился на 0,2%, до 7 151,7 млрд тенге, физическим лицам – увеличился на 3,7%, до 8 864,7 млрд тенге.

Объем кредитов в национальной валюте за месяц увеличился на 2,3%, до 14 107,2 млрд тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам практически не изменились, физическим лицам – выросли на 3,7%. Объем кредитов в иностранной валюте уменьшился на 1,0%, до 1 909,3 млрд тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам снизились на 0,9%, физическим лицам – на 7,5%. Удельный вес кредитов в тенге на конец июля 2021 года составил 88,1% (в декабре 2020 года – 87,0%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц увеличился на 2,1%, до 13 737,7 млрд тенге, объем краткосрочных кредитов – на 0,7% до 2 278,7 млрд тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за июль 2021 года увеличилось

на 4,1%, до 2 837,3 млрд тенге (39,7% от общего объема кредитов корпоративного сектора).

В отраслевой разбивке корпоративного сектора наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме корпоративного сектора – 31,5%), торговля (21,3%), строительство (7,2%) и транспорт (5,7%).

В июле 2021 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,6% (в июле 2020 года – 12,0%), физическим лицам – 18,2% (16,7%).

8. Платежные системы

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

За июль 2021 года через платежные системы Национального Банка (межбанковскую систему переводов денег и систему межбанковского клиринга) было проведено 4,9 млн транзакций на сумму 63 трлн тенге (по сравнению с июнем 2021 года увеличение по количеству составило 4,3%, уменьшение по сумме – 7,6%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 245,7 тыс. транзакций на сумму 3,2 трлн тенге. На 1 августа 2021 года выпуск платежных карточек в Республике Казахстан осуществляли 21 банк и АО «Казпочта». Общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 55,3 млн единиц. Из них в июле 2021 года 47,6% платежных карточек (26,3 млн) были использованы для проведения

безналичных операций и (или) операций по снятию наличных денег.

С использованием платежных карточек казахстанских эмитентов за июль 2021 года проведено 625,9 млн транзакций на сумму 8,2 трлн тенге (по сравнению с июнем 2021 года количество транзакций увеличилось на 17,4%, при этом сумма уменьшилась на 2,1%). Доля безналичных платежных операций по количеству операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составила 96,3% (602,9 млн тенге). Доля объема безналичных операций за этот же период достигла 81,1% (6,6 трлн тенге).

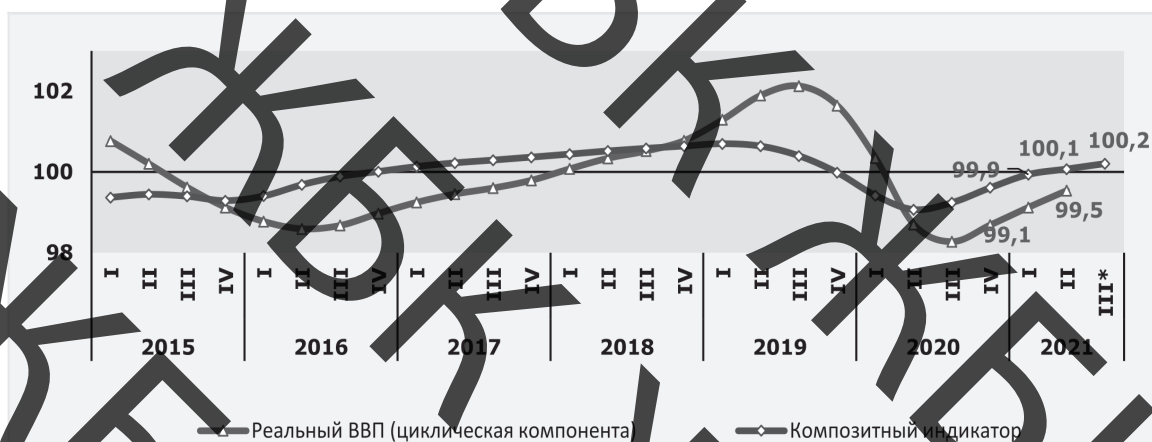
В июле 2021 года общий объем денег, отправленных через международные системы денежных переводов, составил 0,3 млн переводов на сумму 97,2 млрд тенге. Уменьшение объема переводов денег по сравнению с июнем 2021 года составило 10,9%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 80,9% от общего количества (0,2 млн транзакций) и 94,7% от общей суммы (92,1 млрд тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 19,1% от общего количества (0,1 млн транзакций) и 5,3% от общей суммы (5,1 млрд тенге). Из-за рубежа через международные системы денежных переводов было получено 0,1 млн транзакций на сумму 23,9 млрд тенге.

9. Пенсионная система

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 августа 2021 года составили 12 810,7 млрд тенге, уменьшившись за январь-июль 2021 года на 102,7 млрд тенге, или на 0,8%.

За январь-июль 2021 года произошло увеличение чистого дохода от инвестирования пен-

График 5. Композитный опережающий индикатор



сионных активов на 798,3 млрд тенге, до 6 351,9 млрд тенге на 1 августа 2021 года.

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

Сумма пенсионных выплат за январь-июль 2021 года составила 1,9 трлн тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 августа 2021 года занимают государственные ценные бумаги Республики Казахстан и негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан (39,2% и 25,2% от общего объема пенсионных активов соответственно).

10. Мониторинг предприятий

По результатам мониторинга предприятий наблюдается постепенное восстановление экономической активности в реальном секторе. Оно обусловлено увеличением загрузки производственных мощностей, объема производства, ускорением оборачиваемости активов и оборотных средств, а также уменьшением негативного влияния валютного курса.

Во II квартале 2021 года за-

грузка производственных мощностей предприятий увеличилась, средневзвешенный уровень загрузки производственных мощностей повысился с 52,1% до 53,5%. В результате объемы производства увеличились. Диффузионный индекс (ДИ) вырос с 40,5 до 53,8, перейдя в область роста.

В то же время показатель спроса на готовую продукцию в реальном секторе незначительно снизился с 51,1 до 50,2. Индекс снизился в секторе производства товаров (с 52,1 до 51,3), секторе услуг (с 50,1 до 49,1), горнодобывающей промышленности (с 52,6 до 51,8) и обрабатывающей промышленности (с 52,5 до 51,1).

Во II квартале 2021 года темп роста цен на готовую продукцию предприятий в целом по экономике увеличился, с 59,2 до 61,5. В обрабатывающей и горнодобывающей промышленности ДИ увеличился до 65,3 и 61,8 соответственно. В III квартале 2021 года предприятия ожидают снижения темпов роста цен на сырье и материалы.

Во II квартале 2021 года 17,5% опрошенных предприятий обратились в банк за кредитом, 16,7% предприятий получили кредит (или 95,4% от числа обратившихся за кредитом). Подавляющее боль-

шинство предприятий (84,6%) привлекали кредит для финансирования оборотных средств (покупка материалов, сырья, полуфабрикатов и т.д.).

По результатам опросов во II квартале 2021 года для 34,1% предприятий состояние экономики Казахстана является препятствием в ведении бизнеса. Другими основными препятствиями являются рыночная конкуренция (28,9%), поиск покупателей (22,8%), уровень налогового бремени (22,4%), нехватка квалифицированных кадров (18,1%), сложность возврата дебиторской задолженности (12,2%).

Динамика композитного опережающего индикатора (КОИ), представляющего собой агрегированную оценку опросов предприятий реального сектора, демонстрирует признаки восстановления экономической активности в реальном секторе, КОИ поднялся до 100,1. В III квартале 2021 года ожидается продолжение роста экономической активности (КОИ, по ожиданиям, составит 100,2).

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

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК



Финансовые показатели банков второго уровня¹ по состоянию на 01.08.2021 г.

| № | Наименование банка | Активы | Судный портфель ² | | Кредиты с просрочкой платежей ³ | | в том числе: | | Сумма просроченной задолженности по кредитам, включая просроченное вознаграждение ⁴ | Пронизия, сформированная по судному портфелю в соответствии с требованиями МСОО | вз вкладов | | Превышение текущего дохода (расхода) над текущими расходами (доходами) плюс уплаты подоходного налога | | | |
|---------------|---|-----------------------|------------------------------|--------------------------|--|--|--------------|--------------------|--|---|-----------------------|-----------------------|---|--------------------|----------------|-----------------|
| | | | всего | операции "Обратное РЕПО" | Кредиты с просрочкой платежей ³ | | сумма | доля в кредитах | | | сумма | доля в кредитах | | Обеспечения | финансовых лиц | юридических лиц |
| | | | | | в том числе | Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней ⁵ | | | | | | | | | | |
| 1 | АО "Народный Банк Казахстана" | 10 655 510 544 | 5 389 674 274 | 3 177 845 384 | 59,1% | 20 389 268 | 3,73% | 212 882 823 | 418 912 558 | 9 229 12 313 | 4 064 908 565 | 4 277 591 544 | 1 433 598 228 | 254 219 920 | | |
| 2 | ДБ АО "Сбербанк" | 3 720 721 983 | 2 119 077 305 | 1 501 642 933 | 71,1% | 12 082 504 | 5,70% | 108 507 955 | 246 110 650 | 3 393 162 819 | 958 049 401 | 1 417 483 304 | 327 559 464 | 77 751 452 | | |
| 3 | АО "KASPI BANK" | 3 333 528 972 | 1 945 069 215 | 1 515 582 266 | 77,9% | 91 645 788 | 4,71% | 104 491 720 | 118 394 044 | 3 000 911 672 | 2 458 711 240 | 280 485 157 | 332 617 300 | 164 536 474 | | |
| 4 | АО "Торекбанк" | 2 267 796 927 | 820 948 575 | 83 477 219 | 10,13% | 53 982 128 | 6,58% | 53 486 058 | 5 814 802 | 2 033 662 899 | 572 339 921 | 965 873 642 | 234 134 028 | 30 511 824 | | |
| 5 | АО "Банк ЦентрКредит" | 1 967 289 807 | 1 196 157 862 | 37 226 424 | 51,6% | 71 690 714 | 5,99% | 70 223 131 | 113 436 908 | 1 830 454 658 | 713 461 931 | 314 092 687 | 136 835 149 | 6 681 659 | | |
| 6 | АО "Фонбет банк" | 2 358 591 364 | 1 644 338 727 | 3 080 980 | 1,58% | 26 044 562 | 0,90% | 1 128 154 | 9 825 534 | 2 008 830 539 | 1 358 276 009 | 83 806 239 | 349 760 825 | 37 580 219 | | |
| 7 | АО "Jusan Bank" | 1 585 973 998 | 449 694 264 | 19 685 269 | 22,97% | 85 354 776 | 18,38% | 154 050 760 | 66 595 280 | 1 310 242 407 | 461 138 923 | 469 809 289 | 275 731 591 | 8 499 435 | | |
| 8 | АО "Промысловый Банк" | 1 414 474 386 | 672 551 412 | 106 265 688 | 15,80% | 60 725 477 | 9,03% | 98 519 050 | 144 203 734 | 1 302 387 298 | 692 866 992 | 618 390 675 | 111 077 088 | 5 159 891 | | |
| 9 | АО "Альфа-Банк" (ДБ АО "Jusan Bank") | 1 211 184 377 | 456 331 722 | 47 630 147 | 10,44% | 27 566 436 | 6,05% | 28 800 213 | 96 291 024 | 923 128 200 | 293 940 367 | 281 639 318 | 288 059 087 | 126 621 941 | | |
| 10 | АО "Банк "Бэйк Банк" | 1 218 525 093 | 59 828 631 | 66 937 395 | 11,51% | 52 674 911 | 8,90% | 44 235 095 | 35 544 872 | 1 116 145 343 | 288 238 736 | 447 420 629 | 102 379 750 | 7 216 159 | | |
| 11 | АО "Сбербанк Казахстана" | 1 153 637 000 | 83 822 192 | 8 627 715 | 0,93% | 1 550 680 | 0,13% | 7 913 355 | 16 103 285 | 687 707 522 | 579 469 942 | 374 710 969 | 136 592 438 | 27 866 732 | | |
| 12 | АО "ДБ "АЛЬФА-БАНК" | 807 395 524 | 40 918 396 | 9 943 577 | 4,62% | 17 072 349 | 4,62% | 840 258 | 6 812 542 | 576 313 645 | 164 575 032 | 303 793 893 | 67 434 596 | 9 232 039 | | |
| 13 | АО "Алтын Банк" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) | 643 748 241 | 273 865 054 | 29 510 101 | 1,43% | 3 906 637 | 0,57% | 840 258 | 6 812 542 | 576 313 645 | 164 575 032 | 303 793 893 | 67 434 596 | 9 232 039 | | |
| 14 | АО "Нурбанк" | 451 909 670 | 240 908 728 | 34 510 909 | 20,44% | 18 532 438 | 7,80% | 36 818 328 | 46 359 144 | 407 277 969 | 134 283 245 | 179 042 705 | 44 631 701 | 992 411 | | |
| 15 | ДБ АО "Банк Хуми Кредит" | 64 834 871 | 338 431 467 | 27 031 097 | 7,99% | 11 923 988 | 5,52% | 18 608 445 | 7 280 741 | 325 001 524 | 146 256 899 | 63 366 582 | 99 833 347 | 16 051 886 | | |
| 16 | АО ДБ "БАНК КИТ И Б КАЗАХСТАН" | 424 899 932 | 40 551 692 | 643 594 | 1,59% | 643 594 | 1,59% | 805 713 | 857 635 | 366 194 318 | 4 052 548 | 357 013 560 | 58 705 610 | 5 056 121 | | |
| 17 | ДБ АО Банк ВТБ (Казakhstan) | 423 695 800 | 180 784 010 | 40 408 562 | 5,76% | 9 212 176 | 5,10% | 12 581 419 | 392 626 606 | 79 365 367 | 238 312 628 | 30 869 194 | 5 016 642 | | | |
| 18 | АО "ТБ "Бетпаз Алдыртас" | 284 668 805 | 65 193 833 | 284 668 805 | 100,0% | 4 892 | 0,04% | 21 884 | 353 739 | 210 944 680 | 31 577 477 | 58 737 803 | 20 251 792 | 2 127 511 | | |
| 19 | АО "ДБ "СБІ БАНК" | 116 117 052 | 70 714 149 | 4 721 630 | 6,68% | 1 701 158 | 2,41% | 3 443 674 | 5 737 753 | 80 870 974 | 2 900 769 | 236 114 932 | 31 952 679 | 3 802 686 | | |
| 20 | АО "Банк Фридом Финанс Казахстан" | 231 196 673 | 12 286 573 | 6 094 626 | 2,64% | 4 892 | 0,04% | 21 884 | 353 739 | 210 944 680 | 31 577 477 | 58 737 803 | 20 251 792 | 2 127 511 | | |
| 21 | АО "Шпаган Банк Казахстан" | 74 393 010 | 17 136 990 | 208 823 | 1,18% | 45 157 | 0,37% | 66 857 | 69 404 | 58 472 193 | 8 865 898 | 42 234 139 | 16 220 817 | 780 802 | | |
| 22 | АО "Исламский Банк "Al Hilal" | 58 465 861 | 24 454 571 | 1 310 680 | 5,40% | 1 310 680 | 5,40% | 1 313 680 | 674 543 | 41 358 200 | 1 178 935 | 13 068 327 | 17 107 661 | -639 413 | | |
| 23 | АО "МБ "Жаман-Банк" | 28 524 153 | 15 928 115 | 6 589 431 | 41,37% | 509 055 | 3,20% | 855 764 | 2 363 428 | 15 502 690 | 29 351 | 3 919 638 | 13 021 473 | 163 396 | | |
| Итого: | | 34 856 985 040 | 17 089 795 157 | 377 490 575 | 7,46% | 810 175 656 | 4,80% | 955 566 132 | 1 365 491 832 | 30 576 789 692 | 42 247 245 242 | 12 110 443 028 | 4 279 897 348 | 812 238 151 | | |

1 Информационные показатели на основании информации о деятельности, предоставленной банками второго уровня.
 2 Кредиты включают счета по группе счетов 1300 "Банки, кредитные учреждения, банки", 1400 "Транспортная компания", 1460 "Услуги связи и связи", 1460 "Услуги связи и связи", 1460 "Услуги связи и связи".
 3 Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу (сумма) и включенному поручительству.
 4 Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность свыше 90 дней по основному долгу (сумма) и включенному поручительству.
 5 Просроченная задолженность по кредитам, включая просроченные вознаграждения по кредитам, согласно данным из соответствующих балансовых счетов.

Обзор банковского сектора Республики Казахстан

Июль, 2021 года

Основные события финансового рынка

По оперативным данным Министерства национальной экономики ВВП Казахстана за январь-июль 2021 года вырос на 2,7% в годовом выражении, ускорившись с 2,2% в январе-июне 2021 года.

Годовая инфляция в июле 2021г. составила 8,4% (в декабре 2020 года – 7,5%). Количественная оценка инфляционных ожиданий НБРК на год вперед в июле 2021 года составила 8,5%.

По информации Национального Банка, индекс деловой активности замедлился в июне 2021 года с 51,6 до 50,8. В то же время показатель пятый месяц подряд остается на уровне выше 50 пунктов.

По состоянию на 30.07.2021 г. обменный курс тенге составил 424,45 тенге за доллар США, укрепившись за июль 2021 года на 0,7% (с начала года – ослабление на 0,8%).

Национальный Банк 26.07.2021г. принял решение установить базовую ставку на уровне 9,25% с процентным коридором +/- 1,0 п.п. Очередное решение по базовой ставке будет объявлено 16 сентября 2021 года.

Рост потребительского спроса замедлился в июле 2021 года. Физический объем розничной торговли за январь-июль 2021 года вырос на 7,2% к соответствующему периоду прошлого года (январь-июнь 2021 года – рост на 7,6%).

Продолжает наблюдаться улучшение инвестиционной активности. Так, снижение инвестиций в основной капитал в годовом выражении замедлилось до 1,4% в январе-июле 2021 года с 1,8% в январе-мае 2021 года.

Кредитная активность банков замедлилась в июле. Объем вновь выданных кредитов за июль 2021 года составил 1 795,0 млрд. тенге, снизившись на 0,2% в сравнении с июнем 2021 года. При этом, совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.08.2021г. составил 16 016,5 млрд. тенге, увеличившись за июль 2021 года на 1,9%.

В связи с пандемией COVID-19 и введением жестких карантинных ограничений в 2020 году, а также сложной эпидемиологической ситуацией в текущем году, Правлением Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка 16.07.2021г. принято решение о продлении срока оказания дополнительной финансовой помощи ипотечным заемщикам до 1 ноября 2021 года.

16.07.2021г. в рамках конференции «Зеленое финансирование и рынок долгового капитала» Агентство, АО «Казахстанская фондовая биржа, ТОО «ПрайсотерхаусКуперс Такс энд Эдвайзори» (PwC Kazakhstan) заключили меморандум о сотрудничестве в целях продвижения принципов устойчивого финансирования.

1. Банковский сектор

По состоянию на 01.08.2021г. 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.

Таблица 1.1. Структура банковского сектора

| | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.07.2021 | 01.08.2021 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Всего БВУ | 27 | 26 | 23 | 23 |
| Всего филиалов БВУ | 301 | 293 | 279 | 279 |
| Всего представительств банков нерезидентов в РК | 19 | 19 | 19 | 19 |
| Всего представительств БВУ за рубежом | 5 | 4 | 4 | 4 |

1.1. Финансовые показатели банков

Совокупные активы банковского сектора на 01.08.2021г. составили 34 856,7 млрд. тенге, увеличившись за июль на

0,1% (или на 30,3 млрд. тенге), в основном за счет роста банковских займов на 1,8% (или на 295,4 млрд. тенге) и вкладов, размещенных в других банках на 6,6% (или на 286,2 млрд. тенге) (Рисунок 1.1).

Банки второго уровня имеют существенный запас высоколиквидных активов, составляющий порядка 12 446,1 млрд. тенге или 35,8% от активов (Рисунок 1.2). Запас ликвидности позволяет банкам обслуживать

Рисунок 1.1. Активы банков

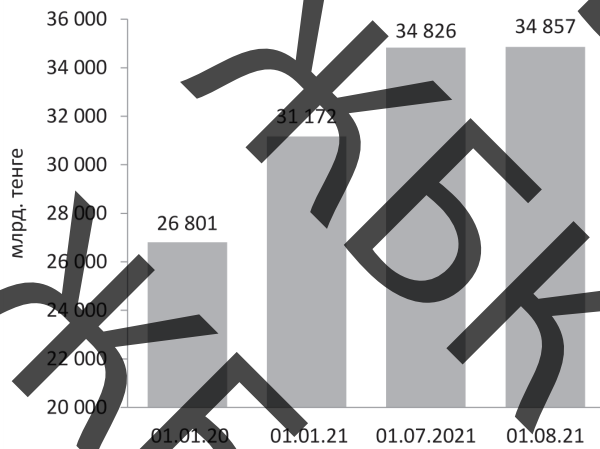
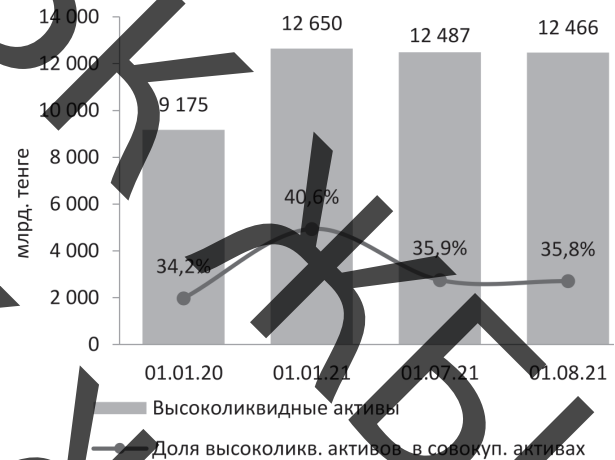


Рисунок 1.2. Высоколиквидные активы



свои обязательства в полном объеме.

За июль 2021 года обязательства банковского сектора снизились на 0,3% (или на 104,8 млрд. тенге), в основном за счет уменьшения остатков межбанковских вкладов и займов, полученных от других БВУ на 7,5% (или на 67,2 млрд. тенге).

За июль 2021 года размер обязательств перед нерезидентами снизился на 103,4 млрд.

банков или 24 537,1 млрд. тенге. Доля прочих обязательств, таких как выпущенные в обращение ценные бумаги и займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, составили 5,2% и 1,9%, соответственно.

По состоянию на 01.08.2021г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала (Рисунок 1.3). Коэффициент доста-

812,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с показателем аналогичного периода прошлого года на 80,5% (по состоянию на 01.08.2020г. – 449,9 млрд. тенге).

Рентабельность банковских активов (ROA) на 01.08.2021 г. составила 3,43% (01.08.2020 г. – 3,56%), рентабельность капитала (ROE) – 27,58% (01.08.2020г. – 26,98%) (Рисунок 1.4).

1.2. Кредитный рынок¹

Рисунок 1.3. Обязательства, капитал банков

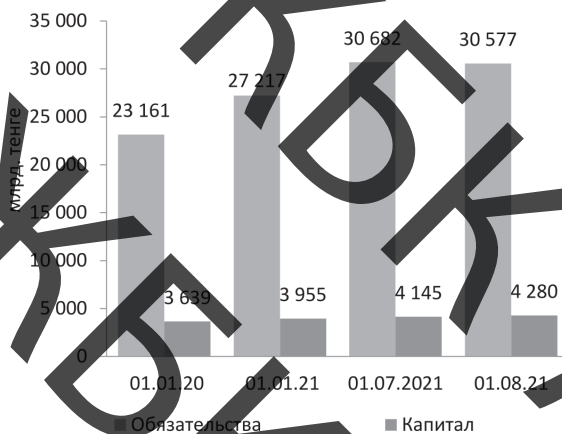
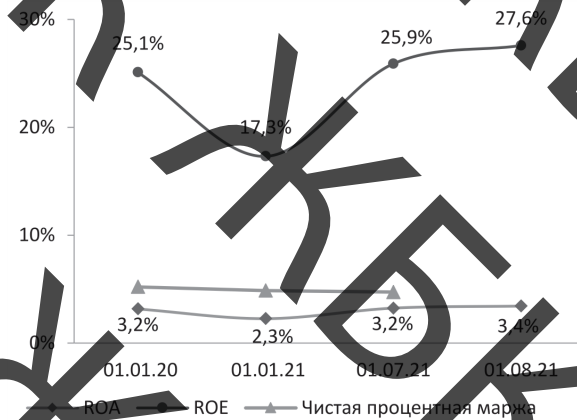


Рисунок 1.4. Показатели доходности банков



тенге или на 8,1%. Доля обязательств перед нерезидентами уменьшилась с 4,1% до 3,8% от совокупных обязательств банковского сектора.

Структура обязательств банковского сектора в основном представлена депозитным портфелем, составляющим 80,2% совокупных обязательств

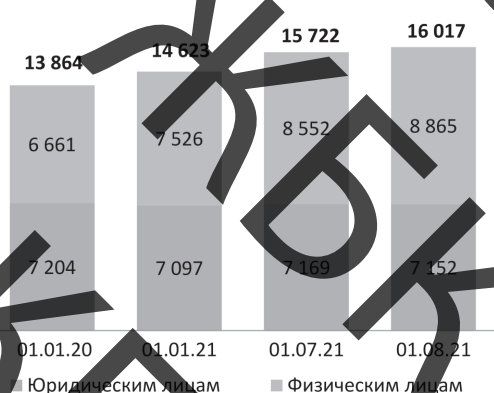
точности основного капитала (к1) – 20,2%, коэффициент достаточности собственного капитала (к2) – 25,0%, что в среднем по системе существенно превышает установленные минимальные требования.

По итогам 7 месяцев текущего года банками была получена чистая прибыль в размере

Совокупный объем кредитования банками по состоянию на 01.08.2021 г. составил 16 016,5 млрд. тенге, увеличившись за июль 2021 года на 1,9%.

Совокупный объем кредитов

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

Рисунок 1.5. Кредиты экономике,
млрд. тенгеРисунок 1.6. Кредиты экономике в разрезе валют,
млрд. тенге

юридическим лицам за июль 2021 года уменьшился на 0,2% до 7 151,7 млрд. тенге.

В июле 2021 года объем кредитов физическим лицам увеличился на 3,7% до 8 864,7 млрд. тенге (Рисунок 1.5).

Объем кредитов в национальной валюте в июле 2021 года увеличился на 2,3% до 14 107,2 млрд. тенге (Рисунок 1.6). В их структуре кредиты юридическим лицам практически не изменились, физическим лицам увеличились на 3,7%.

Объем кредитов в иностранной валюте за июль 2021 года уменьшился на 1,0% до 1 909,3 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам уменьшились на 0,9%, физическим лицам снизились на 7,5%. Удельный вес кредитов в тенге

01.08.2021г. составил 88,1% (в декабре 2020 года – 87,0%).

Объем долгосрочных кредитов в июле 2021 года увеличился на 2,1% до 13 737,7 млрд. тенге, объем краткосрочных кредитов увеличился на 0,7% до 2 278,7 млрд. тенге.

Объем вновь выданных кредитов за июль 2021 года составил 1 795,0 млрд. тенге, снизившись на 0,2% по сравнению с июнем 2021 года. За 7 месяцев 2021 года объем вновь выданных кредитов составил 12 812,4 млрд. тенге, что на 39,0% больше по сравнению с аналогичным периодом 2020 года.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в об-

щем объеме – 14,2%), торговля (10,9%), строительство (8,3%) и транспорт (2,8%).

Объем ипотечного кредитования населения увеличился в июле 2021 года на 4,0%, с начала 2021 года увеличился на 14,5%, и по состоянию на 01.08.2021г. составил 2 716,5 млрд. тенге (Рисунок 1.7). Кредиты на потребительские цели граждан за июль 2021 года выросли на 4,0% и по состоянию на 01.08.2021г. их объем достиг 5 190,3 млрд. тенге (Рисунок 1.7). С начала 2021 года потребительские займы выросли на 18,2%.

За июль 2021 года банками было выдано кредитов на потребительские цели на 631,0 млрд. тенге, что на 0,8% меньше, чем за июль 2021 года.

Рисунок 1.7. Кредитование населения,
млрд. тенгеРисунок 1.8. Займы, выданные населению на
потребительские цели и приобретение и
строительство жилья, млрд. тенге