



ПРЕСС - РЕЛИЗ №2

О ситуации на финансовом рынке

25 января 2019 года

г. Алматы

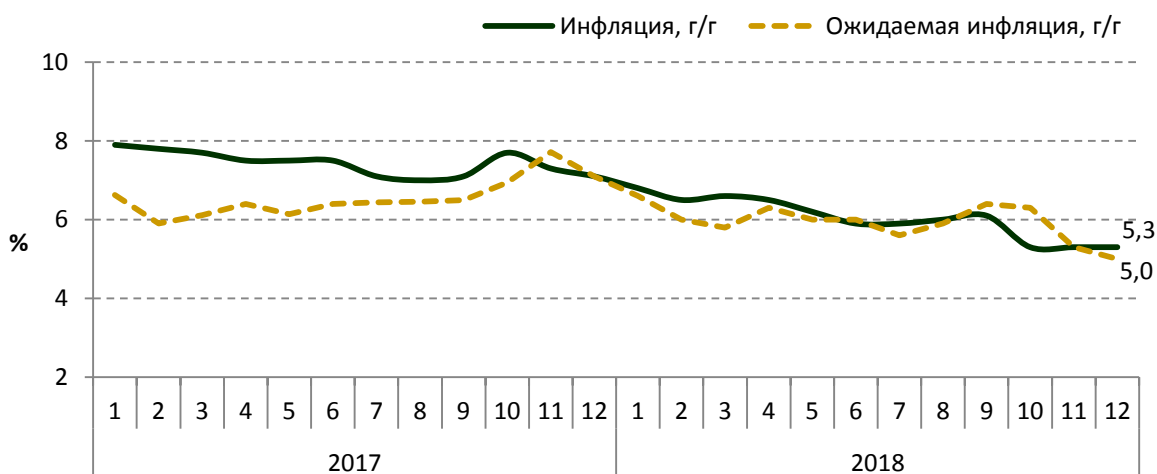
1. Инфляция и инфляционные ожидания в декабре 2018 года

По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в декабре 2018 года инфляция в месячном выражении составила 0,7%. Годовая инфляция сложилась на уровне 5,3% (за 2017 год – 7,1%), сохранившись ближе к нижней границе целевого коридора 5-7%.

Замедление темпов роста цен наблюдалось по всем компонентам инфляции. Рост цен на продовольственные товары составил 5,1% (в 2017 году – 6,5%). Цены на непродовольственные товары повысились на 6,4% (в 2017 году – 8,9%), на платные услуги – на 4,5% (в 2017 году – 5,9%).

В декабре 2018 года инфляционные ожидания населения снизились. Количественная оценка ожидаемой через год инфляции по результатам опроса населения составила 5,0%, достигнув минимума за весь период опросов.

График 1. Инфляция и ожидаемая инфляция



Источник: Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, GfK Kazakhstan

2. Международные резервы и денежные агрегаты в декабре 2018 года

За декабрь 2018 года валовые международные резервы Национального Банка, по предварительным данным, увеличились на 2,5% или на 762,2 млн. долл. США до 30,9 млрд. долл. США (с начала года снижение на 0,3 % или на 88,0 млн. долл. США).

Международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (57,7 млрд. долл. США), на конец декабря 2018 года составили 88,6 млрд. долл. США.

Снижение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке, а также операции по пополнению активов Национального фонда и обслуживанию внешнего долга Правительства были нейтрализованы поступлением валюты на счета Правительства и других организаций в Национальном Банке.

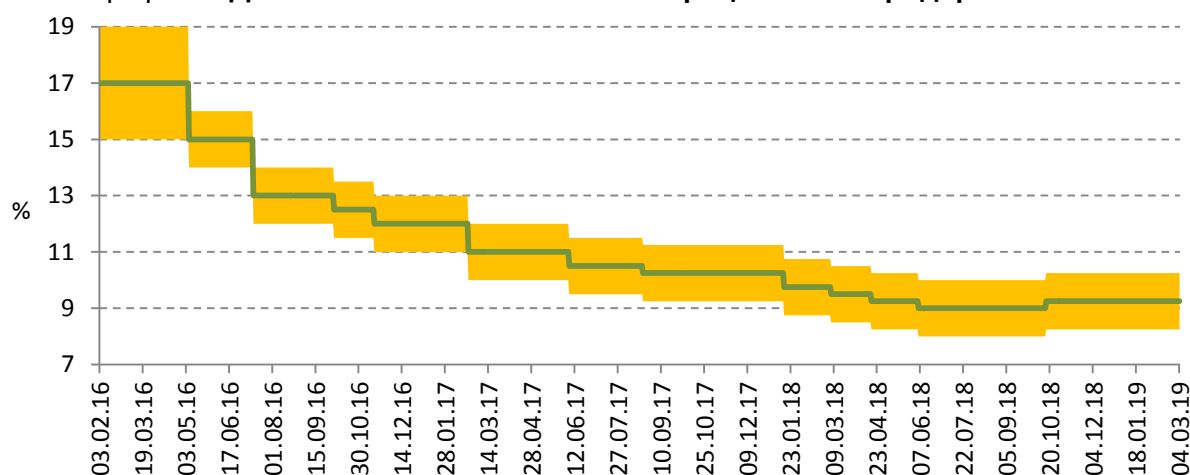
Денежная база в декабре 2018 года расширилась на 11,1% и составила 6 650,9 млрд. тенге (с начала года расширение на 20,1%). Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 4,3% до 5 995,7 млрд. тенге (расширение на 16,2%).

Денежная масса за декабрь, по предварительным данным, увеличилась на 4,6% (с начала года увеличение на 7,0%) и составила 20 813,4 млрд. тенге, наличные деньги в обращении увеличились на 8,5% (увеличение на 16,1%) до 2 260,2 млрд. тенге.

3. Операции Национального Банка в области денежно-кредитной политики

Решением Национального Банка от 14 января 2019 года базовая ставка была сохранена на уровне 9,25% годовых с коридором +/-1%¹.

График 2. Динамика базовой ставки и ее процентного коридора



Краткосрочные ноты Национального Банка Казахстана. Объем нот в обращении на конец декабря 2018 года составил 3 521,6 млрд. тенге, незначительно увеличившись за месяц на 0,5% (с начала года – рост на 10,6%).

Объем эмиссии краткосрочных нот за декабрь 2018 года составил 6 616,4 млрд. тенге. Было проведено 24 аукциона, в том числе 18 аукционов по размещению 7-дневных нот на сумму 6 050,4 млрд. тенге, 3 аукциона по размещению 1-месячных нот на сумму 379,8 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 3-месячных нот на сумму 59,7 млрд. тенге, 1 аукцион по размещению 6-месячных нот на сумму 59,6 млрд. тенге и 1 аукцион по размещению 1-годичных нот на сумму 66,9 млрд. тенге.

Объем погашения краткосрочных нот Национального Банка в декабре 2018 года составил 6 562,0 млрд. тенге.

Средневзвешенная доходность по размещенным 7-дневным нотам составила 8,78%, по 1-месячным нотам – 8,81%, по 3-месячным нотам – 8,83%, по 6-месячным – 8,88%, по 1-годичным нотам – 8,91%.

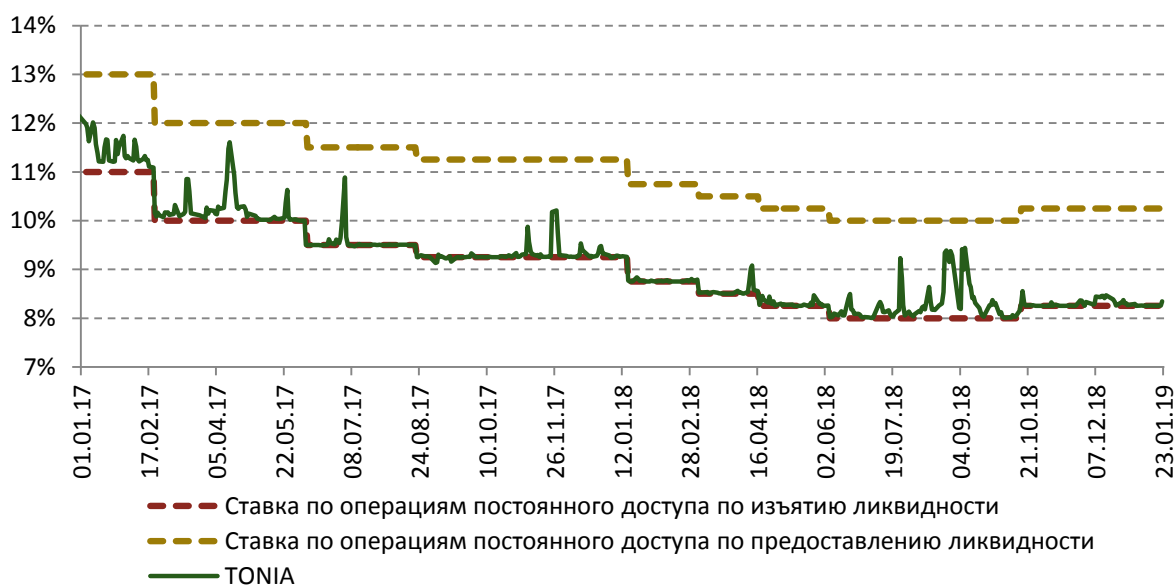
Инструменты денежно-кредитной политики постоянного доступа. На конец декабря 2018 года объем открытой позиции Национального Банка по операциям прямое РЕПО составил 135,7 млрд. тенге, по операциям обратное РЕПО – 221,0 млрд. тенге, банковских депозитов в Национальном Банке – 625,3 млрд. тенге.

¹ Одновременно на аналогичном уровне (9,25%) сохранилась официальная ставка рефинансирования

Отрицательное *сальдо операций Национального Банка* (открытая позиция Национального Банка) на денежном рынке по операциям на открытом рынке и по инструментам постоянного доступа за месяц увеличилось на 396,2 млрд. тенге и по состоянию на конец декабря составило 3,1 трлн. тенге.

Индикатор TONIA², который является таргетируемой (целевой) ставкой при проведении операций денежно-кредитной политики на денежном рынке, в течение декабря 2018 года формировался преимущественно на уровне нижней границы процентного коридора базовой ставки Национального Банка. В декабре 2018 года средневзвешенное значение TONIA составило 8,35% годовых (в ноябре 2018 года – 8,27%).

График 3. Динамика таргетируемого индикатора, %



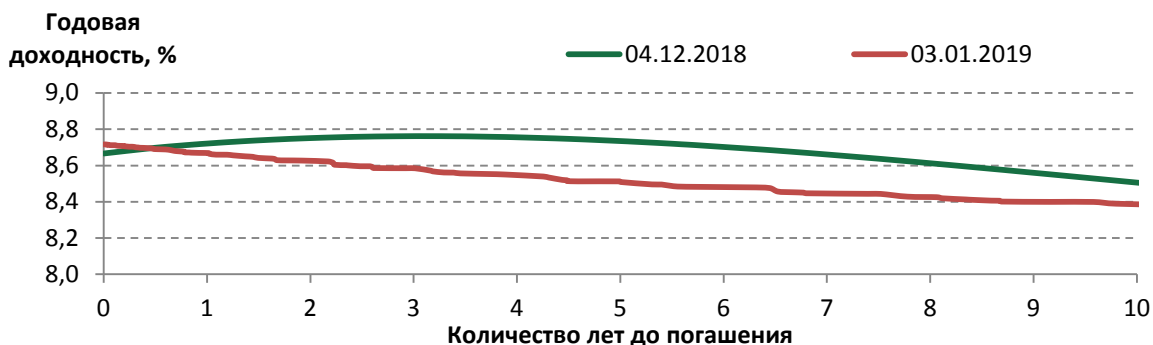
Формирование кривой доходности. В декабре 2018 года Министерство финансов Республики Казахстан осуществило размещение государственных ценных бумаг на 77,6 млрд. тенге. Был проведен 1 аукцион (26 декабря), на котором были размещены 15-летние МЕУКАМ. Средневзвешенная доходность по ним составила 8,60% годовых.

Объем ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении на конец декабря 2018 года увеличился до 7 215,6 млрд. тенге (на 1,1% по сравнению с объемом в ноябре 2018 года) в результате размещения долгосрочных казначейских обязательств (МЕУКАМ).

В декабре 2018 года кривая доходности имела инверсную форму в результате увеличения доходности краткосрочных казначейских облигаций относительно доходности более долгосрочных инструментов, в том числе и за счет снижения доходности последних. Наибольшее снижение доходности наблюдалось в сегменте от 3 до 7 лет до погашения.

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

График 4. Изменение безрисковой кривой доходности



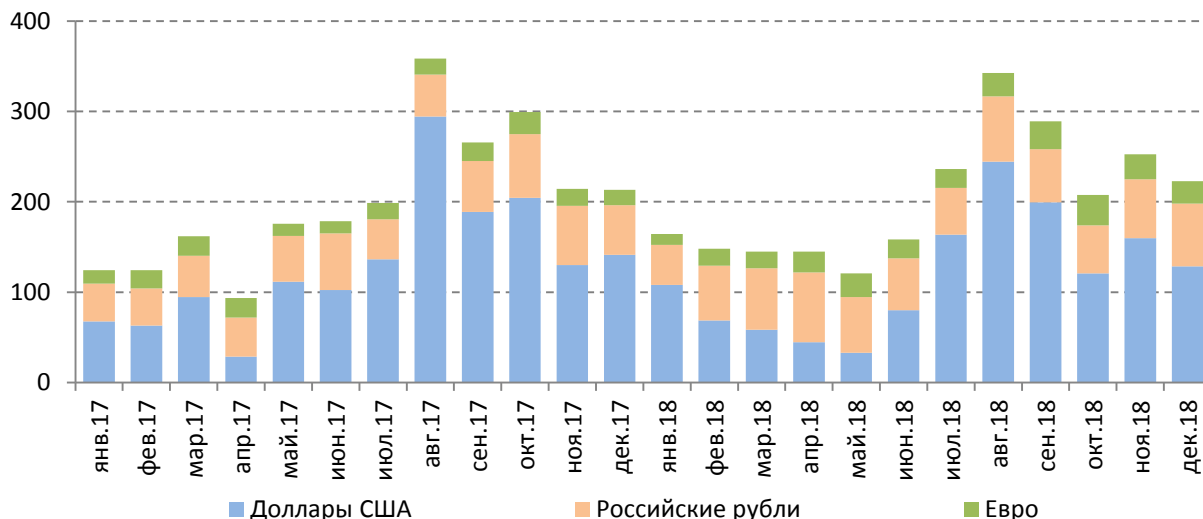
4. Валютный рынок в декабре 2018 года

В декабре 2018 года обменный курс тенге изменялся в диапазоне 369,35-384,20 тенге за доллар США. На конец декабря 2018 года биржевой курс тенге к доллару США составил 384,2 тенге за доллар США, ослабнув за месяц на 3,4% (с начала года – ослабление на 15,6%).

Общий объем операций по валютной паре KZT/USD за месяц составил 11,7 млрд. долл. США (снижение за месяц на 23,3%), в том числе объем биржевых торгов на Казахстанской фондовой бирже – 2,8 млрд. долл. США (увеличение на 2,9%), объем операций на внебиржевом валютном рынке – 8,9 млрд. долл. США (снижение на 29,0%). Объем операций одного дочернего банка, связанных с хеджированием собственного капитала от валютных рисков, составил 6,2 млрд. долларов США, уменьшившись на 14,9% по сравнению с предыдущим месяцем. При этом их доля от общего объема внебиржевых торгов составила 70,1% (58,6% в ноябре 2018 года). Данная операция не влияет на объем спроса или предложения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.

В декабре 2018 года население купило на нетто-основе наличную иностранную валюту на сумму, эквивалентную 223,5 млрд. тенге. Основной объем расходов был направлен на покупку долларов США – 57,6% или 128,7 млрд. тенге, российских рублей – 31,1% или 69,5 млрд. тенге, евро – 11,0% или 24,5 млрд. тенге. По сравнению с предыдущим месяцем данные расходы снизились на 11,8%. В разбивке по видам валют расходы на покупку российских рублей увеличились на 6,4%, расходы на покупку долларов США и евро снизились на 19,4% и 11,8%, соответственно.

График 5. Динамика нетто-продаж наличной иностранной валюты обменными пунктами, млрд. тенге



Общий объем нетто-продаж обменными пунктами наличной иностранной валюты за 2018 год (2,4 трлн. тенге) сопоставим с показателями аналогичного периода предыдущего года (увеличение на 1,0%).

5. Депозитный рынок по состоянию на конец декабря 2018 года

Объем депозитов резидентов в депозитных организациях на конец декабря 2018 года составил 18 553,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим месяцем на 4,1%. Депозиты юридических лиц выросли на 4,6% до 9 896,5 млрд. тенге, депозиты физических лиц – на 3,6% до 8 656,8 млрд. тенге.

Объем депозитов в национальной валюте за месяц увеличился на 6,1% до 9 569,0 млрд. тенге, в иностранной валюте увеличился на 2,1% до 8 984,2 млрд. тенге. Уровень долларизации на конец декабря 2018 года составил 48,4% (в декабре 2017 года – 47,7%).

Депозиты юридических лиц в национальной валюте в декабре 2018 года выросли на 6,4% до 5 017,3 млрд. тенге, в иностранной валюте увеличились на 2,8% до 4 879,2 млрд. тенге (49,3% от депозитов юридических лиц).

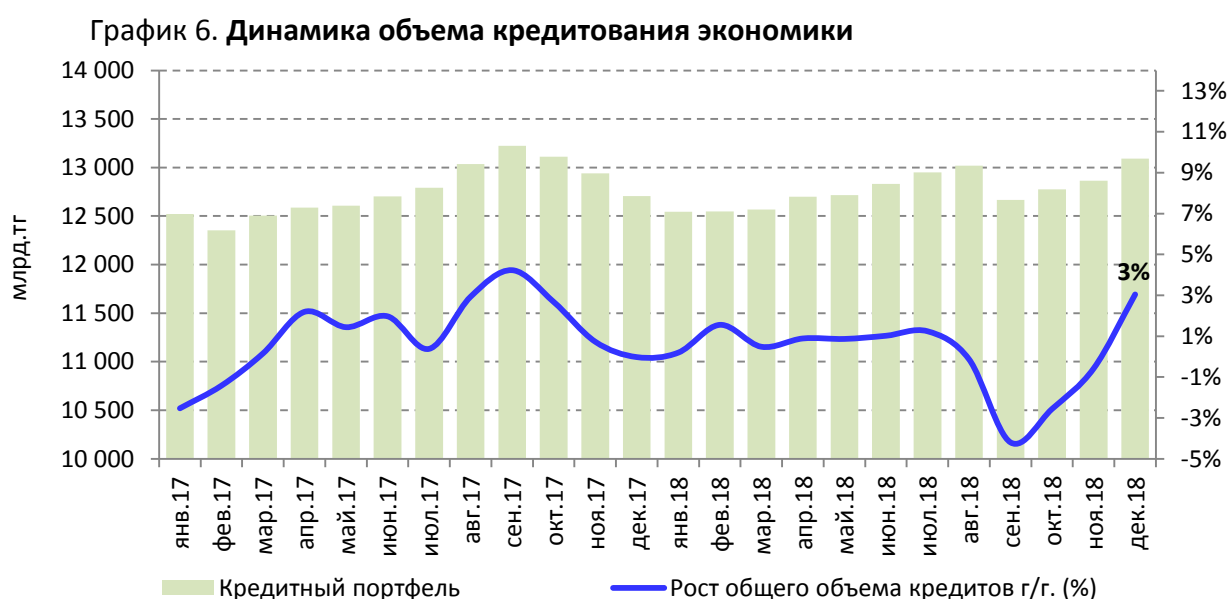
Депозиты физических лиц в тенге увеличились на 5,8% до 4 551,7 млрд. тенге, в иностранной валюте – на 1,4% до 4 105,1 млрд. тенге (47,4% от депозитов физических лиц).

Объем срочных депозитов составил 12 570,4 млрд. тенге, увеличившись за месяц на 5,6%. В их структуре вклады в национальной валюте составили 6 224,1 млрд. тенге, в иностранной валюте – 6 346,3 млрд. тенге.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам в национальной валюте небанковских юридических лиц составила 7,1% (в декабре 2017 года – 8%), по депозитам физических лиц – 10,4% (11,7%).

6. Кредитный рынок по состоянию на конец декабря 2018 года

Объем кредитования банками экономики на конец декабря 2018 года составил 13 091,8 млрд. тенге (рост за месяц на 1,8%). Объем кредитов юридическим лицам увеличился на 2,5% до 7 789,1 млрд. тенге, объем кредитов физическим лицам – на 0,7% до 5 302,6 млрд. тенге.



Без учета кредитного портфеля банков, проходящих реструктуризацию и лишенных лицензии, годовой рост кредитования экономики составляет 7,4% или 883,5 млрд. тенге.

Объем кредитов в национальной валюте увеличился за месяц на 1,2% до 10 094,3 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 1,5%, физическим лицам – на 0,8%. Объем кредитов в иностранной валюте увеличился на 3,9% до 2 997,4 млрд. тенге. В их структуре кредиты юридическим лицам увеличились на 4,4%, тогда как физическим лицам уменьшились на 3,7%. Удельный вес кредитов в тенге на конец декабря 2018 года составил 77,1% (в декабре 2017 года – 73,7%).

Объем долгосрочных кредитов за месяц увеличился на 1,3% до 11 104,2 млрд. тенге, объем краткосрочных кредитов – на 4,7% до 1 987,6 млрд. тенге.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за месяц снизилось на 2,4% (до 2 363,9 млрд. тенге или 18,1% от общего объема кредитов экономике).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на такие отрасли, как промышленность (доля в общем объеме – 15,5%), торговля (13,8%), строительство (5,8%), транспорт (4,5%) и сельское хозяйство (3,7%).

В декабре 2018 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 11,7% (в декабре 2017 года – 13,2%), физическим лицам – 17,2% (19,2%).

7. Платежные системы за 2018 год

По состоянию на 1 января 2019 года на территории Республики Казахстан функционируют 20 платежных систем, в том числе платежные системы Национального Банка, системы денежных переводов, системы платежных карточек и иные платежные системы.

За 2018 год через платежные системы Национального Банка (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 42,9 млн. транзакций на сумму 834,6 трлн. тенге (по сравнению с 2017 годом количество платежей увеличилось на 17,5%, сумма платежей уменьшилась на 1,9%). В среднем за день через указанные платежные системы проводилось 174,6 тыс. транзакций на сумму 3,4 трлн. тенге.

За 2018 год объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 810,2 млн. транзакций на сумму 20,0 трлн. тенге (по сравнению с 2017 годом количество транзакций увеличилось на 73,3%, сумма выросла на 44,9%). Доля количества безналичных платежей в общей структуре операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов выросла до 64,7% (в 2017 году – 49,6%), доля объема безналичных платежей увеличилась до 32,0% (22,1%).

Выпуск платежных карточек в Республике Казахстан по состоянию на 1 января 2019 года осуществляли 22 банка и АО «Казпочта», общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек составило 23,4 млн. единиц. Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом: 11,0 тыс. банкоматов, 135,8 тыс. POS-терминалов. На 1 января 2019 года в Казахстане действовали 82,5 тыс. принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 4,9% превысило их количество на 1 января 2018 года.

За 2018 год общий объем отправленных через международные системы денежных переводов денег составил 3,0 млн. переводов на сумму 674,9 млрд. тенге. Рост объемов переводов денег по сравнению с 2017 годом составил 27,9%. Из общего объема отправленных переводов за пределы Казахстана направлено 90,1% от общего количества (2,7 млн. транзакций) и 89,2% от общей суммы (601,8 млрд. тенге) транзакций. По Казахстану через системы денежных переводов проведено 9,9% от общего количества (0,3 млн. транзакций) и 10,8% от общей суммы (73,0 млрд. тенге). Из-за рубежа через международные системы денежных переводов было получено 1,5 млн. транзакций на сумму 362,0 млрд. тенге.

8. Банковский сектор в декабре 2018 года

По состоянию на 1 января 2019 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 28 банками.

Совокупные активы банковского сектора на 1 января 2019 года составили 25 241,0 млрд. тенге (увеличение с начала 2018 года на 4,5%). В структуре активов преимущественную долю занимают кредиты – 50,7%, портфель ценных бумаг – 19,7%, наличные деньги, аффинированные драгоценные металлы и корреспондентские счета – 13,8%.

Кредиты, по которым имеется просроченная задолженность более 90 дней (NPL), составили 1 016,3 млрд. тенге или 7,4% от ссудного портфеля.

Провизии по ссудному портфелю сформированы в размере 1 776,6 млрд. тенге или 12,9% от ссудного портфеля (на начало 2018 года – 2 126,4 млрд. тенге или 15,6%).

Размер совокупных обязательств банковского сектора по состоянию на 1 января 2019 года составил 22 223,4 млрд. тенге (увеличение с начала 2018 года на 5,2%). В структуре обязательств банков наиболее высокую долю занимают вклады клиентов – 76,7%, выпущенные в обращение ценные бумаги – 7,5%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 3,7%.

Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах увеличились по сравнению с началом 2018 года с 5,6% до 6,2% (до 1 286,6 млрд. тенге).

Совокупный собственный капитал банковского сектора по состоянию на 1 января 2019 года составил 3 017,6 млрд. тенге, уменьшившись за январь-декабрь 2018 года на 0,4%.

Чистая прибыль (превышение текущих доходов над текущими расходами после уплаты подоходного налога) составила 638,4 млрд. тенге.

Чистая процентная маржа и процентный спрэд банков второго уровня по состоянию на 1 января 2019 года составили 5,12% и 4,01%, соответственно.

9. Страховой сектор в декабре 2018 года

По состоянию на 1 января 2019 года страховой сектор представлен 29 страховыми (перестраховочными) организациями.

Совокупный объем активов страховых (перестраховочных) организаций на 1 января 2019 года составил 1 048,5 млрд. тенге (увеличение с начала 2018 года на 13,3%).

Обязательства страховых (перестраховочных) организаций увеличились за 2018 год на 13,0% до 580,2 млрд. тенге.

Объем страховых резервов, сформированных страховыми (перестраховочными) организациями для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования, за 2018 год вырос на 12,8% и составил по состоянию на 1 января 2019 года 519,5 млрд. тенге.

Собственный капитал составил 468,3 млрд. тенге (рост с начала 2018 года на 13,7%).

Страховые премии за 2018 год увеличились на 4,0% и составили 384,8 млрд. тенге, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, – 350,5 млрд. тенге.

По итогам 2018 года страховые премии по отрасли «страхование жизни» увеличились на 34,8% по сравнению с 2017 годом до 89,2 млрд. тенге. Доля страховых премий, собранных по отрасли «страхование жизни», в совокупных страховых премиях составила 23,2% (на 1 января 2018 года – 17,9%).

Объем страховых премий, переданных на перестрахование по состоянию на 1 января 2019 года составил 89,8 млрд. тенге или 23,3% от совокупного объема страховых

премий. На перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 83,7% от страховых премий, переданных на перестрахование.

Общий объем страховых выплат (за вычетом страховых выплат, осуществленных по договорам, принятым в перестрахование), произведенных за 2018 год, составил 70,8 млрд. тенге, что на 3,2% меньше, чем за 2017 год.

10. Пенсионная система за 2018 год

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 января 2019 года составили 9 377,6 млрд. тенге, увеличившись за 2018 год на 1 596,9 млрд. тенге (20,5%).

За 2018 год произошло увеличение «чистого» дохода от инвестирования пенсионных активов на 917,1 млрд. тенге, который на 1 января 2019 года составил 3 692,0 млрд. тенге.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков по обязательным пенсионным взносам (с учетом ИПС не имеющих пенсионные накопления) на 1 января 2019 года составило 9,9 млн. счетов.

Сумма пенсионных выплат за 2018 год составила 168,6 млрд. тенге.

Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 января 2019 года, по-прежнему, занимают государственные ценные бумаги РК и корпоративные ценные бумаги эмитентов РК (42,5% и 29,6%, соответственно, от общего объема пенсионных активов).

Более подробную информацию можно получить по телефонам

+7 (727) 270 45 85

+7 (727) 330 24 97

e-mail: press@nationalbank.kz

<http://www.nationalbank.kz>