

ҚАЗАҚСТАН  
РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ПРЕМЬЕР-МИНИСТРІ



ПРЕМЬЕР-МИНИСТР  
РЕСПУБЛИКИ  
КАЗАХСТАН

010000, Нұр-Сұлтан қ., Үкімет үйі

010000, город Нур-Султан, Дом Правительства

№ \_\_\_\_\_

Депутатам  
Мажилиса Парламента  
Республики Казахстан

На № ДЗ-193 от 16 июня 2022 года

**Уважаемые депутаты!**

Рассмотрев депутатский запрос касательно банковского кредитования экономики, сообщаю следующее.

В 2021 году кредитный портфель банков второго уровня (далее – БВУ) в сравнении с 2020 годом увеличился на **26,5%** (3,9 трлн тенге) до **18,5 трлн тенге**. Несмотря на неопределенность в мировой экономике, кредитный портфель с начала 2022 года вырос на **5,5%** до **19,5 трлн тенге** по состоянию на 1 июня 2022 года.

Согласно Прогнозу социально-экономического развития Республики Казахстан на 2023-2027 годы показатели кредитования БВУ экономики в 2023 году прогнозируются в размере **22,9 трлн тенге** с дальнейшим увеличением до **34,2 трлн тенге** в 2027 году.

В свою очередь, увеличение депозитов резидентов прогнозируется с **35,7 трлн тенге** в 2023 году до **53,5 трлн тенге** в 2027 году.

*Касательно проведения анализа эффективности и целевого использования выделенных на поддержку БВУ государственных и квазигосударственных средств, в части кредитования реальной экономики*

В целях обеспечения устойчивости финансовой системы и оздоровления банковского сектора в 2017 году принята Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора (далее – Программа) (постановление Правления Национального Банка от 30 июня 2017 года № 129).

Основными целями Программы являются:

- повышение эффективности надзорного процесса для предупреждения рисков в банковском секторе на раннем этапе;
- солидарная докапитализация банков с акционерами и обеспечение финансовой стабильности банковского сектора;
- восстановление кредитования реального сектора экономики;
- осуществление бесперебойного оказания банковских услуг экономике и населению;

- обеспечение конкурентоспособности банковского сектора в рамках интеграционных процессов (*ВТО и ЕЭП*).

В рамках Программы предусмотрены следующие меры:

- изменение регуляторной и надзорной среды для повышения качества и оперативности надзорного реагирования;
- оздоровление системообразующего банка;
- меры по докапитализации крупных банков.

Оказана помощь 5 крупнейшим банкам страны (*АО «Евразийский Банк», АО «АТФ Банк», АО «Цеснабанк», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Bank RBK»*), совокупный убыток которых на момент вхождения в Программу составлял **1,2 трлн тенге**.

Для покрытия убытков БВУ оказана государственная поддержка (*средства Национального Банка*) в размере **654 млрд тенге** путем приобретения АО «Казахстанский фонд устойчивости» (*далее – КФУ*) субординированных облигаций БВУ по ставке вознаграждения 4% годовых и сроками обращения 15 лет. В свою очередь, акционеры приняли обязательства по докапитализации банков, доформированию провизий и принятию дополнительных залогов.

Следует отметить, что поддержка оказана на возвратной основе, средства будут возвращены в рамках сроков обращения указанных субординированных облигаций крупных банков.

По информации Агентства по регулированию и развитию финансового рынка за период с 2017 по 2019 годы банки сформировали дополнительные провизии на сумму **767 млрд тенге**, списали займы на **959 млрд тенге** и выдали новые займы на сумму **2,9 трлн тенге**.

В 2018–2019 годах АО «Цеснабанк» и АО «Bank RBK» досрочно вышли из Программы, **исполнив свои обязательства**.

В 2020 году по итогам оценки качества активов (*AQR*) выявлен дополнительный убыток по займам БВУ в размере **131 млрд тенге** (*АО «АТФБанк», АО «Евразийский Банк», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Нурбанк»*). У 3 банков (*АО «АТФБанк», АО «Евразийский Банк», АО «Банк ЦентрКредит»*) остаток ранее заявленного убытка по Программе сохранялся на уровне **78 млрд тенге** и, соответственно, совокупный убыток, с учетом *AQR*, составлял **209 млрд тенге**. При этом новым участником Программы стал АО «Нурбанк», который получил поддержку в размере **47 млрд тенге** путем приобретения КФУ субординированных облигаций банка по ставке вознаграждения 4% годовых и сроком обращения 15 лет.

По итогам Программы, реализованной после *AQR*, БВУ сформированы дополнительные провизии на сумму **210 млрд тенге**, списаны проблемные займы на сумму **484 млрд тенге** и выданы новые займы на сумму **2,6 трлн тенге**. Акционеры банков–участников с 2017 года докапитализировали свои банки на сумму **401,5 млрд тенге**.

В целом, с начала реализации Программы общая сумма государственной поддержки в виде покупки КФУ субординированных облигаций банков составила **701 млрд тенге**.

Всего за период реализации Программы, БВУ сформировали дополнительные провизии на сумму **977 млрд тенге**, списали проблемные займы в размере **1,4 трлн тенге** и выдали новые займы на **5,5 трлн тенге**.

Таким образом, принятые меры по оздоровлению крупных банков **обеспечили их финансовую устойчивость и увеличили объем кредитования экономики**.

*Касательно размещения БВУ средств государственной поддержки в нотах Национального Банка*

Ноты Национального Банка являются финансовым инструментом денежно-кредитной политики, которые направлены на регулирование краткосрочных ставок в экономике и являются операционной процедурой.

Национальный Банк через свои операции по предоставлению или изъятию ликвидности контролирует ситуацию с тенговой ликвидностью для того, чтобы оказывать влияние на их стоимость в краткосрочном периоде.

Таким образом, ноты Национального Банка по сроку размещения, уровню доходности и риска отличаются от кредитования.

Рыночные ставки по кредитам значительно превышают доходность по нотам, а также являются длинными по срокам. Следовательно, при наличии качественного проекта для кредитования, БВУ направляют средства на кредитование реального сектора экономики.

*Справочно: Средняя доходность нот Национального Банка за апрель 2022 года находится на уровне около 13,58% (по нотам на 28 дней ставка составила 13,56%, по нотам на срок 91 день – 13,67%). Средневзвешенная ставка по краткосрочным тенговым кредитам юридических лиц в апреле 2022 года составила 15,2%.*

Вместе с тем, по состоянию на 1 июня 2022 года структура высоколиквидных активов БВУ выглядит следующим образом: общий объем высоколиквидных активов составляет **10,8 трлн тенге**, из них деньги – **1,2 трлн тенге (11,1%)**, корсчета и вклады в Национальном Банке и других банках – **4,5 трлн тенге (41,6%)**, ценные бумаги – **0,6 трлн тенге (5,5%)**, государственные ценные бумаги – **4,6 трлн тенге (42,6%)**, в том числе в нотах Национального Банка – **1,2 трлн тенге (11,1%)**.

*Касательно оценки ущерба государства от всех сделок с Jusan Bank за последние 5 лет при помощи независимых экспертов и предложения пути его возмещения государства*

Сделка по приобретению АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – Jusan Bank) АО «АТФБанк» (далее – АТФБанк) в 2020 году представляла собой сделку слияния и поглощения (M&A). Убыток АТФБанк, который был определен независимой оценкой активов Банка (Due Diligence), был покрыт за счет списания собственного капитала АТФБанка на сумму **124 млрд тенге**.

В рамках сделки была проведена модификация ранее выпущенных облигаций АТФБанк и Jusan Bank путем удлинения сроков и снижения ставок вознаграждения с 4% до 0,1%. В результате такой модификации облигаций банков, на балансе Jusan Bank образовался доход в размере **126 млрд тенге**

от разницы между льготной и рыночной ставками вознаграждения, который был полностью направлен на покрытие убытков АТФБанк.

Кроме того, акционеры Jusan Bank осуществили докапитализацию АТФБанка на сумму **97 млрд тенге**.

В настоящее время, Jusan Bank имеет показатели капитализации и ликвидности, превышающие минимальные требования. Запас капитала и ликвидности составляют **311 млрд тенге** и **1,2 трлн тенге**, соответственно.

Учитывая достаточный запас капитала и ликвидность Jusan Bank, на сегодняшний день прорабатывается вопрос постепенного возврата мер государственной поддержки.

**А. Смаилов**

*Исп. Тимур Магзумов*  
*Тел. 74-52-19*