

Дайджест новостей

06.02.2023-12.02.2023



Землетрясение в Турции остановило экспорт нефти из Азербайджана

<https://eurasianet.org/turkish-earthquake-halts-azerbaijans-oil-exports>



Источник: <https://www.bqprime.com/amp/world/quake-latest-turkish-army-in-rescue-operations-oil-flows-begin>

6 февраля 2023 года на юге Турции произошли два мощных землетрясения магнитудой 7.8 и 7.5 баллов. В этот же день была приостановлена работа крупнейшего нефтяного порта страны – Джейхан, через который транспортируется Азербайджанская и Иракская нефть. Причина заключалась в том, что пострадал один из терминалов Джейхан в конце Азербайджанского трубопровода, где нефть загружается в танкеры для доставки на международные рынки.

8 февраля руководство порта возобновило реэкспорт Иракской нефти. Сырая нефть из Азербайджана продолжает поступать по трубопроводу БТД в Джейхан, где она хранится в резервуарах. Ее реэкспорт возобновится 12 февраля.

Джейхан получает сырую нефть по двум крупным трансграничным трубопроводам: по трубопроводу Баку-Тбилиси-Джейхан (БТД) доставляется около 660 тыс. баррелей в сутки из Азербайджана и Туркменистана через Грузию к средиземноморскому побережью Турции, а трубопровод Киркук-Джейхан транспортирует нефть из северного Ирака объемом 390 тыс. баррелей в сутки. Далее нефть реэкспортируется из терминала Джейхан танкерами в Восточную Европу. В период с 6 по 12 февраля через порт Джейхан будет экспортировано 2 из 7 запланированных млн баррелей нефти.



Абылай Асылхан

Аналитики улучшают прогнозы по росту экономики Китая

<https://kapital.kz/world/112916/analitiki-uluchshayut-prognozy-po-rostu-ekonomiki-kitaya.html>

Реальный рост ВВП Китая на 2023 год:

	Прошлый прогноз:	Сейчас:
Fitch Ratings	4.1%	5.0%
UN		4.8%
S&P	4.0%	5.0%
IMF	4.4%	5.2%
Moody's		4.0%
Goldman Sachs	5.2%	5.5%
Bank of America		5.5%
Morgan Stanley	5.4%	5.7%
JPMorgan	4.3%	5.6%

“После открытия Китаем границ и ослабления действующих ковидных ограничений в стране, многие рейтинговые агентства и мировые финансовые организации стали пересматривать прогнозы роста экономики Китая в сторону повышения. Мы также считаем, что этот фактор положительно скажется на развитии не только самого Китая, но и мирового ВВП, поскольку доля Поднебесной в мировой экономике с каждым годом растет. Главным драйвером роста экономики Китая в текущем году будет восстановление потребления со стороны населения и бизнеса. При этом рынок недвижимости, который пострадал из-за задержек в реализации строительных проектов, падения спроса на жилье и возрастающего риска снижения спроса со стороны США и Европы, может продолжать оказывать негативное влияние.

Для Казахстана ускорение роста китайской экономики означает увеличение спроса на отечественные товары (доля Китая в экспорте около 20%), также положительно на развитие страны повлияют стабильно высокие цены на энергоресурсы”



Клара Сейдахметова

Год начался с очередного роста цен на жилье



	01.22	02.22	03.22	04.22	05.22	06.22	07.22	08.22	09.22	10.22	11.22	12.22	01.23
Цены на новостройки	2.10	0.40	5.50	0.80	1.70	1.10	0.50	-0.10	0.30	0.90	1.20	0.40	0.70
Цены на вторичном рынке	2.80	5.50	4.60	1.80	1.00	0.40	0.80	0.40	1.10	2.10	1.00	-1.50	0.30
												% к пред месяцу	

	01.22	02.22	03.22	04.22	05.22	06.22	07.22	08.22	09.22	10.22	11.22	12.22	01.23
Цены на новостройки	21.02	14.60	20.30	20.30	19.30	19.50	19.60	18.10	17.70	16.60	17.30	15.60	14.00
Цены на вторичном рынке	21.74	24.50	27.70	27.70	27.90	26.80	26.40	25.80	25.90	27.10	26.90	21.60	18.70
												% к соотв. периоду прошлого года	

“Основным генератором рынка недвижимости в Казахстане является государственная поддержка населения (программы доступной ипотеки) и строительных компаний (субсидии). В частности, программа «7-20-25», которая была продлена до 2029, будет и в дальнейшем способствовать росту ипотечного кредитования (доля коммерческой ипотеки составляет около 1% ипотечных жилищных займов) и, соответственно, росту цен на жилье. При этом отметим, что из-за того, что установленная по программе в 2018 году максимальная стоимость жилья в Алматы и Астане не была пересмотрена, рост цен будет наблюдаться за счет спроса на квартиры с небольшой площадью. Вместе с тем, увеличение цен на первичное жилье в стране связано с повышением цен на строительные материалы и работы, значительно возросшим в 2022 году. В текущем году эксперты прогнозируют замедление темпов строительства жилья (в 2022 году было введено в эксплуатацию на 8.8% меньше) и повышение цен на жилье в пределах 5-7%.”



Гульназ Алдибекова

В какие страны утекали деньги из Казахстана. За прошлый год денежные переводы из Казахстана в Узбекистан достигли почти 300 млрд тенге.

<https://ism.kz/perevody-iz-kazakhstana-dekarb>

Денежные поступления на нетто основе, млрд тенге



Источник: данные НБРК

“Общая сумма денежных переводов за рубеж в 2022 году составила 1 трлн тенге, тогда как в Казахстан было переведено около 678.5 млрд тенге.

Больше всего из Казахстана было переведено в Узбекистан (282.2 млрд тенге), Турцию (271.9 млрд тенге) и Россию (203.7 млрд тенге). Перевод средств в Узбекистан и Кыргызстан исторически высок, и обусловлен тем, что иностранцы, работающие в Казахстане, переводят средства родственникам в соседние страны.

Ослабление лиры стимулировало спрос со стороны наших сограждан, так как при таком курсе казахстанцам стало выгоднее покупать турецкие товары и перепродавать в Казахстане. Ситуация обострилась на фоне геополитических конфликтов, когда большинство предпринимателей переориентировали каналы спроса с России на Турцию.

Казахстан стал площадкой для россиян, из которой они имеют возможность покупать зарубежные товары в обход санкций, благодаря чему вырос реэкспорт в Россию и, соответственно, количество денежных поступлений. Из России было переведено 357.1 млрд тенге, что составляет больше половины всех внешних переводов.”



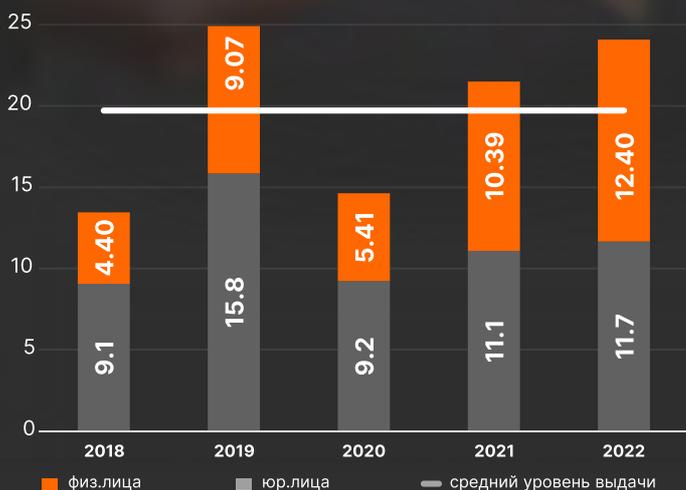
Сунгат Рысбек

За 2022 год банки выдали новые кредиты на 24.1 трлн тенге

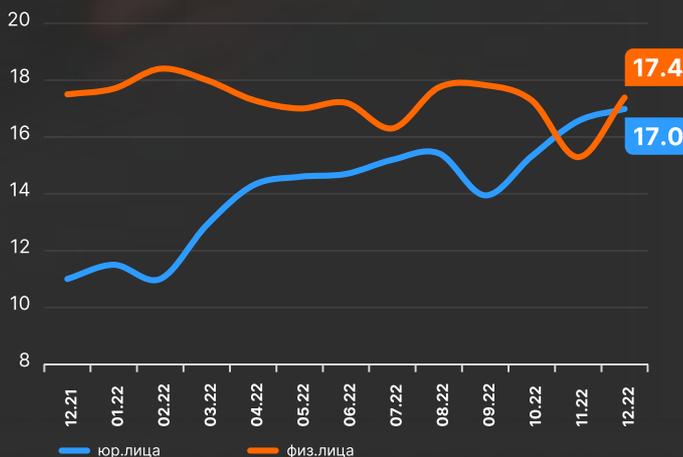
<https://kapital.kz/finance/112852/za-2022-god-banki-vydali-novyye-kredity-na-24-1-trln-tenge.html>

Источник: данные НБРК

Выдача займов, в трлн тенге



Средневзвешенные ставки по выданным кредитам, %



“В 2022 объем выданных займов вырос на 12% до 24.1 трлн тенге. При этом объем выданных кредитов физическим лицам превысил объем займов юридическим лицам. Это в основном связано с многократным повышением базовой ставки и, соответственно, ставки кредитования. Ставки по розничным займам слабо реагируют на повышение базовой ставки и сокращаются в периоды проведения маркетинговых акций. В целом, средневзвешенная ставка розничных займов находится в диапазоне 16-18%.

В разрезе объектов кредитования на потребительские цели было выдано больше займов, чем на приобретение жилья (8.6 трлн против 2.2 трлн тенге). На пополнение оборотных средств было выдано практически столько же, сколько на потребительские цели (8.6 трлн тенге).

Торговля остается главным объектом кредитования банков. В сфере промышленности было выдано в 2.5 раза меньше, чем в сфере торговли. Подобный непродуктивный рост кредитования оказывает влияние на формирование избыточного спроса в экономике.”



Сунгат Рысбек

Авторы: Абылай Асылхан, Клара Сейдахметова, Гульназ Алдибекова, Сунгат Рысбек

Ограничение ответственности:

Jusan Analytics является аналитическим структурным подразделением АО «Jusan Bank».

Эта работа носит исключительно информационный характер и не является предложением или попыткой со стороны Jusan Analytics предоставить отчетность, деловые, финансовые, инвестиционные, юридические, налоговые или другие профессиональные консультации или услуги. Публикация основана на информации, которую мы считаем надежной, полученной из достоверных открытых источников, однако мы не утверждаем, что все приведенные сведения абсолютно точны.

Мы не несем ответственность за использование читателями информации, содержащейся в работе, для принятия самостоятельных финансовых решений. АО «Jusan Bank» в лице команды Jusan Analytics не берет на себя обязательство регулярно обновлять информацию, которая содержится в публикации или исправлять возможные неточности. При этом информация в работе не является исчерпывающей и может быть изменена в любое время без предварительного уведомления.

Опубликованная в работе информация доступна для личного пользования, но не предназначена для коммерческого распространения и не может быть воспроизведена, передана или опубликована, целиком или по частям, без предварительного письменного разрешения Jusan Analytics.

По вопросам использования материала обращаться в Jusan Analytics:

Республика Казахстан, г. Алматы,
А25D5F7, проспект Аль-Фараби, 36 блок В, 6 этаж.
analytics@jusan.kz