

ОТЧЕТ
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
за 2020 год

Алматы, 2021 год

Содержание

Обращение Председателя Агентства к читателям.....	4
1. Антикризисные меры по обеспечению стабильности финансовой системы.....	6
1.1 Стабилизационные меры в период борьбы с распространением коронавирусной инфекции	6
<i>Поддержка граждан и малого и среднего бизнеса</i>	<i>6</i>
<i>Обеспечение доступности финансовых услуг в условиях карантинных ограничений.....</i>	<i>7</i>
<i>Регуляторные меры для стимулирования финансирования экономики и бизнеса</i>	<i>7</i>
1.2 Взаимодействие с Правительством и Национальным Банком в рамках обеспечения реализации государственных программ поддержки субъектов бизнеса	10
2. Развитие финансового сектора в 2020 году.....	11
2.1 Банковский сектор.....	11
2.2 Банковские конгломераты	16
2.3 Небанковские организации и субъекты рынка микрофинансирования	18
2.4 Страховой сектор	23
2.5 Рынок ценных бумаг	26
3. Обеспечение финансовой устойчивости и расширение потенциала финансового сектора	34
3.1 Содействие обеспечению финансовой стабильности	34
<i>Мониторинг рисков банковского сектора</i>	<i>34</i>
<i>Завершение AQR и новые инструменты банковского надзора.....</i>	<i>36</i>
<i>Снижение объема стрессовых активов в банковском секторе</i>	<i>38</i>
<i>Системные меры по ограничению рисков в сегменте потребительского кредитования и урегулированию проблемной задолженности.....</i>	<i>39</i>
3.2 Введение регулирования и обеспечение прозрачности субъектов рынка микрофинансирования.....	40
3.3 Повышение конкуренции на финансовом рынке	41
3.4 Расширение потенциала финансового сектора	43
<i>Развитие альтернативных форм финансирования и кредитования бизнеса</i>	<i>43</i>
<i>Расширение потенциала страхового рынка и совершенствование его регулирования.....</i>	<i>44</i>
<i>Повышение роли фондового рынка</i>	<i>46</i>
4. Надзорная деятельность	49
4.1 Совершенствование надзорных инструментов на основе риск- ориентированного подхода	49

<i>Банковский сектор</i>	49
<i>Страховой сектор</i>	50
<i>Рынок ценных бумаг</i>	51
4.2 Надзорное реагирование	51
<i>Банковский сектор</i>	51
<i>Небанковские организации</i>	53
<i>Страховой сектор</i>	54
<i>Рынок ценных бумаг</i>	55
4.3 Прекращение деятельности финансовых организаций	57
5. Противодействие легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма и недобросовестным практикам	59
5.1 Совершенствование регулирования и внедрение риск-ориентированного надзора	59
5.2 Межведомственное взаимодействие и координация в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма	60
5.3 Мероприятия в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма и недобросовестным практикам	60
6. Развитие финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке	63
6.1 Развитие финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке	63
6.2 Обеспечение информационной безопасности и повышение киберустойчивости	64
7. Защита прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой инклюзии	66
7.1 Реализация Программы рефинансирования ипотечных займов	66
7.2 Защита прав потребителей финансовых услуг	67
7.3 Повышение финансовой грамотности и финансовой инклюзии	72
8. Международное взаимодействие и сотрудничество	77
8.1 Взаимодействие с международными ассоциациями регуляторов финансовых рынков	77
8.2 Деятельность в рамках интеграционного сотрудничества	78

Обращение Председателя Агентства к читателям

Уважаемые читатели,

В январе 2020 года Указом Президента Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 203 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан» путем реорганизации Национального Банка создано Агентство по регулированию и развитию финансового рынка. Агентство подотчетно Президенту Республики Казахстан и обеспечивает защиту прав потребителей финансовых услуг, содействует поддержанию финансовой стабильности, осуществляет регулирование, контроль и надзор финансовых организаций, реализует политику по развитию финансового рынка.

Деятельность Агентства началась в период пандемии коронавируса и снижения экономической активности, и была направлена на обеспечение устойчивости финансового сектора на фоне ухудшения экономических условий.

Благодаря реализации риск-ориентированного надзора банки сформировали к началу пандемии необходимые запасы капитала и ликвидности, позволившие обеспечить устойчивость системы и поддержать потенциал кредитования экономики. Отсутствие дефицита капитала, как на системном уровне, так и на уровне отдельных банков, подтвердили итоги независимой оценки качества активов (AQR, Asset Quality Review) 14 крупнейших банков на основе методологии Европейского Центрального Банка.

Для оценки степени устойчивости банковской системы к возможным стрессовым сценариям и шокам в надзорный процесс внедрены надзорное стресс-тестирование и комплексный анализ финансовой устойчивости банков. Результаты надзорного стресс-тестирования 14 банков также показали наличие достаточного запаса прочности для поглощения потенциальных убытков.

Дополнительно в период пандемии коронавируса Агентством реализовано порядка 23 регуляторных мер. В результате было высвобождено капитала банков на 468 млрд. тенге и ликвидности на 1,8 трлн. тенге, которые были направлены на абсорбирование возникших убытков и продолжение кредитования экономики.

В целях поддержки бизнеса и населения были введены для банков регуляторные послабления для стимулирования реструктуризации займов, предоставления отсрочек по ним и установления гибких графиков платежей по кредитам. За 2020 год отсрочки получили 83% заемщиков из пострадавших отраслей экономики. Одновременно, в рамках государственных программ, реализуемых через банки, для наиболее пострадавших предпринимателей снижена долговая нагрузка по кредитам за счет субсидирования процентных ставок до 6% и льготного кредитования оборотных средств.

Принятые антикризисные и надзорные меры позволили не допустить роста неработающих активов в банках и снижения кредитования экономики. Кредиты экономике увеличились за 2020 год на 5,5% до 14,6 трлн. тенге. Уровень NPL в банковской системе по итогам 2020 года снизился с 8,1% до 6,9%.

Для развития страхового и фондового рынков реализован пакет законодательных мер, направленных на расширение охвата страхованием

населения и бизнеса, обеспечение доступности всего спектра брокерских услуг для клиентов банков, расширение возможностей граждан по управлению собственными пенсионными накоплениями и формирование дополнительных механизмов защиты потребителей финансовых услуг.

Наиболее значимой реформой 2020 года в финансовом секторе стало введение в периметр регулирования Агентства всех субъектов микрокредитования, включая компании онлайн-кредитования, кредитные товарищества и ломбарды. Для этого законодательно введена обязательная учетная регистрация, установлены жесткие квалификационные требования. Из порядка 5,5 тыс. субъектов микрофинансирования учетную регистрацию прошли 1,1 тыс. компаний, в отношении остальных организаций проводится работа по их принудительной ликвидации в судебном порядке. С 2021 года введено обязательное лицензирование микрофинансовой деятельности, что позволит завершить работу по очистке рынка от недобросовестных участников.

В связи с открытием с декабря 2020 года национального финансового рынка для филиалов иностранных банков и страховых организаций стран-участниц ВТО Агентством сформирована законодательная среда, регулирующая их деятельность, введены пруденциальные стандарты и квалификационные требования, аналогичные тем, которые установлены для локальных финансовых организаций.

Совместно с Правительством и Национальным Банком разработаны и приняты Концепция повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы и Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций до 2025 года, соответственно.

В 2021 году Агентство продолжит работу по обеспечению финансовой стабильности, оказанию дополнительных мер поддержки заемщиков в пострадавших отраслях экономики и определит ключевые направления развития финансового сектора Казахстана на среднесрочный период для расширения его потенциала и роли в экономике.

М. Абылкасымова
Председатель Агентства

1. Антикризисные меры по обеспечению стабильности финансовой системы

В 2020 году для смягчения последствий глобального кризиса на казахстанскую экономику из-за пандемии коронавирусной инфекции, обеспечения стабильного функционирования финансового сектора, а также для оказания поддержки потребителям финансовых услуг, оказавшимся в сложной ситуации, в соответствии с поручениями Главы Государства К.К. Токаева Агентством во взаимодействии с Правительством и Национальным Банком реализован широкий комплекс антикризисных мер, соответствующий практике финансовых регуляторов и правительств многих стран.

1.1 Стабилизационные меры в период борьбы с распространением коронавирусной инфекции

Поддержка граждан и малого и среднего бизнеса

Для недопущения ухудшения финансового положения заемщиков, испытывающих финансовые трудности, Приказом Председателя Агентства от 26 марта 2020 года № 167 утвержден Порядок приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения. Приказом установлено требование к банкам и небанковским кредитным организациям по предоставлению отсрочки платежей по кредитам населения, малого и среднего бизнеса на срок до 90 дней в период с 16 марта по 15 июня 2020 года.

По состоянию на 15 июня 2020 года отсрочку платежей по кредитам получили 1,9 млн. граждан на сумму 268,2 млрд. тенге и 12,5 тыс. субъектов малого и среднего предпринимательства на сумму 165 млрд. тенге.

На период действия чрезвычайного положения Агентством был установлен запрет на начисление штрафов и пени по просрочке платежей по основному долгу и вознаграждению заемщикам, финансовое состояние которых ухудшилось в результате введения чрезвычайного положения, и на начисление вознаграждения физическим лицам, по которым просрочка платежа по основному долгу и (или) вознаграждению составила свыше 90 дней.

В этот период банки и микрофинансовые организации приостановили претензионно-исковую работу по заемщикам, имеющим просрочку платежей, отозвали все инкассовые распоряжения и платежные требования, выставленные на банковские счета физических лиц.

Дополнительно Приказом Председателя Агентства от 15 июня 2020 года № 251 «О дополнительных мерах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» введено требование к банкам и небанковским кредитным организациям по предоставлению следующих мер поддержки: рефинансирование кредита по льготным условиям в рамках государственных программ поддержки бизнеса и предоставление до 1 октября 2020 года дополнительной отсрочки платежей по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства, деятельность которых была ограничена, запрещена либо

приостановлена, на период, достаточный для восстановления финансового состояния и платежеспособности субъекта малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 1 октября 2020 года отсрочка была предоставлена по 11,2 тыс. банковским займам на сумму 43,9 млрд. тенге, и одобрено 3,2 тыс. процедур рефинансирования на сумму 89,7 млрд. тенге.

Обеспечение доступности финансовых услуг в условиях карантинных ограничений

Для обеспечения доступности финансовых услуг населению в условиях действовавших ограничений Агентством совместно с банками созданы условия для дистанционного открытия банковских счетов, а также проведения платежей по картам в онлайн-формате. В результате, дистанционно было открыто около 2,6 млн. банковских счетов и выпущено 840 тыс. платежных карт.

В период пандемии оказана точечная поддержка более 100 представителям лиц с ограниченными возможностями в получении банковских услуг (открытие счета и/или банковской карты, получение пособий, платежи и переводы и др.).

Приняты меры по недопущению взыскания с социальных выплат средств на основании требований третьих лиц. Также при зачислении банками социальных и благотворительных выплат на расчетные счета граждан не взымались банковские комиссии.

На страховом рынке оптимизирован процесс дистанционного заключения договоров страхования и приняты меры по повышению защиты персональных данных населения при заключении договоров страхования в онлайн-режиме.

В целях упрощения доступа розничных инвесторов на фондовый рынок была предоставлена возможность заключать договора на брокерское обслуживание дистанционным способом через инструменты биометрической и динамической идентификации. Брокерами дистанционно было заключено около 6,5 тыс. договоров.

С целью проведения разъяснительной работы и предоставления оперативной консультативной помощи гражданам в марте 2020 года Агентством была запущена горячая линия. С момента запуска горячей линии были оказаны консультации более чем 23 тыс. граждан.

Регуляторные меры для стимулирования финансирования экономики и бизнеса

Агентством в целях недопущения снижения кредитования экономики в условиях пандемии коронавируса и ее последствий и обеспечения финансовой устойчивости банков принят комплекс временных мер пруденциального регулирования контрциклического характера.

Принятые меры были направлены на высвобождение капитала банков, создание запаса ликвидности для выдачи новых займов экономике и формирования провизий по кредитным рискам.

Агентством реализовано три пакета временных мер пруденциального регулирования.

1. В рамках первого пакета мер Агентством в период с 30 марта по 30 сентября приняты регуляторные послабления, направленные на высвобождение капитала банков для выдачи новых займов и формирования провизий по кредитным рискам.

Агентством снижены коэффициенты риск-взвешивания при расчете достаточности собственного капитала по займам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса с 75% до 50%, займам в иностранной валюте с 200% до 100%, синдицированным займам со 100% до 50%.

Для обеспечения доступности займов для субъектов малого и среднего бизнеса, не имеющих залогового обеспечения, Агентством был расширен перечень имущества, признаваемого в качестве твердого залога: включены договоры страхования, имущество, являющееся обеспечением по договорам синдицированного кредитования и проекты государственного частного партнерства с правом «take or pay», гарантии квазигосударственных компаний (Самрук-Казына, Байтерек и КазАгро) признаны в качестве ликвидного обеспечения.

Для ограничения спекулятивных операций и избыточной волатильности на валютном рынке лимиты длинной валютной позиции по иностранным валютам уменьшены с 12,5% до 7,5%, лимиты совокупной валютной нетто-позиции с 25% до 12,5% от капитала.

В целях стимулирования банков проводить реструктуризацию займов, связанную с отсрочкой платежей во время чрезвычайного положения и посткарантинный период, фактор реструктуризации был исключен из критериев автоматического обесценения займа при формировании провизий.

2. В рамках второго пакета пруденциальных мер Агентством приняты меры для формирования дополнительных провизий и стимулирования кредитной активности.

Агентством были временно смягчены требования к собственному капиталу банков за счет снижения размера консервационного буфера на 1 п.п. с 2% до 1%, что позволило высвободить капитал для выдачи новых займов за счет снижения основного капитала для системообразующих банков (k1) с 9,5% до 8,5%, а по остальным банкам с 7,5% до 6,5%.

В два раза снижен коэффициент взвешивания по гарантиям и поручительствам, выданным банками в пользу субъектов малого и среднего предпринимательства.

Банкам предоставлена возможность проводить реструктуризацию кредитов населения и бизнеса в связи с предоставленными кредитными каникулами в период чрезвычайного положения либо по причине карантинных ограничений без формирования дополнительных провизий по таким займам при условии отсутствия у заемщика просрочки платежей по займу более 30 дней.

Для снижения давления на ликвидность банков с 30 марта 2020 года по 1 апреля 2021 года смягчены требования по коэффициенту покрытия

ликвидности посредством снижения минимально допустимого значения с 0,8 до 0,6 и пересмотра величины денежного оттока за счет обязательств перед Правительством, Национальным Банком, международными финансовыми организациями, местными исполнительными органами с 40% до 20%.

Для недопущения снижения объемов доступной базы фондирования перенесен срок введения нормы, ужесточающей расчет коэффициента доступного стабильного фондирования (NSFR). В частности, до 1 июля 2021 года банкам предоставлена возможность включать вклады юридических лиц с возможностью безусловного досрочного изъятия в состав инструментов стабильного фондирования, что позволило банкам осуществлять кредитование экономики за счет этих ресурсов.

3. В сентябре 2020 года по истечении срока действия временных мер с учетом анализа их эффективности в рамках третьего пакета мер Агентством принято решение о продлении 17 из 23 временных мер пруденциального регулирования до 1 июля 2021 года.

До 1 октября 2021 года для расширения залоговой базы предпринимателей временно смягчены критерии признания off-take контракта в качестве твердого залога для целей расчета регуляторных провизий, снижен требуемый рейтинг заказчика с «BB+» до «BB-» и не является негативной кредитной историей поставщика просрочка до 60 календарных дней.

Для стимулирования реструктуризации займов субъектов МСБ, испытывающих затруднения с погашением кредитных обязательств в связи с введением карантинных ограничений и спадом деловой активности, была продлена льгота по формированию провизий по реструктурированным займам. В этой связи, с учетом рекомендаций международных организаций (Basel Committee on Banking Supervision, International Association of Insurance Supervisors, European Banking Authority) до 1 апреля 2021 года усовершенствован подход к классификации реструктурированных займов с отсрочкой платежей к числу обесцененных при расчете регуляторных провизий и провизий по международным стандартам финансовой отчетности. Так, по реструктурированным займам теперь банк должен проводить оценку вероятности своевременного погашения заемщиком обязательств по договору займа после окончания периода отсрочки, при отсутствии которой такой заем классифицируется как обесцененный.

В итоге принятые меры позволили высвободить капитал банков на 468 млрд. тенге и ликвидность на 1,8 трлн. тенге и поддержать кредитование экономики. Так, по итогам 2020 года кредиты экономике увеличились на 5,5% до 14,6 трлн. тенге. При этом кредиты малому и среднему бизнесу выросли на 7,2% до 4,2 трлн. тенге.

1.2 Взаимодействие с Правительством и Национальным Банком в рамках обеспечения реализации государственных программ поддержки субъектов бизнеса

Для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших в связи распространением коронавирусной инфекции, по поручению Главы Государства Национальным Банком совместно с Агентством запущена Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с объемом финансирования в 600 млрд. тенге. В рамках Программы финансирование предоставлялось предпринимателям сроком до 12 месяцев по ставке не более 8% годовых.

В целях расширения доступа к льготным ресурсам по поручению Главы Государства в октябре 2020 года срок действия Программы был продлен до конца 2021 года, расширен ее охват посредством включения в нее субъектов крупного предпринимательства, дополнительно выделено 200 млрд. тенге, из которых 100 млрд. тенге предназначено на кредитование субъектов МСБ, задействованных в сфере производства и переработки в агропромышленном комплексе.

В рамках Программы льготного кредитования субъектов МСБ по состоянию на 31 декабря 2020 года банками было выдано 5 158 займов на 528 млрд. тенге.

В целях обеспечения доступности кредитов для субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и агропромышленном комплексе, реализуется Программа обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для кредитования приоритетных отраслей экономики «Экономика простых вещей» с объемом финансирования в 1 трлн. тенге, предусматривающая предоставление финансирования для заемщика по конечной ставке 6%.

В рамках Программы Экономика простых вещей по состоянию на 31 декабря 2020 года было подписано 778 заявок на сумму 516,2 млрд. тенге.

Во исполнение поручения Главы государства Правительством совместно с Агентством и Национальной палатой предпринимателей «Атамекен» разработан механизм государственного субсидирования процентных ставок до 6% годовых по всем действующим кредитам малого и среднего предпринимательства в 29 пострадавших секторах экономики на период 12 месяцев.

Согласно информации АО «ФРП «Даму», по состоянию на 31 декабря 2020 года просубсидировано 3 796 субъектов МСБ (89,2% от общего количества одобренных заемщиков-субъектов МСБ) на сумму 16,6 млрд. тенге.

2. Развитие финансового сектора в 2020 году

В 2020 году финансовый сектор Казахстана находился под влиянием кризисных явлений, вызванных пандемией коронавируса. Имеющийся запас прочности банковского сектора и финансовой системы в целом и скоординированные оперативные антикризисные действия позволили ограничить негативное влияние шоков, обеспечив финансовую устойчивость и сохранив потенциал кредитования экономики.

2.1 Банковский сектор

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2021г. представлен 26 банками, из них 15 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков второго уровня, 1 банк со 100% участием государства. Снижение количества участников банковского сектора по сравнению с 2019 годом связано с отзывом в сентябре 2020 года лицензии у АО «Tengri Bank» на проведение банковских и иных операций (таблица 2.1.1). Это событие не отразилось на устойчивости банковской системы, поскольку активы банка составляли 0,5% от активов банковского сектора.

Таблица 2.1.1

Структура банковского сектора

	01.01.2020	01.01.2021
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	27 ¹	26
- банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
- банки второго уровня с иностранным участием	14	15
- дочерние банки второго уровня	12	12

Источник: Национальный Банк

Антикризисные меры позволили банковскому сектору страны завершить 2020 год с положительными результатами и значительными запасами капитала и ликвидности на случай ухудшения экономической ситуации. Ключевые показатели банковского сектора, несмотря на последствия пандемии, характеризовались положительной динамикой.

Так, согласно данным регуляторной отчетности, по итогам 2020 года активы банковского сектора увеличились на 16,4% и составили 31 171,7 млрд. тенге. Рост произошел за счет увеличения вкладов, размещенных в других банках – на 95% и ссудного портфеля банков – на 7,1%. Наибольшую долю в структуре активов занимает ссудный портфель – 47,6%, ценные бумаги – 20,0% и вклады, размещенные в других банках – 14,4% (таблица 2.1.2).

По состоянию на 01.01.2021г. высоколиквидные активы банков составили 12 650 млрд. тенге или 40,6% от совокупных активов, увеличившись за 2020 год на 37,9% или 3 475 млрд. тенге.

¹ В сентябре 2020 года у АО «Tengri Bank» отозвана лицензия на проведение банковских и иных операций в соответствии с Постановлением Правления Агентства от 17.09.2020г. № 80

Основную долю в структуре высоколиквидных активов банковского сектора занимали вклады в Национальном Банке – 47,8%, государственные ценные бумаги – 25,1%, ноты Национального Банка – 15,4%, деньги и металлические счета – 6,6%.

Прирост в 2020 году произошел, в основном, за счет наращивания портфеля безрисковых активов, в том числе: вкладов в Национальном Банке (на 87% с 3,2 до 6,0 трлн тенге) и государственных ценных бумаг Министерства финансов (на 52% с 2,1 до 3,2 трлн. тенге). При этом произошло снижение вложений в ноты Национального Банка (на 14,3% с 2,3 до 2,0 трлн. тенге).

Таблица 2.1.2

Структура активов банковского сектора

Наименование показателя	01.01.2020		01.01.2021		Прирост, в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
1 Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	3 049,7	10,5	3 293,2	9,9	8,0
2 Вклады, размещенные в других банках	2 449,8	8,5	4 777,7	14,4	95,0
3 Ценные бумаги	5 977,1	20,7	6 650,4	20,0	11,3
4 Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	14 743,0	50,9	15 792,1	47,6	7,1
5 Инвестиции в капитал	484,3	1,7	581,8	1,8	20,1
6 Прочие активы	2 236,0	7,7	2 096,1	6,3	-6,3
7 Всего активы (без учета резервов (провизий))	28 940,0	100,0	33 191,4	100,0	14,7
8 Резервы (провизии) в соответствии с требованиями международных стандартов	-2 154,0	-7,4	-2 019,7	-6,1	-6,2
Всего активы	26 785,9		31 171,7		16,4

Источник: Национальный Банк

Кредиты экономике² составили 14 623,1 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 5,5%, в основном за счет роста займов малому и среднему бизнесу и кредитов физическим лицам.

При этом кредиты юридическим лицам снизились на 1,5% и составили 7 097,0 млрд. тенге (на 01.01.2020г. – 7 203,6 млрд. тенге).

По данным регуляторной отчетности, кредиты субъектам крупного бизнеса составили 3 838,8 млрд. тенге, уменьшившись за 2020 год на 6,5% или 266,5 млрд. тенге. Снижение объема займов субъектам крупного бизнеса вызвано замедлением экономической активности по причине введенных карантинных ограничений, действовавших в течение 2020 года, и падением спроса вследствие сокращения внешней торговли, а также завершением мероприятий по очищению балансов от неработающих займов.

² По данным денежно-кредитной статистики

Таблица 2.1.3

Структура ссудного портфеля³

Наименование показателя/дата	01.01.2020		01.01.2021		Прирост, в %
	сумма, млрд. тенге	в % к итогу	сумма, млрд. тенге	в % к итогу	
1 Ссудный портфель (основной долг), в т.ч.:	13 864,9	100	14 623,1	100	5,5
2 Кредиты юридическим лицам	7 203,6	52,0	7 097,0	48,5	-1,5
- Кредиты крупному бизнесу ⁴	4 105,3		3 838,8		-6,5
- Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса ⁵	3 962,9		4 246,2		7,1
3 Кредиты физическим лицам, в т.ч.	6 661,3	48,0	7 526,1	51,5	13,0
- Ипотечные кредиты	1 767,2		2 373,2		34,3
- Потребительские кредиты	4 211,1		4 390,9		4,3

Источник: Национальный Банк

Займы малому и среднему бизнесу составили 4 246,2 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 7,1% (на 01.01.2020г. – 3 962,9 млрд. тенге). Рост портфеля займов малого и среднего бизнеса произошел во многом благодаря государственным программам поддержки субъектов частного предпринимательства – «Экономика простых вещей», «Программа льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства» и др.

Таблица 2.1.4

Качество активов банковского сектора

Наименование показателя/ дата	01.01.2020		01.01.2021		Прирост, в %
	сумма осн. долга, млрд. тенге	Доля, %	сумма осн. долга, млрд. тенге	Доля, %	
1 Кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней	1 200	8,1	1082	6,9	-9,8
2 Кредиты юридическим лицам с просроченной задолженностью свыше 90 дней, в т.ч.:	792	9,8	696	8,6	-12,1
- Кредиты крупного бизнеса с просроченной задолженностью свыше 90 дней	213	5,2	190	5,0	-10,8
- Кредиты субъектам МСБ с просроченной задолженностью свыше 90 дней	579	14,6	506	11,9	-12,6
3 Кредиты физическим лицам с просроченной задолженностью свыше 90 дней, в т.ч.:	408	6,4	386	5,4	-5,4
- Ипотечные займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	73	4,1	54	2,3	-26,0
- Потребительские и прочие займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней	312	7,2	317	6,8	1,6
4 Провизии по МСФО	1 994,2		1 830,8		-8,2
5 Провизии по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	962		840,8		-12,6

Источник: Национальный Банк

³ По данным денежно-кредитной статистики⁴ По данным регуляторной отчетности⁵ По данным регуляторной отчетности

Займы физическим лицам⁶ составили 7 526,1 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 13,0% или 864,7 млрд. тенге (на 01.01.2020г. – 6 661,3 млрд. тенге).

Портфель ипотечных займов за 2020 год вырос на 34,3% или 606,1 млрд. тенге и составил 2 373,2 млрд. тенге. Увеличение произошло вследствие наращивания ссудного портфеля АО «Отбасы Банк», а также реализации государственных программ с доступными условиями кредитования – «7-20-25» и «Баспана Хит».

Совокупный объем потребительских кредитов составил 4 390,9 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 4,3% или 179,8 млрд. тенге (за 2019 год – рост на 26,9%). Замедление роста портфеля потребительских займов произошло вследствие падения потребительского спроса и снижения деловой активности на фоне пандемии коронавируса, а также принятых Агентством регуляторных мер по сдерживанию роста потребительского кредитования и введением ограничений по размеру долговой нагрузки физических лиц (таблица 2.1.3).

В 2020 году наблюдалось снижение уровня неработающих займов во всех сегментах банковского кредитования. Так, займы с просроченной задолженностью свыше 90 дней составили 1 082,1 млрд. тенге, снизившись за год с 8,1% до 6,9%. При этом доля займов юридическим лицам с просрочкой свыше 90 дней снизилась за 2020 год с 9,8% до 8,6%, физическим лицам – с 6,4% до 5,4% (таблица 2.1.4).

Таблица 2.1.5

Структура обязательств банковского сектора

	Наименование показателя /дата	01.01.2020		01.01.2021		Прирост, в %
		млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
1	Межбанковские вклады	206,2	0,9	234,3	0,9	13,6
2	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	677,8	2,9	572,3	2,1	-15,6
3	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	195,4	0,8	262,9	1,0	34,5
4	Займы, полученные от международных финансовых организаций	25,9	0,1	55,9	0,2	116,0
5	Вклады клиентов	17 977,0	77,6	21 559,2	79,2	19,9
6	Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 798,1	7,8	1 758,1	6,5	-2,2
7	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	360,9	1,6	330,1	1,2	-8,5
8	Прочие обязательства	1 917,3	8,3	2 444,3	9,0	27,5
	Всего обязательств	23 158,6	100	27 217,2	100	17,5

Источник: Национальный Банк

По итогам 2020 года провизии, сформированные в соответствии с требованиями МСФО, по ссудному портфелю банковского сектора составили

⁶ По данным денежно-кредитной статистики

1 830,8 млрд. тенге или 11,6% от совокупного кредитного портфеля. Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 77,7%.

Обязательства банков составили 27 217,2 млрд. тенге или 87,3% от совокупных активов, увеличившись за год на 17,5% или 4 058,6 млрд. тенге. Рост произошел в результате увеличения депозитной базы клиентов на 19,9% или 3 582,2 млрд. тенге (таблица 2.1.5).

В структуре обязательств основную долю занимают вклады клиентов – 79,2% от совокупных обязательств. Рост депозитной базы связан с увеличением вкладов как юридических, так и физических лиц (рисунок 2.1.1). Доля вкладов в иностранной валюте снизилась с 42,4% до 38,7%.

Чистая прибыль, полученная по итогам 2020 года, составила 726,1 млрд. тенге, что меньше, чем по итогам 2019 года на 8,2% (в 2019 году – 790,9 млрд. тенге) за счет начисления, в основном, процентных доходов по кредитам.

Показатель рентабельности банковских активов (ROA) составил 2,3% (на 01.01.2020г. – 3,7%), рентабельности капитала (ROE) – 17,6% (на 01.01.2020г. – 30,7%).

Рисунок 2.1.1



Источник: Национальный Банк

Регуляторный капитал банков составляет 4 821,9 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 7,1% или 318,3 млрд. тенге. Увеличение собственного капитала связано с увеличением прибыли, полученной в 2020 году и прошлых периодах.

Таблица 2.1.6

Структура капитала банковского сектора

Наименование		01.01.2021	
		млрд. тенге	%
1	Капитал первого уровня, в том числе:	3 806,9	78,9%
	- Основной капитал	3 802,3	78,9%
	- Добавочный капитал	4,6	0,1%
2	Капитал второго уровня	1 015,1	21,1%

3	Корректировка собственного капитала ⁷	60,8	1,3%
4	Всего расчетный собственный капитал	4 821,9	100%
5	Коэффициент достаточности собственного капитала k1		21,3%
6	Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2		21,3%
7	Коэффициент достаточности собственного капитала k2		27,0%

Источник: Национальный Банк

По состоянию на 01.01.2021г. банковский сектор имеет достаточный запас капитала. Коэффициент достаточности основного капитала (к1) – 21,3%, коэффициент достаточности собственного капитала (к2) – 27,0%, что в среднем по системе существенно превышает установленные законодательством нормативы (таблица 2.1.6).

2.2 Банковские конгломераты

По состоянию на 01.01.2021г. структура банковских конгломератов представлена 13 участниками. Изменения в течение 2020 года связаны с возникновением банковских конгломератов ТОО «КСС Финанс», АО «Фридом Финанс», АО «First Heartland Jusan Bank» и АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк», а также исключением из структуры конгломератов следующих участников: АО «ForteBank», ТОО «KNG Finance» и АО «AsiaCredit Bank (Азия Кредит Банк)»⁸ (таблица 2.2.1).

Активы банковских конгломератов составили 23 704,9 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 19,7% или 3 893,1 млрд. тенге (таблица 2.2.2). Наибольшее увеличение отмечается по статье «Денежные средства и их эквиваленты» – на 41,6% или 1 327,4 млрд. тенге. Выданные займы, которые составили 41,0% от совокупных активов банковских конгломератов, выросли за 2020 год на 8,5% до 9 714,3 млрд. тенге. Увеличение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (на 693,8 млрд. тенге), а также связано с возникновением новых участников – ТОО «КСС Финанс» (490,5 млрд. тенге) и АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» (51,5 млрд. тенге).

Таблица 2.2.1.

Структура банковских конгломератов

	01.01.2020	01.01.2021
Количество банковских конгломератов	12	13
Количество участников банковских конгломератов, в том числе:	72	78
количество банков, в том числе:	19	20
– резиденты	11	12
– нерезиденты	8	8
количество страховых организаций	8	7

⁷ положительная разница между депозитами физических лиц и балансовым собственным капиталом, умноженным на коэффициент 5,5; положительная разница между провизиями (резервами) по Руководству и провизиями (резервами) по МСФО.

⁸ лишение АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг

количество организаций, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг	8	10
количество организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка	17	18
количество прочих нефинансовых организаций	20	23

Источник: Национальный Банк

Портфель ценных бумаг банковских конгломератов составил 6 049,3 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 10,4% или 569,0 млрд. тенге. Значительное увеличение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «Kaspi.kz» (на 392,6 млрд. тенге) и ТОО «КСС Финанс» (на 193,9 млрд. тенге).

Таблица 2.2.2

Структура совокупных активов банковских конгломератов

Наименование показателя	01.01.2020		01.01.2021		Прирост, %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
1 Денежные средства и их эквиваленты	3 189,5	16,1	4 516,9	19,1	41,6
2 Портфель ценных бумаг	5 480,3	27,7	6 049,3	25,5	10,4
3 Выданные займы	8 953,7	45,2	9 714,3	41	8,5
4 Прочие активы	2 188,3	11,0	3 424,3	14,4	56,5
Всего активов	19 811,8	100	23 704,9	100	19,7

Источник: Национальный Банк

На 01.01.2021г. крупнейшими по размеру активов банковскими конгломератами являются АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (10 405,3 млрд. тенге), АО «First Heartland Securities» (3 253,6 млрд. тенге) и АО «Kaspi.kz» (2 806,7 млрд. тенге). Активы трех крупнейших банковских конгломератов составили 16 456,6 млрд. тенге или 69,5% от совокупных активов банковских конгломератов, 70,4% – от совокупного ссудного портфеля и 66,8% – от совокупного портфеля ценных бумаг банковских конгломератов.

В связи с тем, что наибольшая концентрация активов банковских конгломератов в разрезе секторов представлена в банковском секторе, финансовая устойчивость конгломератов зависит от качества и доходности активов банка. По состоянию на 01.01.2021г. концентрация совокупных активов банковских конгломератов в банковском секторе составила 89,9%, секторе страховых услуг – 2,6%, на рынке ценных бумаг – 1,5% и нефинансовом секторе – 6,0%.

Таблица 2.2.3

Структура совокупных обязательств банковских конгломератов

Наименование показателя	01.01.2020		01.01.2021		Прирост, %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
1 Средства клиентов	13 115,5	77,7	15 924,2	79,0	21,4
2 Ценные бумаги выпущенные	1 592,2	9,4	1 624,4	8,1	2,0
3 Полученные займы	590,7	3,5	664,6	3,3	-12,5

4	Прочие обязательства	1 572,3	9,3	1 933,6	9,6	23,0
	Всего обязательств	16 870,7	100,0	20 146,8	100,0	19,4

Источник: Национальный Банк

Обязательства банковских конгломератов составили 20 146,8 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 19,4% или 3 276,1 млрд. тенге. Этому способствовало увеличение средств клиентов (79,0% от совокупных обязательств банковских конгломератов) на 21,4%. Значительное увеличение данного показателя наблюдается у банковского конгломерата АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» (на 1 122,5 млрд. тенге), а также возникновение обязательств новых банковских конгломератов на 689,3 млрд. тенге (таблица 2.2.3).

Обязательства трех крупнейших банковских конгломератов по состоянию на 01.01.2021г. составили 13 903,3 млрд. тенге или 69,0% от совокупных обязательств банковских конгломератов. При этом на 3 крупнейших банковских конгломерата приходится 71,8% от совокупных средств клиентов, 69,8% – от выпущенных ценных бумаг и 52,6% – от полученных займов.

Собственный капитал банковских конгломератов за 2020 год вырос на 19,8% или 520,1 млрд. тенге и на 01.01.2021г. составил 3 147,0 млрд. тенге. Рост обусловлен увеличением (на 291,5 млрд. тенге) нераспределенной прибыли и увеличением (на 171,9 млрд. тенге) уставных капиталов участников банковских конгломератов. Нераспределенная прибыль за 2020 год составила 1 979,2 млрд. тенге, увеличившись за год на 17,3% (таблица 2.2.4).

Таблица 2.2.4

Структура собственного капитала банковских конгломератов

Наименование показателя	01.01.20		01.01.21		Прирост, %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
1 Уставный капитал	826,7	31,5	998,6	31,7	20,8
2 Нераспределенная прибыль	1 687,7	64,2	1 979,0	62,9	17,3
3 Прочий капитал	112,5	4,3	169,1	5,4	50,4
Собственный капитал	2 626,9	100	3 147,0	100	19,8

Источник: Национальный Банк

2.3 Небанковские организации и субъекты рынка микрофинансирования

Небанковские организации

По состоянию на 01.01.2021г. небанковский сектор Республики Казахстан представлен 2 ипотечными организациями и 4 небанковскими организациями (таблица 2.3.1).

Таблица 2.3.1

Структура небанковского сектора

Структура небанковского сектора	01.01.2020	01.01.2021
Количество ипотечных организаций, в т.ч.:	3	2

- Ипотечная организация со 100% участием государства в капитале	2	1
Количество других организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в т.ч.	4	4
- Организации, единственным акционером которых является национальный управляющий холдинг в сфере агропромышленного комплекса	3	3
- Национальный оператор почты	1	1

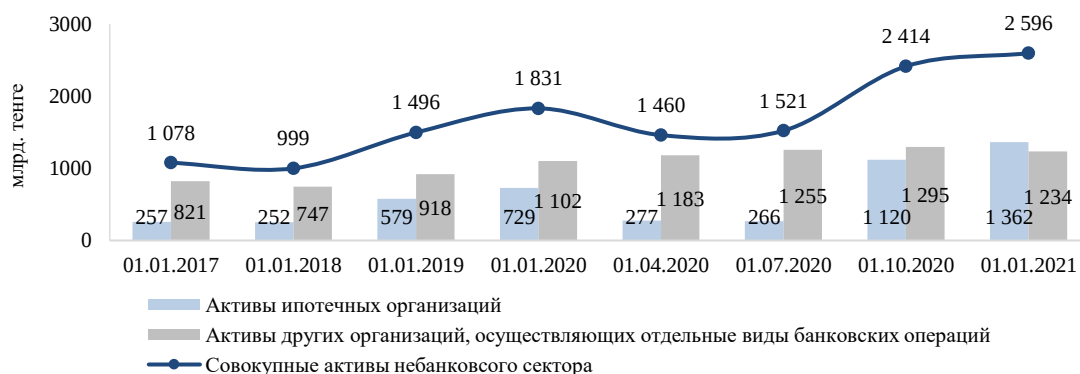
Источник: Национальный Банк

Уменьшение количества ипотечных организаций на 1 единицу связано с добровольным возвратом банковской лицензии на проведение банковских заемных операций АО «ИО «Баспана» в связи с присоединением к АО «Казахстанский фонд устойчивости».

Совокупные активы небанковских организаций составили 2 595,5 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 41,8%. Активы ипотечных организаций составили 1 361,9 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 86,9%, что связано с присоединением в июле 2020 года АО «Байтерек Девелопмент» к АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (рисунок 2.3.1).

Рисунок 2.3.1

Динамика активов небанковского сектора



Источник: Национальный Банк

В структуре активов ипотечных организаций значительную долю занимают займы клиентам – 22,3% (303 млрд. тенге) и ценные бумаги – 65,1% (887,1 млрд. тенге).

Удельный вес займов с просроченной задолженностью со сроком свыше 90 дней составили 8 млрд. тенге или 2,6% от ссудного портфеля.

В активах остальных небанковских организаций займы, предоставленные юридическим и физическим лицам, занимают 52,2% (644,4 млрд. тенге), финансовая аренда – 21,8% (269,2 млрд. тенге), денежные средства и эквиваленты денежных средств – 8,3% (101,9 млрд. тенге).

По состоянию на 01.01.2021г. совокупный ссудный портфель с учетом провизий других организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, составил 1 033,7 млрд. тенге. Удельный вес займов с просроченной задолженностью в совокупном ссудном портфеле составил

13,6% (140,7 млрд. тенге). Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и/или начисленному вознаграждению со сроком свыше 90 дней на отчетную дату составили 81,9 млрд. тенге или 7,9% от совокупного ссудного портфеля.

Совокупный размер обязательств ипотечных организаций по сравнению с данными на начало 2020 года увеличился на 160,8% или 714,9 млрд. тенге и по состоянию на 01.01.2021г. составил 1 159,5 млрд. тенге.

Рисунок 2.3.2

Структура обязательств ипотечных организаций

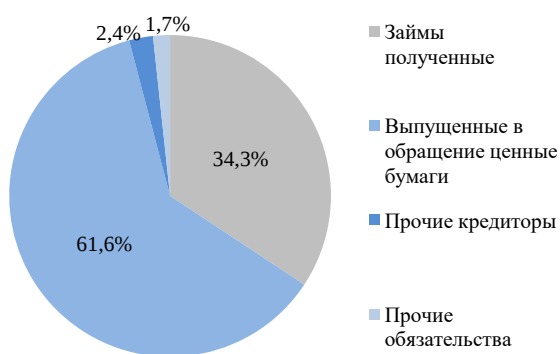
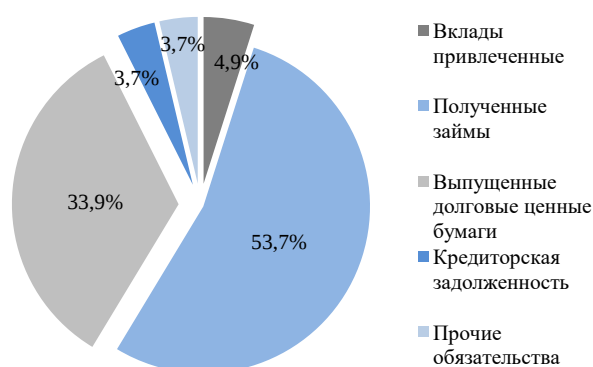


Рисунок 2.3.3

Структура обязательств организаций, осуществляющих отдельные виды банковских организаций



Источник: Национальный Банк

В структуре обязательств ипотечных организаций преобладают обязательства в виде полученных займов (34,3%) и выпущенных в обращение ценных бумаг (61,6%) (рисунок 2.3.2).

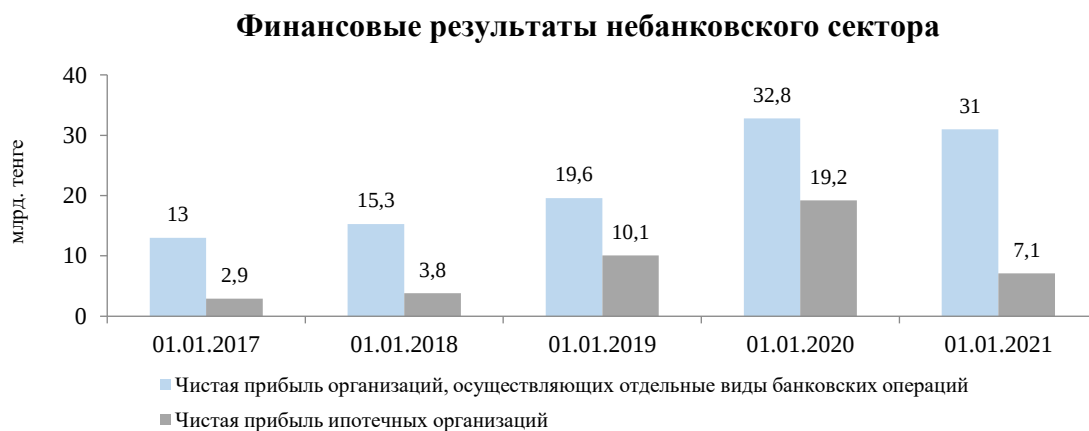
Совокупный размер обязательств других небанковских организаций за 2020 год увеличился на 17% и по состоянию на 01.01.2021г. составил 817,1 млрд. тенге. В структуре обязательств других небанковских организаций преобладают обязательства в виде полученных займов (53,7%) (рисунок 2.3.3). По состоянию на 01.01.2021г. размер расчетного собственного капитала ипотечных организаций составил 191,8 млрд. тенге. Тогда как на начало 2020 года данный показатель составлял 284,0 млрд. тенге, что связано с исключением из данного сегмента ипотечной организации АО ИО «Баспана».

Балансовый собственный капитал других небанковских организаций составил 417,2 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 3,2% или 13,1 млрд. тенге.

По состоянию на 01.01.2021г. размер регуляторного собственного капитала других небанковских организаций составил 413,8 млрд. тенге, в том числе дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса – 377,0 млрд. тенге, а также национального оператора почты – 36,8 млрд. тенге.

По состоянию на 01.01.2021г. другими организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, получена чистая прибыль в размере 31,0 млрд. тенге, ипотечными организациями – 7,1 млрд. тенге (рисунок 2.3.4).

Рисунок 2.3.4



Источник: Национальный Банк

Микрофинансовые организации

С 1 января 2020 года в соответствии с поправками в законодательство РК всем юридическим лицам, предоставляющим займы гражданам, необходимо было в срок до 1 июля 2020 года пройти учетную регистрацию в качестве организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – ООМФД). Это позволило ввести в периметр регулирования Агентства все субъекты микрофинансирования, в том числе микрофинансовые организации, ломбарды, компании онлайн-кредитования и кредитные товарищества.

Таблица 2.3.2

Структура ООМФД

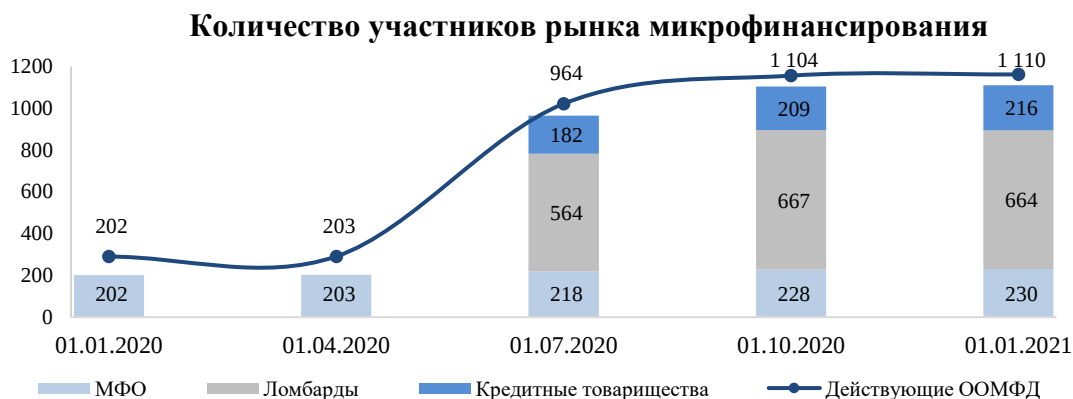
Наименование деятельности ООМФД	Количество ООМФД на 01.01.2020	Количество ООМФД прошедших учетную регистрацию в 2020 году	Количество исключенных из реестра ООМФД	Количество ООМФД на 01.01.2021
Микрофинансовые организации	202	48	20	230
Ломбарды	0	693	29	664
Кредитные товарищества	0	216	0	216
Итого	202	957	49	1 110

Источник: Национальный Банк

В 2020 году Агентством была завершена учетная регистрация всех небанковских субъектов кредитования. В результате в настоящее время Агентством осуществляется надзор за 1,1 тыс. организаций, в том числе 230 микрофинансовыми организациями, 216 кредитными товариществами и 664 ломбардами (таблица 2.3.2). По субъектам рынка микрофинансирования, не прошедшим учетную регистрацию (3,5 тыс. организаций) проводится работа по их принудительной ликвидации в судебном порядке.

В 2020 году вследствие принятия вышеуказанных законодательных норм наблюдался значительный рост числа ООМФД (рисунок 2.3.5.).

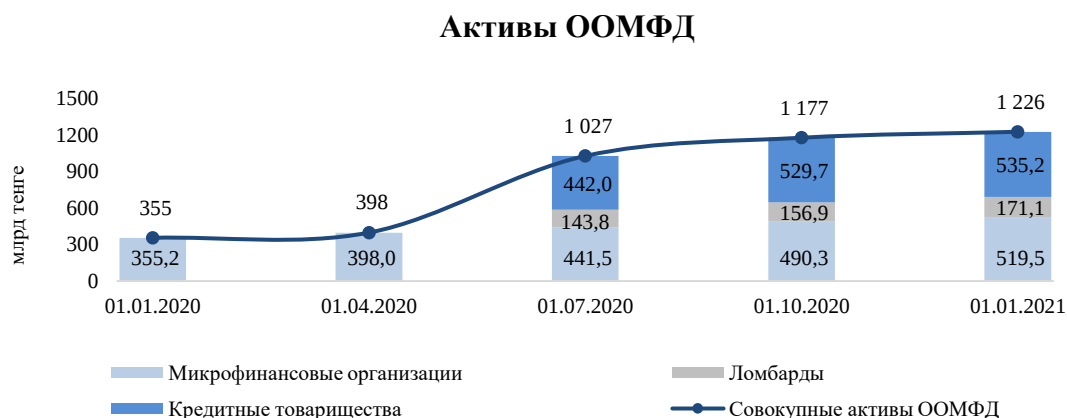
Рисунок 2.3.5



Источник: Реестр ООМФД

В разрезе регионов наибольшее количество действующих ООМФД приходится на г. Алматы (20,0%), г. Нур-Султан (10,4%), Карагандинскую (10,5%) и Алматинскую (9,6%) области.

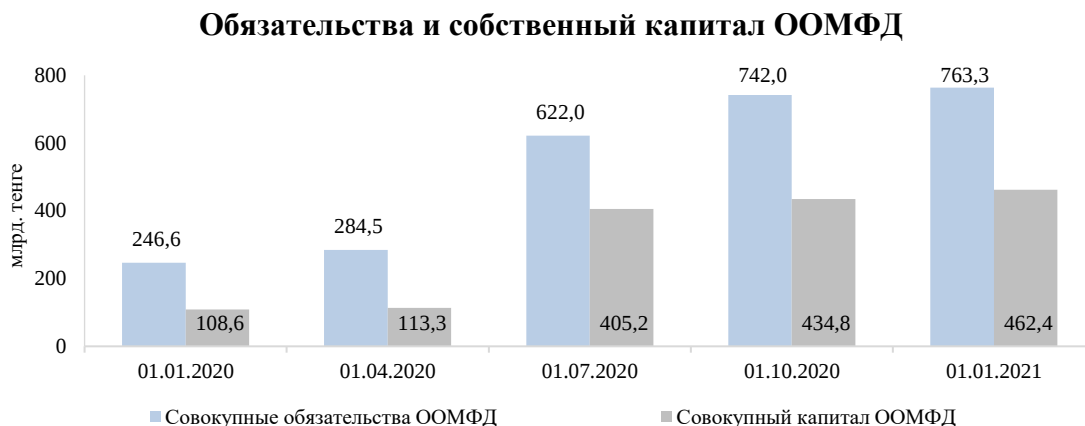
Рисунок 2.3.6



Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

За 2020 год активы микрофинансового сектора увеличились на 245% или 870,5 млрд. тенге и составили 1 225,7 млрд. тенге в связи с увеличением количества новых организаций, вошедших в данный сегмент рынка с начала первого квартала 2020 года. По состоянию на 01.01.2021г. активы ООМФД составили 3,9% от совокупных активов банковского сектора.

В структуре активов ООМФД наибольшая доля приходится на кредитные товарищества – 535,2 млрд. тенге или 43,7%, микрофинансовые организации – 519,5 млрд. тенге или 42,4%, ломбарды – 171,1 млрд. тенге или 14,0% (рисунок 2.3.6).



Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

Наибольший удельный вес в совокупных активах ООМФД занимают выданные микрокредиты (за вычетом резервов на обесценение) – 85%.

Ссудный портфель (на брутто-основе) сектора микрофинансовых организаций составил 1 031 млрд. тенге, из которых 42,3% приходится на кредитные товарищества, 46,7% – на МФО и 10,9% – на ломбарды.

В структуре ссудного портфеля ООМФД, доля микрокредитов, выданных физическим лицам составила 41,5% или 427,8 млрд. тенге, доля ИП составила 25,1 % или 259,0 млрд. тенге, доля микрокредитов, выданных юридическим лицам составила 33,4% или 344,0 млрд. тенге.

Качество кредитов микрофинансового сектора оценивается как удовлетворительное. Доля займов, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, составила 8,9%. При этом доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составила 3,4% от совокупного кредитного портфеля ООМФД.

По состоянию на 01.01.2021г. совокупные обязательства ООМФД составили 763,3 млрд. тенге. Совокупный собственный капитал микрофинансового сектора составил 462,4 млрд. тенге и сформирован в основном из уставного капитала и нераспределенной прибыли (рисунок 2.3.7).

Совокупный финансовый результат во всех секторах сегмента микрофинансирования положительный. По итогам 2020 года совокупная чистая прибыль ООМФД составила 71,6 млрд. тенге, включающая прибыль микрофинансовых организаций – 34,7 млрд. тенге, прибыль ломбардов – 28,6 млрд. тенге, кредитных товариществ – 8,4 млрд. тенге.

2.4 Страховой сектор

По состоянию на 01.01.2021г. страховой сектор Республики Казахстан представлен 28 страховыми организациями, из которых 9 – по страхованию жизни, 12 страховых брокеров и 58 актуариев. Из 28 страховых организаций 2 страховые организации со 100% участием государства.

Последствия пандемии коронавируса не оказали значительного негативного влияния на количественные показатели страховой отрасли.

За 2020 год наблюдается положительная динамика показателей страхового сектора.

Активы страхового сектора на 01.01.2021г. составили 1,5 трлн. тенге, увеличившись за 2020 год на 23%. Увеличение произошло преимущественно за счет сбора страховых премий, в основном, по продуктам накопительного страхования и страхования имущества, а также положительной переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте.

По состоянию на 01.01.2021г. в структуре активов наибольшую долю (69,4% от совокупных активов) занимают ценные бумаги – 1 032 млрд. тенге, которые увеличились за 2020 год на 33,2% или 257 млрд. тенге (таблица 2.4.1).

Таблица 2.4.1

Структура активов страхового сектора

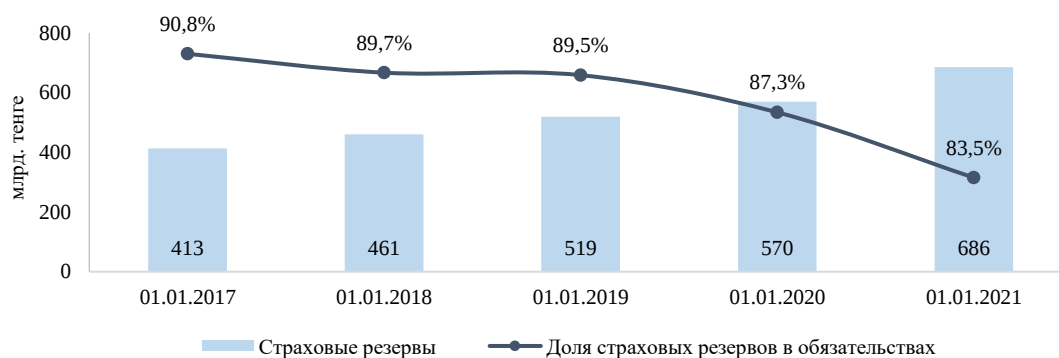
	Наименование показателя	01.01.2020		01.01.2021		Прирост, в %
		млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
1	Денежные средства и вклады	202	16,8	214	14,4	6,0
2	Ценные бумаги	775	64,3	1 032	69,4	33,2
3	Активы перестрахования	69	5,7	67	4,5	-3,5
4	Страховая дебиторская задолженность	39	3,2	36	2,4	-7,7
5	Прочие активы	121	10,0	137	9,2	13,6
	Всего активы	1 206		1 486		23

Источник: Национальный Банк

Обязательства страховых организаций по состоянию на 01.01.2021г. составили 821 млрд. тенге, из которых 83,5% или 686 млрд. тенге приходится на страховые резервы. За 2020 год сумма обязательств выросла на 26% (168 млрд. тенге) за счет увеличения страховых резервов в связи с заключением новых договоров страхования и роста объемов операций «РЕПО» (рисунок 2.4.1).

Рисунок 2.4.1

Страховые резервы страховых организаций

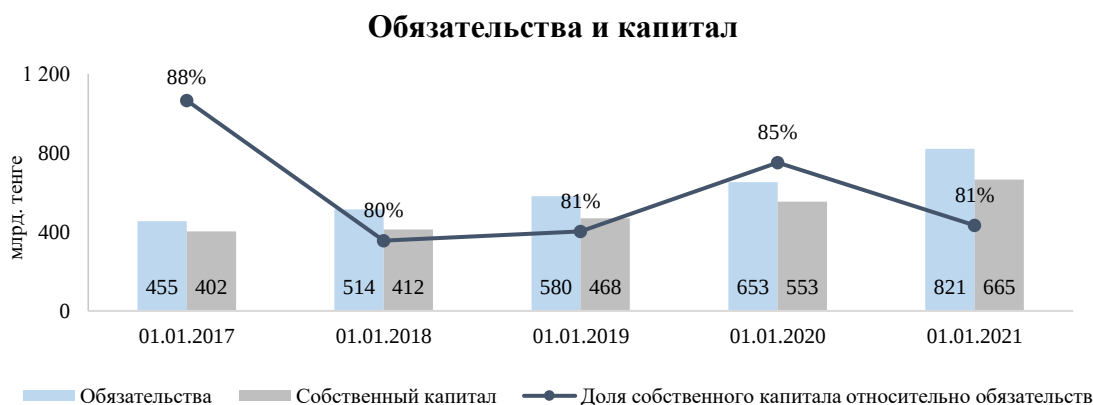


Источник: Национальный Банк

Собственный капитал составил 665 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 20%. Рост собственного капитала обусловлен увеличением уставного капитала страховых организаций и чистой прибыли за 2020 год, которая получена, в основном, за счет доходов от страховой и инвестиционной деятельности (рисунок 2.4.2).

За 2020 год объем страховых премий⁹, принятых по договорам страхования и перестрахования, составил 511 млрд. тенге, что на 10,5% больше по сравнению с 2019 годом. Объем страховых премий, переданных на перестрахование⁹ за 2020 год, составил 93,7 млрд. тенге (или 18,3% от совокупного объема страховых премий), что на 13,6% больше по сравнению с 2019 годом.

Рисунок 2.4.2



Источник: Национальный Банк

Общий объем страховых выплат⁹, произведенных за 2020 год, составил 147 млрд. тенге, что на 32,5% меньше, по сравнению с 2019 годом, уменьшение произошло в основном за счет класса страхования имущества от ущерба (в 2019 году – крупный убыток на сумму 52 млрд. тенге, доля перестрахования – 99%).

Таблица 2.4.2

Страховые премии и выплаты, перестрахование

Наименование показателя\дата	01.01.2020		01.01.2021		Прирост, в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
1 Страховые премии	462,8	100,0	511,2	100,0	10,5
2 Страховые премии, переданные на перестрахование	82,4	17,8	93,7	18,3	13,6
3 Страховые выплаты	217,9	100	147,1	100	-32,5
4 Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование	114,6	52,6	44,6	30,3	-61,0

Источник: Национальный Банк

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование

⁹ Страховые премии и выплаты указаны с учетом расторжения договоров страхования и перестрахования

за 2020 год, составило 44,6 млрд. тенге или 30,3% от совокупных страховых выплат (за 2019 год – 114,6 млрд. тенге или 52,6%) (таблица 2.4.2).

Инфраструктурные организации

АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

АО «Фонд гарантирования страховых выплат» является некоммерческой организацией в форме акционерного общества и является единственной организацией на территории Республики Казахстан, гарантирующей осуществление страховых выплат по гарантируемым видам страхования.

К гарантируемым видам страхования относятся:

1) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

2) обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;

3) обязательное страхование туриста;

4) аннуитетное страхование, осуществляемое в соответствии с законами Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

По состоянию на 01.01.2021г. активы АО «Фонд гарантирования страховых выплат» составили 16,7 млрд. тенге (с учетом результатов аудита), увеличившись по сравнению с 01.01.2020г. на 11% или 1,6 млрд. тенге. Резервы гарантирования АО «Фонд гарантирования страховых выплат» составили 10,7 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 18% или 1,6 млрд. тенге.

В 2020 году в связи с принудительной ликвидацией АО «Страховая Компания «Kompetenz», АО «Фонд гарантирования страховых выплат» приняло на себя обязательства по осуществлению гарантийных выплат кредиторам по наступившим страховым случаям по договорам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами.

АО «Фонд гарантирования страховых выплат» осуществляло гарантийные выплаты кредиторам в течение периода с 15 января по 17 июля 2020 года. Всего в указанный период АО «Фонд гарантирования страховых выплат» осуществило 287 гарантийных выплат кредиторам на общую сумму 158 989 тыс. тенге, из них 158 930 тыс. тенге по договорам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и 59 тыс. тенге по договорам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами.

2.5 Рынок ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2021г. рынок ценных бумаг представлен 38 брокерами и (или) дилерами (18 банков и 20 небанковских организаций),

9 банками-кастодианами, 19 управляющими инвестиционным портфелем, 2 трансфер-агентами, а также 2 инфраструктурными организациями: АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Рисунок 2.5.1



Источник: Национальный Банк

По сравнению с 2019 годом количество действующих лицензий уменьшилось на 2 единицы в связи с:

- лишением АО «Tengri Bank» лицензии на занятие брокерской и (или) дилерской деятельностью;
- добровольным возвратом АО «Tengri Partners Investment Banking (Kazakhstan)» лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем;
- добровольным возвратом АО «Алиби Секьюритиз» лицензии на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности и деятельности по управлению инвестиционным портфелем;
- выдачей лицензии АО «ForteFinance» на осуществление брокерской и дилерской деятельности и деятельности по управлению инвестиционным портфелем.

Общее количество эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг на конец 2020 года составило 1 653, из них количество акционерных обществ с действующими выпусками акций составило 1 144 (рисунок 2.5.1).

На конец 2020 года в торговых списках фондовой биржи находились акции 142 наименований, 281 выпуск корпоративных облигаций, 54 иных негосударственных финансовых инструментов.

В течение 2020 года Агентством зарегистрировано 42 выпуска акций. В рамках исполнения решений территориальных специализированных экономических судов о принудительной ликвидации акционерных обществ и на основании решений общих собраний акционеров о реорганизации или ликвидации данных акционерных обществ было аннулировано 42 выпуска акций.

Количество действующих выпусков облигаций на конец 2020 года составило 474 с суммарной номинальной стоимостью 20 011,7 млрд. тенге, из

которых 281 выпуск включен в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа», в том числе 27 выпусков облигаций обращаются на альтернативной площадке.

В 2020 году было зарегистрировано 66 выпусков негосударственных облигаций общим объемом 4 369,2 млрд. тенге и 11 облигационных программ объемом выпуска 3 210 млрд. тенге.

Инфраструктурные организации

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» является инфраструктурной организацией на рынке ценных бумаг, осуществляющей такие исключительные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, как депозитарная деятельность и деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг.

Количество открытых субсчетов клиентов депонентов в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на 01.01.2021г. составило 136 604, с начала 2020 года количество субсчетов увеличилось на 12,7% или 15 436 единиц, из них количество субсчетов физических лиц составляет 134 417 (+15 175 или 12,7% за 2020 год), юридических лиц – 2 187 (+261 или 13,6% за 2020 год).

Общий объем финансовых инструментов в номинальном держании составил 85 889 млрд. тенге, что на 28,3% (+18 961 млрд. тенге) больше аналогичного показателя 2019 года. При этом объем государственных ценных бумаг в номинальном держании составил 14 284 млрд. тенге или 16,6% от общего объема финансовых инструментов в номинальном держании, что по сравнению с аналогичным показателем 2019 года больше на 27,4%.

Интеграция инфраструктуры фондового рынка Казахстана в экосистему глобальных рынков капитала обеспечивается АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» через междепозитарные мосты с международным депозитарием Clearstream Banking, Национальным расчетным депозитарием Российской Федерации, и другими центральными депозитариями стран ЕАЭС. В АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» прямо или через местные банки-кастодианы представлены 43 иностранные финансовые организации, среди которых группа Citigroup, Morgan Stanley, Goldman Sachs, Credit Suisse, J.P. Morgan, UBS, HSBC, BNP Paribas, The Bank of New York Mellon и т.д.

АО «Казахстанская фондовая биржа» (Организованный рынок ценных бумаг)

По итогам 2020 года в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» находилось 477 наименований негосударственных ценных бумаг 191 эмитента и 314 выпусков государственных ценных бумаг 24 эмитентов. В структуре негосударственных ценных бумаг – 58,9% или 281 выпуск

корпоративных облигаций и 29,7% или 142 выпуска акций корпоративных эмитентов.

На конец 2020 года в торговых списках KASE находился 281 выпуск корпоративных облигаций 73 эмитентов, из которых 127 выпусков эмитированы компаниями квазигосударственного сектора и 151 выпуск – частным сектором.

Совокупный объем привлечений на фондовом рынке в 2020 году составил 2,2 трлн. тенге, из которых квазигосударственным сектором привлечено 2 трлн. тенге, путем размещения 40 выпусков облигаций. Компаниями частного сектора привлечено 200 млрд. тенге через размещение на фондовом рынке 10 выпусков облигаций.

Рисунок 2.5.2



Источник: Национальный Банк

Из 314 выпусков государственных ценных бумаг 281 выпуск эмитирован Национальным Банком, Министерством финансов, местными исполнительными органами.

Общая капитализация рынка негосударственных ценных бумаг, включенных в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа», за 2020 год увеличилась на 15% и составила 33 751 млрд. тенге или 49% от ВВП. При этом капитализация рынка акций составляет 19 050 млрд. тенге или 28% от ВВП и объем корпоративного долга в обращении 14 701 млрд. тенге или 21% от ВВП (рисунок 2.5.2).

Совокупный объем торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа» в 2020 году составил 117 986 млрд. тенге и снизился относительно 2019 года на 0,1% или 152,1 млрд. тенге.

Объем торгов по итогам 2020 года на рынке ценных бумаг вырос на 49,0% и составил 7 787 млрд. тенге.

Объем биржевых сделок по негосударственным ценным бумагам (с учетом сектора РЕПО) на организованном рынке в 2020 году составил 18 352 млрд. тенге, увеличившись относительно 2019 года на 178% в связи с увеличением объемов операций РЕПО. В 2020 году АО «Казахстанская фондовая биржа» предоставило возможность осуществлять операции РЕПО с ценными бумагами, номинированными в тенге и находящимися в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа», эмитентом которых является

национальная компания Республики Казахстан, либо организация, 75 и более процентов от общего количества размещенных акций или от оплаченного уставного капитала которой принадлежат государству, национальному холдингу либо национальному управляющему холдингу.

Объем биржевых сделок по государственным ценным бумагам (с учетом сектора РЕПО) на организованном рынке в 2020 году составил 78 093 млрд. тенге, уменьшившись по сравнению с 2019 годом на 9,4% в связи с увеличением объемов размещения на первичном рынке и операций репо.

В 2020 году процедуру листинга прошли ценные бумаги 14 новых эмитентов: три – в секторе акций, девять – в секторе корпоративных облигаций (в том числе три микрофинансовые компании), две – в секторе ценные бумаги инвестиционных фондов.

По итогам 2020 года значение индекса KASE выросло на 13,2% до 2 675,58 пунктов. Лидерами роста стоимости акций в корзине индекса KASE стали простые акции АО «Национальная атомная компания «Казатомпром», которые выросли в цене за 2020 год на 37 %, простые акции KAZ Minerals PLC – 33,2% и простые акции АО «Кселл» – на 18,5%.

Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем

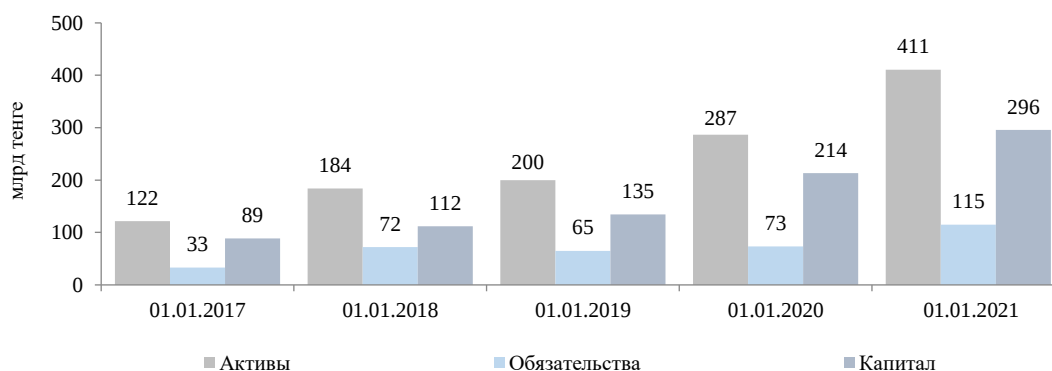
На 01.01.2021г. совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составили 410,9 млрд. тенге (рисунок 2.5.3).

Совокупный объем обязательств на 01.01.2021г. составил 115,2 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 57,2% преимущественно за счет увеличения объема операций «РЕПО» одного из профессиональных участников рынка ценных бумаг (рисунок 2.5.3).

За 2020 год портфель ценных бумаг увеличился на 116,4 млрд. тенге или на 77,9% в основном в результате наращивания портфеля одного из профессиональных участников за счет, полученных ранее дивидендов.

Рисунок 2.5.3

Финансовые показатели брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем



Источник: Национальный Банк

За 2020 год совокупные активы увеличились на 43,2%. В структуре активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем основную долю занимают ценные бумаги в размере 265,9 млрд. тенге или 64,7% от совокупных активов (таблица 2.5.1).

Таблица 2.5.1

Структура активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем

Наименование показателя		01.01.2020		01.01.2021		Прирост в %
		млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
1	Операция «обратное РЕПО»	17 868,7	6,2	13 379,9	3,3	-25,1
2	Денежные средства	7 545,1	2,6	5 985,9	1,5	-20,7
3	Дебиторская задолженность	13 552,4	4,7	11 380,6	2,8	-16,0
4	Прочее	15 828,4	5,5	9 772,5	2,4	-38,3
5	Ценные бумаги	149 482,3	52,1	265 912,1	64,7	77,9
6	Инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	82 597,4	28,8	104 454,8	25,4	26,5
Всего активы		286 874,2		410 885,7		43,2

Источник: Национальный Банк

Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составил 295,7 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 38,5% в основном за счет увеличения уставного капитала отдельных профессиональных участников.

Совокупная чистая прибыль профессиональных участников рынка ценных бумаг за 2020 год составила 126 млрд. тенге. При этом показатель ROA составил 30,7%, ROE – 42,6%.

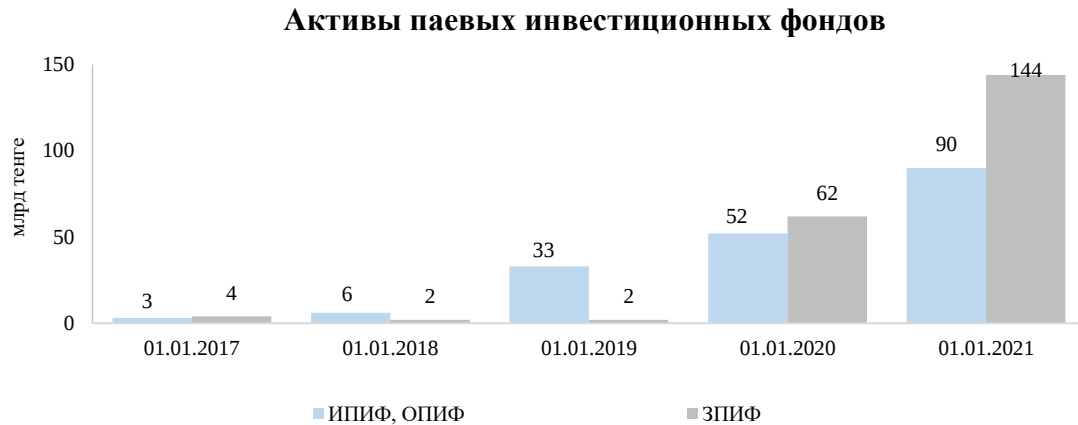
Рынок коллективных инвестиций

По состоянию на 01.01.2021г. на рынке ценных бумаг действовало 35 паевых инвестиционных фондов, из которых 20 интервальных, 14 закрытых и 1 открытый, а также 20 акционерных инвестиционных фондов, 8 из которых рисковые.

По сравнению с 01.01.2020г. количество паевых инвестиционных фондов снизилось на 4 в связи с прекращением деятельности 3 интервальных и 1 закрытого паевых инвестиционных фондов. Вместе с тем, в течение 2020 года количество акционерных инвестиционных фондов увеличилось на 1.

Совокупный объем активов под управлением на рынке коллективных инвестиций составил 234 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 106% или 120,6 млрд. тенге. Данное увеличение произошло, прежде всего, за счет положительной переоценки ценных бумаг, находящихся в составе активов паевых инвестиционных фондов и привлечения активов инвесторов, путем размещения паев инвестиционных фондов (рисунок 2.5.4).

Рисунок 2.5.4



Источник: Национальный Банк

По итогам 2020 года основным активом паевых инвестиционных фондов по-прежнему остается портфель ценных бумаг (84% от совокупных активов), при этом 99% портфеля состоит из ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте.

Таблица 2.5.2

Структура активов паевых инвестиционных фондов

	Наименование показателя/дата	01.01.2020		01.01.2021		Прирост, в %
		сумма, млрд. тенге	в % к итогу	сумма, млрд. тенге	в % к итогу	
1	Активы, в т.ч.:	113,4	100	234,0	100	106
2	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	3,6	3	27,9	12	679
3	Вклады	2,1	2	1,92	1	-10
4	Ценные бумаги, в т.ч.	102,3	90	189,3	81	85
	- государственные ценные бумаги РК	2,4		2,4		-3
	- ценные бумаги международных финансовых организаций	3,0		3,8		26
	- ценные бумаги иностранных эмитентов	79,5		168,7		112
	- ценные бумаги иностранных государств	5,0		2,2		-57
	- негосударственные ценные бумаги резидентов РК	12,4		12,3		-1
5	Депозитарные расписки	0,9	1	1,2	1	31
6	Паи паевых инвестиционных фондов	3,2	3	6,2	3	92
7	Требования по операциям обратное РЕПО	1,1	1	1,9	1	74
8	Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся АО	0,03	0,03	0,02	0,01	-48
9	Дебиторская задолженность	0,1	0,1	5,6	2	5612

Источник: Национальный Банк

По состоянию на 01.01.2021г. негосударственные ценные бумаги эмитентов-нерезидентов в портфеле паевых инвестиционных фондов составляют 168,7 млрд. тенге или 72% от совокупных активов, эмитентов-резидентов Республики Казахстан – 12,3 млрд. тенге или 5% от совокупных

активов, представленные в основном еврооблигациями АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» и АО «Банк ЦентрКредит». Также в составе активов имеются паи зарубежных инвестиционных фондов в размере 6,2 млрд. тенге или 3% от совокупных активов (таблица 2.5.2).

Денежные средства на текущих счетах на 01.01.2021г. составили 27,9 млрд. тенге или 12% от совокупных активов. Дебиторская задолженность в активах паевых инвестиционных фондов на указанную дату составила 5,6 млрд. тенге. Данная дебиторская задолженность возникла в связи с частичным погашением 31 декабря 2020 года облигаций АО «Народный сберегательный банк Казахстана».

Из-за низких ставок по валютным депозитам со стороны инвесторов сохраняется спрос на паи инвестиционных фондов, инвестиционная стратегия которых предусматривает приобретение валютных активов.

По состоянию на 01.01.2021г. количество держателей паев составило 1 410 физических лиц и 47 юридических лиц, из которых 48% составляют держатели паев валютных инвестиционных фондов (согласно данным Центрального депозитария ценных бумаг). В сравнении с началом 2020 года количество держателей паев увеличилось на 360 (351 физическое лицо, 9 юридических лиц).

3. Обеспечение финансовой устойчивости и расширение потенциала финансового сектора

Ключевым направлением деятельности Агентства в 2020 году являлась реализация системных решений для укрепления стабильности банковского сектора и расширения его потенциала по финансированию экономики. В частности, завершена оценка качества активов (AQR) банков, проведено надзорное стресс-тестирование и комплексный анализ финансовой устойчивости банков, позволившие регулятору выработать превентивные меры для минимизации потенциальных рисков и шоков. Запущена масштабная работа по дальнейшему снижению уровня «плохих» активов в банковской системе.

В секторе микрофинансирования продолжена «очистка» финансового рынка от недобросовестных участников, деятельность которых создает угрозу финансовой стабильности и интересам потребителей финансовых услуг.

Созданы условия, обеспечивающие повышение конкуренции на финансовом рынке посредством расширения дистанционных каналов клиентского обслуживания и допуска новых игроков в лице филиалов иностранных финансовых организаций.

Дополнительно Агентством реализован широкий комплекс законодательных инициатив по развитию альтернативных инструментов кредитования и финансирования бизнеса, а также повышению привлекательности страховых услуг и активизации рынка ценных бумаг.

3.1 Содействие обеспечению финансовой стабильности

Мониторинг рисков банковского сектора

Основное внимание регулятора направлено на отслеживание кредитного риска, который в банковском секторе Казахстана находится на высоком уровне. Это связано с урегулированием системных рисков, вызванных высокой концентрацией неработающих кредитов на балансах отдельных банков. Объем неработающих активов, в свою очередь, оказывает давление на доходность, ликвидность и капитализацию банковского сектора.

В целях урегулирования кредитного риска в период с 2017 по 2020 годы регулятором предпринимались системные меры по оздоровлению банковского сектора путем, преимущественно, списания с балансов банков неработающих и сомнительных активов. За указанный период доля проблемных займов NPL по банковскому сектору снижена с 9,3% до 6,9%.

В течение 2019 года была проведена процедура оценки качества активов (AQR), основной задачей которой являлось проведение максимально объективной оценки качества активов банков второго уровня.

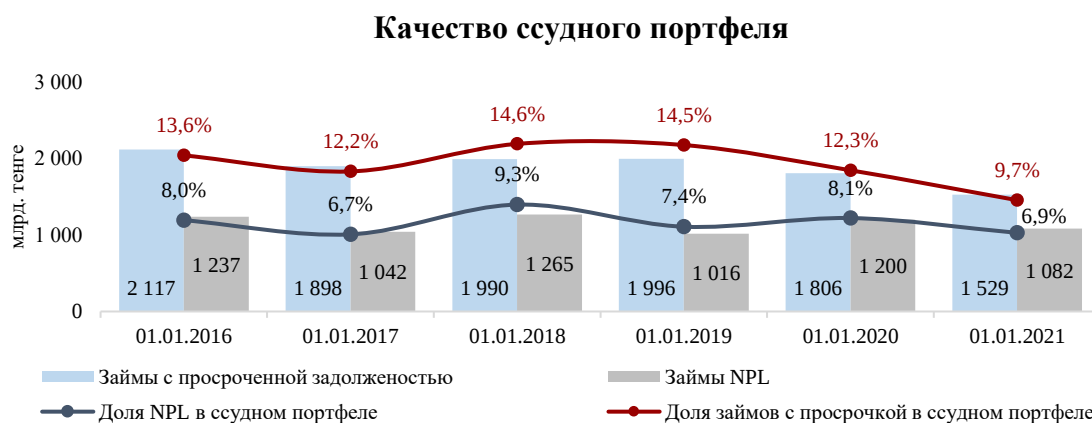
По итогам AQR установлено, что доля займов 3-й стадии в соответствии с МСФО, которая, помимо просроченной задолженности свыше 90 дней, учитывает реструктуризированные займы с признаками ухудшения финансового состояния заемщика, а также иные займы с признаками обесценения, составила 21,1%. Такое определение соответствует МСФО и рекомендациям Базельского

комитета по банковскому надзору, предусматривающих более широкое определение проблемных активов.

Меры, предпринятые банками и их акционерами (улучшение качества портфеля, списание проблемной задолженности, принятие дополнительных залогов) после AQR позволили снизить этот показатель. На конец 2020 года доля займов 3-й стадии по МСФО по банкам-участникам AQR составила 16,9%. Снижение стрессовых активов в расширенном понимании признается важным в работе регулятора.

На начало 2021 года уровень NPL составил 1,1 трлн. тенге, снизившись в течение 2020 года с 8,1% до 6,9% от совокупного ссудного портфеля (рисунок 3.1.1). В абсолютном значении NPL снизился на 117,9 млрд. тенге или 9,8%, в основном, за счет очистки балансов от проблемных займов крупными банками.

Рисунок 3.1.1



Источник: Национальный Банк

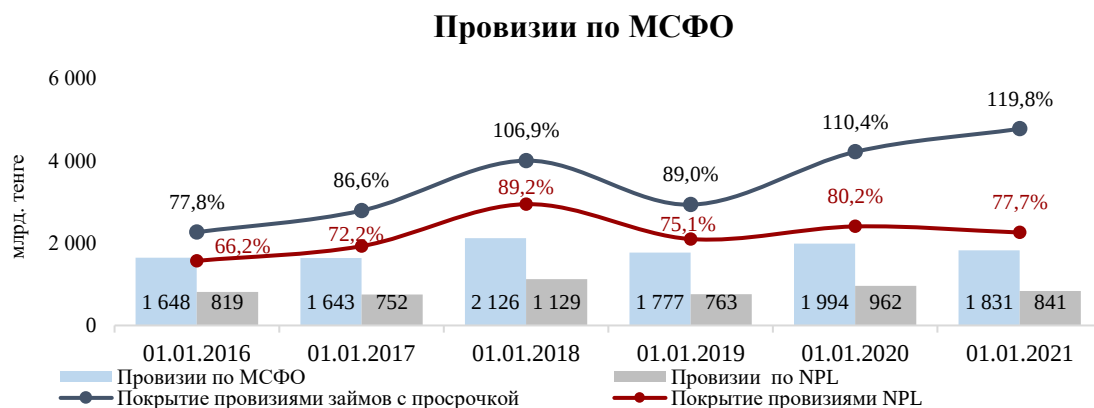
Вместе с тем, в 2020 году мировое сообщество столкнулось с новым вызовом, связанным с распространением пандемии COVID-19. Повсеместное введение ограничительных карантинных мер привело к значительному сокращению экономической активности, что способствовало возрастанию рисков банковского сектора.

На фоне падения доходов населения и бизнеса, а также экономической неопределенности существенно возросли кредитные риски банковского сектора. Ожидаемым результатом могло быть снижение кредитования экономики и еще большее сжатие экономической активности.

Оперативные антикризисные меры Правительства, Национального Банка и Агентства помогли банковскому сектору в значительной степени нивелировать ожидаемое давление путем государственного субсидирования и льготного кредитования субъектов предпринимательства.

В результате, качество кредитного портфеля существенно не ухудшилось. Также кредитный риск нивелируется достаточно высоким уровнем покрытия проблемных займов NPL провизиями на 77,7%. При этом, если учитывать общий уровень провизий, сформированный по всей просроченной задолженности, в том числе NPL, покрытие составляет порядка 120% (рисунок 3.1.2).

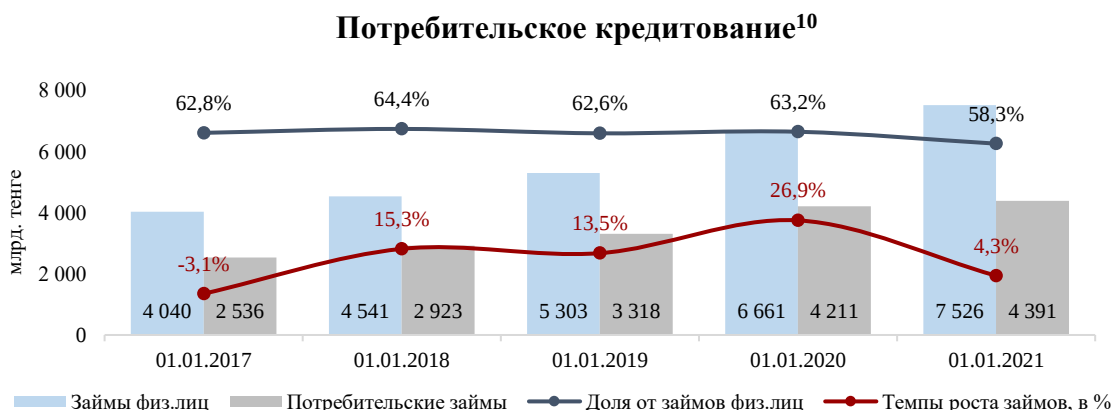
Рисунок 3.1.2



В рамках мониторинга кредитного риска в 2020 году особое внимание также было уделено ускоренному росту потребительского кредитования, которое наблюдалось в течение предыдущих лет. За 5 лет объем потребительских займов увеличился почти в 2 раза на сумму порядка 1,9 трлн. тенге.

На начало 2020 года темп прироста потребительских займов достиг 26,9%, в связи с чем были приняты отдельные системные меры по ограничению рисков потребительского кредитования (рисунок 3.1.3).

Рисунок 3.1.3



В результате в течение 2020 года наблюдалось замедление темпов роста потребительского кредитования, что также обусловлено сокращением потребительского спроса и снижением деловой активности на фоне пандемии коронавируса.

Завершение AQR и новые инструменты банковского надзора

В 2020 году Агентством введены новые инструменты банковского надзора: Оценка качества активов банков второго уровня (AQR), надзорное стресс-тестирование, анализ финансовой устойчивости банков.

В отчетном периоде Агентством завершена AQR, которая охватила

¹⁰ По данным денежно-кредитной статистики

14 банков, представляющих 87% активов банковского сектора и 90% совокупного ссудного портфеля.

Результаты AQR показали, что, как на системном уровне, так и на уровне банков-участников AQR, отсутствует дефицит капитала. Запас капитала на системном уровне составил порядка 800 млрд. тенге, а уровень достаточности основного капитала составил 12,7%. По итогам AQR усовершенствована Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора и определены мероприятия в рамках надзорного плана корректирующих мер.

В рамках мониторинга планов корректирующих мер по итогам AQR Агентством согласованы надзорные планы корректирующих мер банков со сроком исполнения до конца 2023 года, которые позволят существенно трансформировать ключевые бизнес-процессы банков в соответствии с лучшей международной практикой для обеспечения устойчивого развития банковского сектора в долгосрочной перспективе. В рамках указанных планов корректирующих мер в среднем на 1 банк приходится 2500 корректирующих мероприятий по улучшению внутренних процессов банков.

В 2020 году банками-участниками AQR обновлены внутренние методики кредитования заемщиков, оценки залогового обеспечения, повышена достоверность отчетности заемщиков. В 2020 году банки исполнили все корректирующие мероприятия в количестве 4 592 в полном объеме или 17,2% от общего объема запланированных мероприятий в рамках корректирующих мер.

Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора скорректирована с учетом результатов AQR. Общий объем убытков по займам банков-участников Программы по состоянию на 1 марта 2020 года составил 209 млрд. тенге.

Покрытие убытков, выявленных по итогам AQR, было осуществлено за счет средств акционеров банков и использования инструмента гарантии на покрытие кредитных рисков банков (БЦК, АТФБанк, Евразийский банк и Нурбанка).

Программа выполняется опережающим графиком. По состоянию на 1 января 2021 года объем оставшегося убытка по займам банков-участников составил 45,8 млрд. тенге, уменьшившись на 78%.

В 2020 году акционеры докапитализировали банки на 125,3 млрд. тенге и банками сформировано дополнительных провизий по займам на сумму 158 млрд. тенге.

Оценка финансовой устойчивости банковского сектора в условиях кризиса

В целях оценки глубины влияния кризиса, связанного с распространением пандемии коронавируса на устойчивость банковского сектора, Агентством совместно с Национальным Банком в 2020 году впервые проведено надзорное стресс-тестирование 14 банков на основе методологии Европейского центрального банка.

Результаты стресс-тестирования показали наличие достаточного запаса прочности для поглощения потенциальных убытков, связанных с внешними шоками.

Дополнительно для оценки способности бизнес-моделей банков выстоять в условиях кризиса в среднесрочной перспективе Агентством был проведен всесторонний анализ финансовой устойчивости банков, дополняющий AQR и стресс-тестирование.

В результате банки были разделены на три группы: банки с низкими, умеренными и высокими рисками с точки зрения их финансовой устойчивости в условиях кризиса. Банками с высокими и умеренными рисками разработаны Стратегии обеспечения финансовой устойчивости.

Банками с высокими и умеренными рисками утверждены планы действий на случай наступления стрессовой ситуации и определены на среднесрочный период меры по качественной перестройке бизнес-модели и устранению рисков, выявленных по итогам анализа финансовой устойчивости.

Агентством на постоянной основе осуществляется контроль исполнения мер в соответствии с разработанными стратегиями посредством регулярного предоставления банками сведений по предпринятым мерам и динамике ключевых показателей финансовой устойчивости.

Снижение объема стрессовых активов в банковском секторе

В последние годы регулятором ведется планомерная «очистка» балансов банков от неработающих кредитов. С 2016 года были отозваны лицензии у 6 неплатежеспособных банков, по 3 банкам было проведено полное списание капитала акционеров, реализуется Программа повышения финансовой устойчивости с участием акционеров в оздоровлении банка.

В соответствии с поручением Президента Республики Казахстан в рамках развития риск-ориентированного надзора и усиления контроля работы банков со стрессовыми активами в 2020 году Агентством согласованы 17 индивидуальных планов мероприятий по снижению уровня неработающих активов в течение пятилетнего срока. Индивидуальные планы разработаны банками, имеющими на балансе существенную концентрацию стрессовых активов. Согласно планам мероприятий, в течение пятилетнего периода планируется снижение стрессовых активов на 64,1% или 1 782 млрд. тенге.

Комплекс мероприятий, предусмотренный указанными планами, предусматривает использование в течение 5 лет таких инструментов, как реализация залогов, списание задолженности, взыскание задолженности должника, переуступка права требования третьим лицам, рефинансирование займов.

Для стимулирования сделок с проблемными активами Законом от 10 декабря 2020 года¹¹ № 382-VI введены меры по освобождению юридических лиц от уплаты налогов при списании банком его задолженности, а также

¹¹ Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в законодательство по вопросам налогообложения и совершенствования инвестиционного климата» от 10 декабря 2020 года № 382-VI

снижены расходы по налогам инвесторов, покупающих стрессовые активы у Фонда проблемных кредитов.

Для вовлечения в экономический оборот активов, «замороженных» на балансах банков, приняты следующие регуляторные меры: 1) ограничены сроки нахождения стрессовых активов в дочерних организациях банков по управлению сомнительными и безнадежными активами (ОУСА) не более пяти лет; 2) расширены полномочия ОУСА в части предоставления возможности списания с баланса безнадежных займов, управления активами совместно с инвесторами путем создания совместных предприятий, участия в их уставном капитале; 3) ужесточены требования к руководителям банков за неисполнение индивидуальных планов мероприятий.

Основной задачей является создание ликвидного рынка стрессовых активов. Для этого будет разработан законопроект, направленный на создание благоприятных условий для развития рынка стрессовых активов.

Кроме того, будут приняты меры по устранению системных барьеров в области налогообложения, усилению регуляторных условий для управления проблемными активами и обеспечению открытости, надежности и сопоставимости информации о сделках с проблемными активами, а также с объектами залогового обеспечения.

Системные меры по ограничению рисков в сегменте потребительского кредитования и урегулированию проблемной задолженности

В 2020 году в рамках исполнения поручения Главы государства продолжена работа по сдерживанию системных рисков, связанных с ростом потребительского кредитования.

Вследствие спада деловой активности и возросших рисков кредитования бизнеса в 2019 году банки существенно нарастили портфели потребительских кредитов, в том числе из-за высокой маржинальности данных операций. Активный рост потребительского кредитования мог иметь негативные последствия для устойчивости банков и создать условия для возникновения рисков социальной напряженности среди заемщиков. Поэтому принятые регуляторные меры были направлены на предотвращение недопущения чрезмерного роста потребительских кредитов, ограничение роста долговой нагрузки граждан, недопущение выдачи беззалоговых займов заведомо неплатежеспособным заемщикам.

Для этого на законодательном уровне введен запрет начисления неустойки и комиссий по всем беззалоговым потребительским займам и микрокредитам физических лиц после 90 календарных дней просрочки. Агентством было запрещено банкам выдавать займы гражданам с доходом ниже прожиточного минимума, а также в случае превышения размера ежемесячных обязательств должника по всем полученным займам 50% его дохода.

Дополнительно Агентством были ужесточены пруденциальные требования по потребительским кредитам, в результате банки обязаны были

более чем в два раза увеличить резервы капитала по портфелям беззалоговых потребительских кредитов для покрытия потенциальных рисков.

В результате с 2020 года наблюдается последовательное снижение темпов роста потребительского кредитования и смещение акцента в менее рисковое ипотечное кредитование. Так, займы физическим лицам составили на 01.01.2021г. 7 526,1 млрд. тенге, увеличившись за 2020 год на 13,0% (за 2019 год – 25,6%), что, во многом, обеспечено за счет роста ипотечного кредитования на 34,3% до 2 372,2 млрд. тенге. Потребительские кредиты выросли за 2020 год на 4,3% (26,9% в 2019 году) до 4 390,9 млрд. тенге.

В условиях пандемии и карантинных ограничений деятельность многих субъектов бизнеса была запрещена, что повлияло на снижение доходов населения, задействованных в пострадавших секторах экономики. Как следствие, заемщики испытывали трудности в погашении полученных ими займов и микрокредитов, что приводило к появлению просроченной задолженности по кредитам и возникновению негативной истории.

Для урегулирования этих вопросов Агентством разработан механизм реабилитации заемщиков-физических лиц, имеющих проблемные займы, предусматривающий введение режима реабилитации, по окончании которого заемщику присваивается статус «реабилитирован», отражаемый в кредитном отчете заемщика в кредитном бюро. Для создания условий для погашения проблемной задолженности на весь период реабилитации запрещены осуществление претензионно-исковой работы, наложение арестов или иных ограничений на счета заемщика, обращение взыскания на заложенное имущество, переуступка или передача задолженности в работу коллекторскому агентству.

В настоящее время указанный статус уже присвоен 1,6 млн. кредитам 1,4 млн. граждан с негативной кредитной историей, ранее погасивших проблемные займы.

3.2 Введение регулирования и обеспечение прозрачности субъектов рынка микрофинансирования

Для снижения рисков в небанковском секторе, повышения его прозрачности и защиты прав потребителей финансовых услуг в соответствии с поручением Главы Государства в 2020 году в периметр регулирования Агентства введены все субъекты микрокредитования, включая компании онлайн-кредитования, кредитные товарищества и ломбарды. В результате субъекты микрофинансирования подлежали обязательной учетной регистрации в Агентстве.

Для прохождения учетной регистрации субъекты микрокредитования обязаны были сформировать уставный и собственный капиталы на уровне не ниже минимальных значений, а также обеспечить наличие технических средств и персонала, соответствующих всем квалификационным требованиям.

В 2020 году Агентством завершен процесс учетной регистрации микрофинансовых организаций. В результате по состоянию на 1 января

2021 года из порядка 5,5 тыс. субъектов рынка микрофинансирования учетную регистрацию в Агентстве прошли 1,1 тыс. компаний, в т.ч. 230 МФО, 664 ломбарда, 216 кредитных товариществ. В отношении остальных организаций осуществляется их принудительная ликвидация в судебном порядке.

В целях совершенствования регулирования деятельности субъектов рынка микрофинансирования, усиления надзора за их деятельностью и защиты прав потребителей финансовых услуг по поручению Главы государства с 1 января 2021 года введено лицензирование микрофинансовой деятельности. Для этого Агентством был разработан блок законодательных поправок, в том числе предусматривающий:

- признание субъектов микрофинансовой деятельности финансовыми организациями, предоставляющих финансовые услуги;
- применение к микрофинансовым организациям повышенных регуляторных, квалификационных и технических требований;
- усиление требования к деловой репутации учредителей (участников, акционеров) и руководящих работников субъектов микрофинансовой деятельности.

3.3 Повышение конкуренции на финансовом рынке

С целью поддержания благоприятной конкурентной среды на финансовом рынке Агентством приняты меры по повышению доступности финансовых услуг для потребителей и расширению условий входа на рынок новых участников.

В частности, Агентством приняты меры по переходу участников финансового рынка на дистанционный формат обслуживания населения и бизнеса. Для этого был расширен круг финансовых услуг и продуктов, предлагаемых в цифровом формате посредством мобильных сервисов и удаленной идентификации.

Так, в условиях пандемии и карантинных ограничений Агентством был разработан алгоритм дистанционного открытия счетов и получения платежных карт без посещения отделений и филиалов банков. В результате исполнения алгоритма дистанционного обслуживания банками в режиме онлайн было открыто около 2,6 млн. банковских счетов, выпущено 840 тыс. платежных карт. Это мера помогла улучшить финансовое положение граждан и позволила им получить социальные выплаты государства в связи с потерей дохода.

Для трансформации услуг страховых организаций в цифровой формат Агентством продолжена работа по обеспечению заключения онлайн-договоров страхования по обязательным видам страхования. Для улучшения процесса заключения онлайн-договоров установлены дополнительные требования по верификации сведений о страхователях и обеспечению защиты и сохранности персональных данных. Дополнительно приняты меры по переводу процесса проверки органами внутренних дел наличия договора страхования в режиме реального времени (посредством интеграции государственных баз данных с Единой страховой базой данных).

За 2020 год 2,6 млн. договоров обязательного автострахования заключены в онлайн-режиме. На таможенных постах и в центрах обслуживания населения реализована возможность заключения договоров страхования посредством специальных пост-терминалов.

Агентством также приняты меры по обеспечению цифровизации процедур осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, включая заключение инвесторами брокерских договоров дистанционным способом через инструменты биометрической и динамической идентификации. В итоге, дистанционным способом в 2020 году брокерами заключено порядка 6,5 тыс. договоров.

Для поддержания и развития конкуренции в рамках реализации обязательств, принятых при вступлении во Всемирную торговую организацию, Агентством созданы необходимые правовые условия для деятельности на финансовом рынке филиалов иностранных организаций.

С 16 декабря 2020 года на территории Республики Казахстан разрешено открывать филиалы иностранных банков, страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров.

До начала своей деятельности на территории Республики Казахстан иностранная финансовая организация должна получить в Агентстве разрешение на открытие филиала. После этого иностранный филиал вправе получить соответствующую лицензию Агентства для начала деятельности на финансовом рынке Казахстана.

Для филиалов иностранных финансовых организаций введены соответствующие пруденциальные нормативы и требования к платежеспособности и финансовой устойчивости. Кроме того, родительская организация должна обеспечить филиал достаточным объемом активов, принимаемых в качестве резерва, размещаемого на условиях безотзывного депозита в Национальном Банке (для филиалов иностранных банков - 10 млрд. тенге, для филиалов страховых организаций - от 1,5 млн. МРП до 10,5 млн. МРП).

Для открытия иностранного филиала иностранный банк должен иметь минимальный объем активов на уровне 20 млрд. долларов США. Филиал иностранного банка вправе принимать депозиты от физических лиц на сумму от 120 тыс. долларов США в эквиваленте и депозиты юридических лиц – без ограничений.

Для открытия филиала на территории Республики Казахстан иностранная страховая (перестраховочная) организация должна иметь минимальный размер совокупных активов на уровне 5 млрд. долларов США, а также иметь опыт работы не менее 10 лет.

На филиалы иностранных банков, страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров Агентством распространены весь массив регуляторных требований и стандартов, которые применяются к деятельности существующих финансовых организаций.

Агентством дополнительно введен периметр консолидированного надзора за иностранными филиалами и их аффилированными лицами в рамках финансовых групп. Для этого Агентством и финансовым регулятором государства, резидентом которого является родительская по отношению к филиалу иностранная финансовая организация, должно быть заключено надзорное соглашение о сотрудничестве и обмене информацией.

С целью обеспечения защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг для филиалов иностранных банков и страховых (перестраховочных) организаций Агентством установлена обязанность наравне с банками и страховыми (перестраховочными) организациями участия в системах обязательного гарантирования депозитов и гарантирования страховых выплат.

3.4 Расширение потенциала финансового сектора

Развитие альтернативных форм финансирования и кредитования бизнеса

В 2020 году деятельность Агентства была также направлена на совершенствование новых форм финансирования и кредитования бизнеса, правового регулирования новых форм кредитования, развитие альтернативных инструментов финансирования экономики.

Финансирование крупных инвестиционных проектов, имеющих общегосударственное значение, привлечение долгосрочного фондирования будут способствовать восстановлению инвестиционной активности и экономического роста. Для финансирования крупных инвестиционных проектов реального сектора экономики, связанных с повышенными рисками, и привлечения капитала требуется организация банковского синдиката. Синдицированное кредитование позволяет без привлечения средств государства профинансировать капиталоемкие промышленные проекты за счет средств частных кредиторов и распределить риски между ними.

В целях развития механизмов синдицированного финансирования крупных инвестиционных проектов Агентством разработаны соответствующие поправки, принятые Законом от 2 января 2021 года № 399-VI.

В частности, законодательно определены порядок распределения и управления залоговым имуществом между созалогодержателями, дополнительные меры защиты заемщика при принятии решения по ключевым вопросам, затрагивающим права заемщика.

На законодательном уровне банкам предоставлена возможность вычитать из совокупного годового дохода банков отчисления на провизии, сформированные по факторинговым операциям. Данная мера позволит обеспечить выравнивание режима налогообложения по займам и факторингу, повысить интерес банков к факторингу и доступность инструмента факторинга для большего числа субъектов малого и среднего бизнеса.

Альтернативные формы кредитования экономики, такие как факторинг и лизинг, позволяют предпринимателю получить финансирование на текущей деятельности без отвлечения собственных средств и обременения имущества.

Для развития факторинга и лизингового финансирования Агентством при участии Министерства национальной экономики, Министерства финансов, Национального Банка, Ассоциации финансистов Казахстана, Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен», банковского сообщества, АО «Фонд развития промышленности», АО «Банк развития Казахстана» выработаны инициативы по развитию альтернативных форм кредитования предприятий, которые внесены в Правительство.

В частности, для дальнейшего развития факторинга и лизинга предложено распространить субсидирование на частные лизинговые компании, расширить источники льготного фондирования частных лизинговых и факторинговых компаний. Для развития конкуренции на рынке факторинговых услуг и повышения доступности услуг частных факторинговых компаний большему числу субъектов бизнеса предложено включение факторинга в сферу государственных закупок путем закрепления механизма переуступки кредиторской задолженности государства по договору факторинга. В качестве меры налогового стимулирования предложено освобождение операций факторинга от НДС и дохода по факторингу от корпоративного налога.

Расширение потенциала страхового рынка и совершенствование его регулирования

В 2020 году Агентством приняты системные меры по развитию страхового рынка для обеспечения доступности страховых услуг для населения, реализованы реформы, направленные на развитие социально-ориентированных страховых продуктов:

- снижена стоимость пенсионного аннуитета на 40% и введен отложенный пенсионный аннуитет с возможностью заключения договора в 45 лет (стоимость аннуитета для мужчин снижена с 11 до 7 млн. тенге, для женщин с 16 до 9 млн. тенге) в рамках Закона от 2 января 2021 года № 399-VI¹². Отложенный пенсионный аннуитет позволит будущим пенсионерам участвовать в долгосрочном пенсионном планировании, повысит их финансовую грамотность и интерес к конечному результату пенсионного накопления;

- введены налоговые льготы по ИПН по накопительным договорам страхования жизни для стимулирования накопительного страхования Законом от 10 декабря 2020 года № 382-VI¹³;

- созданы условия для внедрения индивидуальных стратегий инвестирования по инвестиционному продукту страхования жизни Unit-linked постановлением Правления Агентства от 25 мая 2020 года № 59. Это позволило создать для граждан новый продукт, являющийся альтернативой банковскому депозиту. В перспективе ожидается, что развитие таких продуктов, как Unit-linked, позволит повысить роль компаний по страхованию жизни в качестве институциональных инвесторов на фондовом рынке Казахстана;

¹² Закон Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста»

¹³ Закон Республики Казахстан от 10 декабря 2020 года № 382-VI «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) и Закон Республики Казахстан «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)»

- оптимизирован процесс дистанционного заключения договоров страхования и приняты меры по повышению защиты персональных данных населения при онлайн заключении договоров страхования постановлением Правления от 27 апреля 2020 года № 50. В период чрезвычайного положения и карантинных ограничений онлайн-страхование показало свою актуальность и своевременность. Для этого завершена интеграция единой страховой базы данных с государственными базами данных, что позволило упростить процесс заключения договоров страхования и перевести его на дистанционный формат. На данный момент 90% договоров автострахования заключаются онлайн без посещения офиса страховщиков.

С началом пандемии коронавируса и карантинного периода для поддержания устойчивости страхового сектора Агентством были приняты временные меры по поддержке участников страхового рынка. В частности, смягчены требования к рейтингам финансовых инструментов, включаемых в расчет нормативов капитала и ликвидности.

Агентством до 1 июля 2021 года продлено включение в расчет активов по качеству и ликвидности страховых премий к получению от группы национальных управляющих холдингов, системообразующих компаний, соответствующих определенным критериям надежности, а также нераспределенной прибыли текущего года в расчет фактической маржи платежеспособности. Это позволило страховым организациям продолжить формирование необходимых резервов для покрытия рисков без опасения нарушения пруденциальных нормативов.

В целях поддержания и дальнейшего развития направления медицинского страхования Агентством снижен минимальный размер маржи платежеспособности на 30% для страховых (перестраховочных) организаций с основным видом деятельности по классам «страхование на случай болезни» и «обязательное страхование туриста».

Дополнительно в рамках совершенствования пруденциального регулирования и повышения платежеспособности принята отложенная норма по расчету страховой организацией нормативов диверсификации активов от суммы общих страховых резервов с 2022 года, исключен норматив диверсификации по операциям «обратное РЕПО», а также из расчета активов по качеству и ликвидности исключены акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

В 2020 году Агентством продолжена работа по совершенствованию законодательной базы, направленной на расширение охвата страхованием потребностей населения и бизнеса, а также формирование дополнительных механизмов защиты прав потребителей страховых услуг.

Агентством разработан дополнительный пакет законодательных инициатив по совершенствованию регулирования и развитию страхового рынка. Ключевые нововведения предусматривают:

- внедрение совместных (супружеских) пенсионных аннуитетов, что позволит расширить варианты пенсионных планов с помощью объединения пенсионных накоплений супругов (близких родственников) при заключении

договора пенсионного аннуитета. Этот социальный инструмент позволит повысить уровень благосостояния людей пожилого возраста;

- вовлечение компании по страхованию жизни в государственную образовательную накопительную систему, позволяющую субсидировать накопительные страховые продукты, предназначенные для образования детей в высших учебных заведениях;

- создание условий для развития вмененного страхования профессиональной ответственности субъектов предпринимательства перед третьими лицами в целях защиты граждан и бизнеса от профессиональных ошибок и некачественных услуг будут;

- расширение перечня классов страхования, подлежащих гарантии Фондом гарантирования страховых выплат, а также введение обязательного досудебного урегулирования Страховым омбудсманом разногласий клиентов со страховой организацией для защиты прав и интересов страхователей;

- расширение в рамках дальнейшей цифровизации страховых услуг спектра услуг посредством дистанционного доступа населения к страхованию с использованием функционала единой страховой базы данных. В частности, введение онлайн-урегулирования страховых случаев и внедрение механизма гибкой тарификации для повышения доступности страховых услуг для населения.

Повышение роли фондового рынка

В 2020 году с целью привлечения на фондовый рынок розничных и институциональных инвесторов Агентством усовершенствована правовая среда для внедрения новых финансовых инструментов и укрепления инфраструктуры рынка ценных бумаг.

В целях предоставления дополнительной возможности для управления пенсионными накоплениями и получения дополнительных доходов по ним Законом от 2 января 2021 года № 399-VI реализована возможность передачи части пенсионных накоплений граждан под управление частных управляющих компаний.

В целях инвестирования финансовых ресурсов в различные сектора экономики Агентством предоставлено право инвестиционным фондам формировать гибкую инвестиционную стратегию. Для обеспечения доступа к инвестиционным фондам со стороны розничных инвесторов, акции фондов рискованного инвестирования как открытых, так и интервальных, допущены к размещению в торговой системе фондовой биржи.

Приняты меры по повышению доступности брокерских услуг в удаленном формате. Агентством внедрены новые технологические требования к биометрической и динамической идентификации, информационным системам дистанционного обслуживания. В итоге 50% брокеров обладают электронными торговыми площадками, ими реализована возможность заключения договоров на брокерское обслуживание дистанционным способом.

В 2020 году Агентством реализован ряд мер по повышению конкуренции на рынке брокерских услуг, посредством законодательного расширения возможностей банков, обладающих брокерской лицензией, предоставлять полный спектр брокерских услуг своим клиентам и приобретать любые виды финансовых инструментов для своих клиентов.

Созданы условия по диверсификации источников финансирования для субъектов нефинансового сектора, для этого значительно упрощены процедуры выхода эмитентов на фондовый рынок и предусмотрена возможность выпуска новых видов финансовых инструментов, в том числе инвестиционных облигаций, облигаций, предназначенных для частного размещения, и клиринговых сертификатов участия.

Совместно с международными организациями проведена работа по улучшению позиций Казахстана в индексах MSCI и FTSE до категории «Emerging Markets» (Развивающиеся рынки). Сейчас фондовый рынок Казахстана классифицируется в категории «Frontier Markets» (Пограничные рынки).

В 2020 году Агентством проведены два заседания управляющего комитета, утвержден план работы управляющего комитета и рабочей группы по повышению позиций Казахстана с «Frontier Markets» до «Emerging Markets» и «Secondary Emerging Markets» в международных индексах MSCI и FTSE, соответственно.

Согласно обновленным оценкам служб индексов MSCI (MSCI Global Market Accessibility Review, июнь 2020) и FTSE (FTSE Quality of Markets Assessment Matrix, сентябрь 2020) фондовый рынок Казахстана соответствует основным качественным критериям в части законодательства, регулирования и инфраструктуры, достаточным для вхождения Казахстана в категорию «Emerging».

Для снижения давления на капитал и ликвидность профессиональных участников рынка ценных бумаг в условиях пандемии были смягчены требования к финансовым инструментам, входящим в расчет ликвидных активов, а также отменено повышение нормативного значения коэффициента ликвидности с 1,4 до 1,5. В результате объем инвестиций за счет собственного капитала профессиональных участников за 2020 год составил 280,6 млрд. тенге, увеличившись на 65,7% за год. Дополнительно в целях снижения операционной нагрузки были продлены сроки представления периодической регуляторной и финансовой отчетности, подлежащей представлению профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

В течение 2020 года Агентством был реализован комплекс мер, направленный на развитие инфраструктуры фондового рынка. В частности, в 2020 году завершено внедрение центрального контрагента на фондовом, валютном, денежном и срочном рынках. Это позволит минимизировать для всех участников торгов риск дефолта и гарантировать завершение расчетов по сделкам с финансовыми инструментами. Биржевая торговля на фондовом рынке KASE была переведена в новую торгово-клиринговую систему ASTS+,

обеспечивающую предоставление полного цикла торговых и пост-трейдинговых услуг.

Внимание Агентства также было сосредоточено на создании условий для поэтапной трансформации АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» в региональный учетно-расчетный хаб. Для этого на законодательном уровне значительно расширен функционал центрального депозитария путем предоставления возможности осуществлять конверсионные операции с иностранной валютой, хранение документарных финансовых инструментов, кросс-идентификацию клиентов, организацию внебиржевой площадки по осуществлению сделок с ценными бумагами и другие услуги.

В 2020 году также была усовершенствована действующая международная линия между Clearstream и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» до типа Delivery versus Payment (DvP – поставка против платежа), что позволило снизить риски глобальных инвесторов при инвестировании в ГЦБ. В результате условия инвестирования для зарубежных участников на рынке государственных ценных бумаг существенно улучшились. Вложения иностранных инвесторов в государственные ценные бумаги на начало 2021 года достигли 430 млрд. тенге.

Дополнительно подготовлен ряд законодательных инициатив, направленных на модернизацию регулирования и развития рынка ценных бумаг, которые предусмотрены проектом Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг». В рамках законопроекта Агентством предложено усиление защиты потребителей на рынке коллективных и розничных форм инвестиций, введение в периметр регулирования FOREX посредников и инвестиционных консультантов, создание правовой среды для хеджирования рисков казахстанских компаний и активизацию рынка производных финансовых инструментов, формирование эффективной системы корпоративного управления и обеспечение дальнейшей цифровизации рынка ценных бумаг.

4. Надзорная деятельность

В 2020 году Агентством продолжена работа по совершенствованию надзорного инструментария на основе риск-ориентированного подхода. Надзорная деятельность была нацелена на выявление рисков и недостатков в деятельности поднадзорных субъектов в целях раннего вмешательства, принятия превентивных надзорных действий и недопущения увеличения рисков в их деятельности. Продолжена работа по «очистке» финансового рынка от недобросовестных участников, деятельность которых создает угрозу финансовой стабильности и интересам потребителей финансовых услуг.

4.1 Совершенствование надзорных инструментов на основе риск-ориентированного подхода

Банковский сектор

С 2019 года Агентством в направлении развития риск-ориентированного надзора в соответствии с передовой европейской практикой внедрен в работу надзорный процесс по методологии SREP (Supervisory Review and Evaluation Process), которая позволяет идентифицировать негативные изменения в финансовом состоянии банков на ранних стадиях их возникновения и своевременно и адекватно применять необходимые надзорные и корректирующие меры.

SREP представляет собой ежегодный надзорный процесс обзора и оценки регулятором финансовых рисков банка на основании анализа количественных (33) и качественных (122) показателей по четырем основным направлениям: 1) оценка бизнес-модели; 2) риски капитала; 3) риск ликвидности; 4) система корпоративного управления.

В 2020 году осуществлена оценка рисков 27 банков по системе SREP, по итогам которой в дополнение к рискам по итогам AQR на системном уровне в банках выявлены следующие основные факторы, которые повлияли на финальные рейтинги банков:

1) недостаточная глубина анализа показателей конкурентов на рынке при разработке стратегий развития, отсутствие подтверждения проведения адекватной процедуры SWOT-анализа, зависимость от государственной поддержки;

2) отсутствие актуализированных планов по обеспечению достаточности капитала в случае непредвиденных обстоятельств, отсутствие калибровки уровней риск-аппетита банков (RAF), сохранение высокой доли неработающих займов с учетом реструктурированных займов (NPA);

3) вопросы управления кредитным риском, связанные с оценкой уровня провизий, анализом финансового состояния заемщиков и учетом признаков реструктуризации и качественной оценки залогового обеспечения;

4) низкий уровень автоматизации бизнес-процессов, наличие устаревших и нефункциональных автоматизированных систем;

5) высокий уровень займов по отношению к депозитам, зависимость от нестабильных источников финансирования;

б) повышение качества процедур планирования капитала, оценки необходимых капиталовложений, достаточности ликвидности (ICAAP/ILAAP), а также отсутствие методики определения допустимого уровня рисков (RAF) и (или) соответствующих показателей, определяющих риск-аппетит банков.

По результатам оценки банковского сектора по системе SREP банки были ранжированы по степени риска и в зависимости от уровня рисков к банкам были применены надзорные меры.

Механизмы урегулирования проблемных банков. Режим урегулирования проблемных банков, вступивший в силу с 2019 года, предусматривает классификацию проблемных банков в зависимости от их финансового состояния.

В рамках надзорного процесса проблемные банки в зависимости от степени тяжести финансового положения классифицируются на 2 категории: 1) банки с неустойчивым финансовым положением; 2) неплатежеспособные банки.

На законодательном уровне определены триггеры для раннего выявления и обязательного признания проблемных банков, а также срок для повышения капитала таких банков.

Создан Комитет по урегулированию банков Агентства, в компетенцию которого входит рассмотрение вопросов, связанных с урегулированием банков, в том числе, в части отнесения банка к категории с неустойчивым финансовым положением, к категории неплатежеспособных банков до вынесения их на рассмотрение Правления Агентства.

Страховой сектор

В 2020 году на основе международной регуляторной системы Insurance Regulatory Information System (IRIS) разработана система самостоятельной оценки рисков для страховых организаций, которая принята Постановлением Правления Агентства от 22 декабря 2020 года № 126.

Данная система оценки рисков адаптирована под отечественный страховой рынок и будет проводиться самими страховыми организациями на периодической основе.

В 2021 году страховые организации впервые проведут оценку рисков с применением данного инструмента. В результате страховые организации смогут самостоятельно выявлять риски в деятельности, своевременно принимать меры по улучшению финансового состояния и повысить уровень осведомленности и ответственности, как менеджмента, так и собственников за результаты их деятельности. Данная система оценки рисков совместно с инструментами риск-ориентированного надзора регулятора будет способствовать получению комплексной картины о деятельности страховой организации.

Дополнительно приняты меры для проведения комплексной оценки достаточности страховых резервов по каждой страховой организации с учетом новых подходов, разработанных в 2020 году. Достаточность страховых резервов

будет оцениваться, исходя из покрытия их высоколиквидными активами, и будет включать, как качественные, так и количественные показатели оценки.

В рамках оперативного надзорного реагирования основной акцент был направлен на дальнейшую автоматизацию надзорных элементов, что позволило автоматизировать выходные формы о финансовом состоянии страховых организаций, и как результат, более эффективно использовать человеческие, финансовые и временные ресурсы регулятора.

Рынок ценных бумаг

В 2020 году Агентством разработана и внедрена новая методика оценки рисков профессиональных участников, основанная на риск-ориентированном подходе – Risk Assessment and Supervision System (RASS). Методика предусматривает периодическую оценку Агентством рисков профессиональных участников рынка ценных бумаг на основе анализа 11 качественных и 21 количественных показателей.

В рамках внедрения новой системы оценки рисков профессиональных участников рынка ценных бумаг по новой Методике проведено масштабное анкетирование профессиональных участников рынка ценных бумаг на предмет оценки ключевых вопросов, связанных с организацией системы управления рисками и внутреннего контроля, и поведенческих показателей деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг при оказании посреднических услуг.

Методика позволяет в зависимости от итогов проведенной оценки ранжировать профессиональных участников по степени риска, дифференцировать режим надзора по степени его интенсивности (частота, объем и глубина надзорных действий) и выявлять области деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, наиболее подверженные рискам и требующие более интенсивного надзорного внимания со стороны регулятора.

4.2 Надзорное реагирование

Банковский сектор

В рамках надзорной деятельности важнейшей задачей являлись вопросы мониторинга финансового состояния и финансовой устойчивости банков второго уровня на основе риск-ориентированного подхода.

На еженедельной основе осуществлялся мониторинг изменения основных финансовых показателей поднадзорных субъектов, анализ значительных изменений отдельных статей баланса, позволяющих выявить источники привлеченных средств, структуру их размещения, а также в целом состояние ликвидности и доходности. По банкам, находящимся в повышенной зоне риска, проводился ежедневный мониторинг изменения основных финансовых показателей и текущей ситуации.

Особое внимание в рамках надзора уделялось банкам, испытывающим проблемы с финансовой устойчивостью. На ежедневной основе осуществлялся

мониторинг отдельных банков на предмет текущей ситуации с ликвидностью, размера доступных ликвидных средств, оттоков и притоков по счетам клиентов и темпов выдачи новых займов.

В рамках имеющихся полномочий представителями Агентства на ежедневной основе осуществлялся мониторинг сведений по остаткам вкладов и текущих счетов физических и юридических лиц в сумме свыше 100 млн. тенге.

В рамках института представительства в банках сотрудники Агентства участвовали на заседаниях коллегиальных органов курируемых банков (общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, комитеты при Совете директоров и Правлении).

Осуществлялся контроль (в части своевременности представления соответствующей информации в Агентство, полноты исполнения мероприятий) и анализ исполнения поднадзорными субъектами планов мероприятий, направленных на устранение нарушений и недостатков, выявленных по результатам инспекторских проверок, в том числе по результатам AQR.

Рассмотрены планы мероприятий организаций по управлению сомнительными и безнадежными активами (ОУСА), проводился анализ отчетов ОУСА о реализации планов мероприятий по управлению сомнительными и безнадежными активами в соответствии с требованиями.

В отчетном периоде в рамках надзорной деятельности осуществлено 8 проверок банков второго уровня:

- 1) 1 проверка на основе оценки степени рисков (плановая проверка);
- 2) 7 внеплановых проверок, в том числе: 3 проверки трех банков по вопросу соблюдения требований банковского законодательства, в том числе в части систем управления рисками и внутреннего контроля, 3 проверки совместно с работниками Национального Банка по вопросу качества и своевременного исполнения Плана мероприятий по результатам AQR и соблюдения требований валютного законодательства Республики Казахстан; 1 проверка по вопросу оценки качества активов.

Проведено 17 документальных проверок в связи с поступившими жалобами от клиентов банков и обращениями государственных органов.

По итогам дистанционного надзора и инспекторских проверок в отношении банков второго уровня применены следующие меры:

- 25 рекомендательных мер надзорного реагирования;
- 46 мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в форме письменного предписания;
- 10 мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в форме письменного соглашения;
- 2 принудительные меры надзорного реагирования в виде требования о докапитализации банков в отношении 2 банковских холдингов;
- 280 административных взысканий в виде административного штрафа в сумме 95,8 млн. тенге за несвоевременное представление годовой отчетности, нарушение пруденциальных нормативов, невыполнение банком обязанностей, принятых им посредством применения мер надзорного реагирования, нарушение

требований законодательства о кредитных бюро и формировании кредитных историй;

- 1 санкция в виде лишения лицензии АО «Tengri Bank».

Меры надзорного реагирования применялись по вопросам: нарушения требований банковского законодательства, законодательства о бухгалтерском учете, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, платежах и платежных системах, а также международных стандартов финансовой отчетности, нарушения пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов, срока предоставления годовой финансовой отчетности, неверного расчета регуляторного собственного капитала, представления недостоверных сведений; необеспечения необходимого уровня дополнительных провизий (резервов) по активам и условным обязательствам в соответствии с МСФО; недостаточной организации и оценки системы управления кредитными рисками и внутреннего контроля; наличия недостатков, связанных с высоким уровнем неработающих активов, невыполнения Плана по снижению доли неработающих займов; неисполнения в срок мероприятия, предусмотренного Планом по результатам проверки, обязанностей, принятых банком посредством применения мер надзорного реагирования.

В рамках лицензионно-разрешительной деятельности к поднадзорным субъектам применено 7 рекомендательных мер надзорного реагирования.

Небанковские организации

В 2020 году Агентством совместно с Генеральной прокуратурой, Министерствами финансов и внутренних дел в период с марта по сентябрь 2020 года проведены проверки деятельности кредитных организаций в целях выявления в деятельности субъектов микрофинансирования признаков финансовой пирамиды и незаконной банковской деятельности.

Для проверки ломбардов сформировано 39 проверяющих групп при участии работников территориальных органов Генеральной прокуратуры, Агентства, Министерства внутренних дел (с учетом отвлечения на усиление охраны правопорядка в период карантина), территориальных органов Комитета государственных доходов Министерства финансов, территориальных органов Службы экономических исследований Министерства финансов.

Проверено 597 субъектов микрофинансирования, проверка 751 организаций была прекращена в связи с отсутствием организации по месту регистрации, не функционированием, прекращением деятельности либо ликвидацией.

В рамках проверок выявлены следующие нарушения:

- неуказание или указание неверного размера предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, превышение размера неустойки за нарушение обязательства по возврату суммы займа и (или) уплате вознаграждения по договору займа;
- отсутствие правил внутреннего контроля в рамках соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ, неуведомление уполномоченного

органа по финансовому мониторингу о начале своей деятельности, нарушение сроков направления сведений в орган по финансовому мониторингу по пороговым и подозрительным операциям;

- отсутствие учетной политики, проведение операций без соответствующего отражения их результатов в бухгалтерском учете, отсутствие финансовой отчетности;

- установление фактов несоответствия требованиям по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов.

Агентством применены 133 ограниченные меры воздействия в виде письменных предписаний, по итогам проверок возбуждено 952 дела об административных правонарушениях с наложением административных взысканий в виде административных штрафов.

В 2020 году по результатам осуществления надзора за деятельностью организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, были применены следующие меры надзорного реагирования и наложены административные взыскания за административные правонарушения: 9 рекомендательных мер надзорного реагирования; 1 мера по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в форме письменного предписания; 1 штраф за административное правонарушение.

Агентством поданы иски в суд о принудительной ликвидации юридических лиц в отношении 3 544 организаций, занимающихся незаконным представлением займов, в том числе 1 682 ломбардов, 1 217 кредитных товариществ, 62 микрофинансовых организаций, 321 микрокредитных организаций, 27 онлайн-кредиторов, 235 прочих организаций.

Страховой сектор

В рамках дистанционного надзора за участниками страхового рынка Агентством был проведен анализ финансового состояния страховых организаций, страховых брокеров и Фонда гарантирования страховых выплат, анализ актуарных заключений и адекватности сформированных страховых резервов, а также анализ подверженности инвестиционным и операционным рискам деятельности Фонда гарантирования страховых выплат.

Также были осуществлены качественная и количественная оценка рисков страховых организаций для установления уровня риск-ориентированного надзорного внимания, проверка правильности расчетов пруденциальных нормативов, проверка интернет-ресурсов участников страхового рынка на выполнение требований по размещению информации на интернет-ресурсе, в том числе на выявление признаков мошеннических и других незаконных действий посредством мониторинга рекламной деятельности и др.

В 11 страховых организациях, осуществляющих деятельность в отрасли «общее страхование», и 9 – в отрасли «страхование жизни» назначены представители Агентства, которыми осуществлялась проверка по вопросам формирования страховых резервов, передачи рисков на перестрахование,

договоров страхования, перестрахования и иные вопросы, влияющие на показатели платежеспособности.

В 2020 году в рамках дистанционного надзора проведены следующие мероприятия: перекрестная проверка данных по финансовым активам страховых организаций в банках второго уровня и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», проверка своевременности и достоверности внесения данных по договорам страхования в единую страховую базу данных, проверка инвестиционной деятельности страховых организаций и др.

По итогам контрольно-надзорных функций в отношении субъектов страхового рынка применены:

1) санкции в виде приостановления действия лицензии за нарушение нормативов платежеспособности и финансовой устойчивости в отношении одной компании (АО «Зерновая страховая компания»);

2) 41 административное взыскание в виде штрафа на общую сумму 24,4 млн. тенге;

3) 15 письменных предписаний по устранению нарушений требований законодательства РК, из них 2 меры по устранению нарушений, выявленных в ходе инспекторских проверок;

4) 29 рекомендательных мер надзорного реагирования (из них 7 – в отношении компании по страхованию жизни и 6 – в отношении актуариев).

В рамках мер раннего реагирования у 6 страховых организаций затребованы планы мероприятий по повышению финансовой устойчивости страховой организации, недопущению ухудшения ее финансового положения и увеличения рисков, связанных со страховой деятельностью.

Рынок ценных бумаг

В рамках дистанционного надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг Агентством осуществлялся мониторинг рисков по методике RASS, мониторинг финансовой устойчивости, мониторинг результатов профессиональной деятельности, мониторинг сделок на рынке ценных бумаг, мониторинг средств массовой информации на предмет выявления рекламы, не соответствующей действительности, раскрытия обязательной информации о профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Также осуществлялась проверка выполнения профессиональными участниками рынка ценных бумаг пруденциальных нормативов, иных показателей и критериев (нормативов) финансовой устойчивости.

В рамках дистанционного надзора и мониторинга деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг составлено 14 протоколов об административных правонарушениях и наложено штрафов на общую сумму 4,0 млн. тенге.

Основными нарушениями, повлекшими применение административных взысканий, являлись:

1) совершение сделок в целях манипулирования на рынке ценных бумаг;

2) распространение недостоверной, неполной или вводящей в заблуждение информации;

3) предоставление в уполномоченный орган неполной и недостоверной отчетности;

4) нарушение сроков согласования руководящих работников.

Вынесено 2 письменных предписания за нарушения, выявленные по результатам инспекционных проверок, проведенных в конце 2019 года. В 2020 году инспекционные проверки не проводились.

По результатам дистанционного надзора в отношении профессиональных участников (за исключением АО «Центральный депозитарий ценных бумаг») применено 22 меры надзорного реагирования, 17 из которых применено за нарушение сроков предоставления отчетности, сведений и иной информации, либо предоставление некорректных сведений, 5 мер применено по иным видам нарушений.

В 2020 году Экспертным комитетом по рассмотрению вопросов признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, как совершенных в целях манипулирования, было рассмотрено 11 вопросов по подозрительным сделкам, совершенным на АО «Казахстанская фондовая биржа» с признаками манипулирования. По итогам Экспертным комитетом по одному вопросу признано наличие оснований для признания сделки, как совершенной в целях манипулирования, по семи вопросам признано отсутствие оснований для признания сделки, как совершенной в целях манипулирования, три вопроса отложены для более детального изучения.

В 2020 году Агентством проведена проверка на соблюдение АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» требований законодательства, соответствие внутренних документов АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» требованиям законодательства, и оценка эффективности системы управления рисками и системы внутреннего контроля АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

По итогам Агентством применены 2 рекомендательные меры надзорного реагирования за несвоевременное представление отчета об оценке системы управления рисками и внутреннего контроля, а также ненадлежащее исполнение Плана мероприятий по устранению нарушений и (или) недостатков, выявленных по результатам проверки деятельности АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» в 2019 году.

В рамках мониторинга деятельности АО «Казахстанская фондовая биржа» была применена мера надзорного реагирования за недостаточный уровень внутреннего контроля за предоставлением информации в уполномоченный орган.

В рамках дистанционного надзора за деятельностью АО «Единый накопительный пенсионный фонд» в 2020 году осуществлялась проверка на соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, а также контроль за полнотой и своевременностью предоставления сведений, контроль за соответствием внутренних документов требованиям законодательства о

пенсионном обеспечении, мониторинг состава исполнительного органа, органа управления и руководящих работников на предмет их соответствия законодательству Республики Казахстан.

В 2020 году по результатам дистанционного надзора за деятельностью АО «Единый накопительный пенсионный фонд», АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» было вынесено 2 постановления о наложении административных взысканий в виде штрафа.

По итогам мониторинга эмитентов ценных бумаг составлено 43 административных протокола, общая сумма наложенных административных взысканий на компании составила 5,5 млн. тенге. Нарушения связаны с несоблюдением сроков раскрытия, раскрытием эмитентами неполной и (или) недостоверной информации о своей деятельности, неисполнением ограниченных мер воздействия, несоблюдением порядка и (или) условий, установленных Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», при совершении крупной сделки и (или) сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

В отношении эмитентов было применено 177 ограниченных мер воздействия, преимущественно, за нарушение сроков раскрытия информации о своей деятельности.

По итогам рассмотрения жалоб инвесторов на действия эмитентов в связи с нарушением требований законодательства Республики Казахстан о раскрытии информации о своей деятельности 3 эмитента были привлечены к административной ответственности.

4.3 Прекращение деятельности финансовых организаций

Банковский сектор

По состоянию на 01.01.2021 г. в процессе принудительной ликвидации находятся 6 банков второго уровня (АО «Валют-Транзит Банк», АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank», АО «Qazaq Banki», АО «Банк Астаны», АО «Эксимбанк Казахстан») (таблица 4.3.1).

Таблица 4.3.1

Основные показатели в принудительно-ликвидируемых банках по состоянию на 01.01.2021г.

Ликвидируемые объекты	Активы	Обязательства	Очередность удовлетворения требований кредиторов	млн. тенге
				% удовлетворения требований кредиторов
АО «Валют-Транзит Банк»	13 174,5	49 326,2	3-я очередь	56,9%
АО «Казинвестбанк»	8 538,4	126 945,2	8-я очередь	4,8%
АО «Delta Bank»	285 345,3	215 446,5	6-я очередь	14,9%
АО «Qazaq Banki»	201 612,1	81 389,9	2-я очередь	11,4%
АО «Банк Астаны»	72 565,3	79 765,9	2-я очередь	30,8%
АО «Эксимбанк Казахстан»	17 284,4	46 446,4	6-я очередь	12,8%

Источник: ликвидационные комиссии ликвидируемых банков

В сентябре 2020 года принято решение о лишении АО «Tengri Bank» лицензии на осуществление банковской и деятельности на рынке ценных бумаг и проведены оперативные мероприятия по формированию временной администрации АО «Tengri Bank», возглавляемой работниками Агентства.

Страховой сектор

В течение 2020 года в процессе ликвидации находились 3 страховые организации (АО «СК «Kompetenz», АО «СК «Салем», АО «СК «Альянс Полис»).

15.01.2020г. вступило в законную силу решение суда о принудительном прекращении (ликвидации) деятельности АО «СК «Kompetenz».

27.04.2020г. постановлением Правления Агентства от 27 апреля 2020 года № 52 было выдано разрешение на добровольную ликвидацию АО «СК «Альянс Полис».

В отношении данных страховых организаций были назначены ликвидационные комиссии в целях принятия мер для завершения дел страховых организаций, в том числе по обеспечению расчетов с их кредиторами и акционерами.

В течение 2020 года проведена работа по передаче страхового портфеля АО «СК «Kompetenz» в АО «СК «Nomad Life», утверждены промежуточный баланс и реестр требований кредиторов, закрыты филиалы, осуществлены расчеты с единственным акционером, погашены в полном объеме обязательства по кредиторской задолженности.

В 2020 году в связи с несоблюдением требований пруденциальных нормативов дважды приняты решения о приостановлении действия лицензии АО «Зерновая страховая компания» на право осуществления страховой деятельности. В июле 2020 года в целях исполнения требований постановления Правления Агентства от 13 марта 2020 года № 16 АО «Зерновая страховая компания» осуществлена передача страхового портфеля по обязательным и добровольным классам страхования (за исключением страхования займов) в АО «СК «Jusan Garant» и АО «КСЖ «Государственная аннуитетная компания».

5. Противодействие легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма и недобросовестным практикам

В 2020 году Агентством совместно с Министерством финансов и Национальным Банком приняты меры по повышению эффективности национальной системы противодействия незаконным финансовым потокам в рамках укрепления устойчивости финансовой системы и доверия к ней. Деятельность финансового регулятора в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма была ориентирована на дальнейшее совершенствование правовой базы и методологической основы в соответствии с международными стандартами, а также реализацию механизма эффективного межведомственного взаимодействия заинтересованных государственных органов.

Реализованы совместные комплексные меры по противодействию нелегальной деятельности на финансовом рынке в обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг и укрепления доверительной среды на финансовом рынке.

Продолжена подготовка ко 2 раунду Взаимной оценки Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

5.1 Совершенствование регулирования и внедрение риск-ориентированного надзора

В 2020 году в целях совершенствования законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма Агентством приняты 6 нормативных правовых актов, предусматривающих усиление требований к системам внутреннего контроля и управления рисками субъектов финансового мониторинга. В частности:

- в число операций, подлежащих финансовому мониторингу, отнесены только операции клиента субъекта финансового мониторинга;
- введено требование по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- установлены дополнительные признаки операций с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу (пороговые операции);
- изъятия по неприменению мер по надлежащей проверке для операций по покупке ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней в розницу (до 500 тыс. тенге), а также по оплате страховых премий по договору страхования (до 100 тыс. тенге);
- установлены критерии включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Агентством в 2020 году разработана и принята Методика оценки степени подверженности банков рискам отмывания денег и финансирования терроризма, которая предусматривает непрерывный процесс обзора и оценки как

количественных, так и качественных показателей угроз и уязвимостей на предмет наличия рисков банка, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.

По итогам анализа рисков в 2020 году выявлены 10 банков с повышенными рисками, связанными с отмыванием денег и финансированием терроризма. Данные банки включены в план проверок Агентства на 2021 год.

5.2 Межведомственное взаимодействие и координация в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма

В 2020 году Агентством подписано Соглашение «О сотрудничестве и взаимодействии в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, фальшивомонетничества и осуществления валютного контроля» с Министерством финансов и Национальным Банком. Это позволило Агентству обмениваться информацией с государственными органами о результатах проверок субъектов финансового мониторинга, данными по подозрительным и пороговым операциям, направляемым субъектами финансового мониторинга, а также выявленным подозрительным операциям и схемам.

В реализацию Соглашения в 2020 году Агентством проведены 17 проверок поднадзорных субъектов, результаты которых представлены в Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов.

В рамках подготовки ко 2 раунду Взаимной оценки Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма проведена секторальная оценка рисков отмывания доходов и финансирования терроризма страхового сектора и рынка ценных бумаг в соответствии с методологией FATF, проведены 2 обучающих семинара для работников Агентства и субъектов финансового мониторинга с участием международных экспертов, подготовлены ответы на вопросники по техническому соответствию Рекомендациям FATF и оценке эффективности.

5.3 Мероприятия в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма и недоброветным практикам

В 2020 году по результатам осуществления надзора за деятельностью банков в части противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма Агентством применены следующие меры надзорного реагирования и наложены административные взыскания: 10 рекомендательных мер надзорного реагирования; 5 мер надзорного реагирования в виде письменного предписания; вынесено 739 административных взысканий в виде наложения административных штрафов в размере 126,6 млн. тенге.

В рамках выявления подозрительных операций в отношении страховых организаций проведены выборочная дистанционная проверка представленной

регуляторной отчетности и анализ сведений и информации, полученных у страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров.

По результатам проведенной работы составлены 37 протоколов об административных правонарушениях. Сумма взыскания составила 21,9 млн. тенге.

По результатам проверки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ требованиям профильного законодательства вынесены 2 меры по улучшению финансового состояния и минимизации рисков (письменное предписание) в отношении 2 страховых организаций.

В целях выявления подозрительных операций проведена на дистанционном уровне проверка внутренних процедур профессиональных участников рынка ценных бумаг и инфраструктурных организаций в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

По итогам проверки 4 профессиональных участника рынка ценных бумаг были привлечены к административной ответственности в виде штрафа на общую сумму 2,0 млн. тенге, в отношении 6 организаций применены меры надзорного реагирования за несоответствие требованиям законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях противодействия нелегальной деятельности на финансовом рынке и недопущению деятельности финансовых пирамид Агентством осуществлялся постоянный мониторинг информационного поля, а также принимались меры по повышению финансовой грамотности граждан.

В 2020 году внутренними приказами Агентства приняты Планы мероприятий по проведению системного мониторинга рекламной деятельности финансовых организаций на предмет мошеннических действий, а также незаконной деятельности на финансовом рынке.

В рамках Планов мероприятий выявлено 88 компаний, имеющих признаки финансовых пирамид, по которым:

- по 28 компаниям информация направлена в Министерство внутренних дел, по 60 - в Генеральную прокуратуру и Департамент экономических расследований Комитета по финансовому мониторингу;
- приняты меры по блокировке интернет ресурсов 18 субъектов посредством ресурсов Министерства информации и общественного развития.

В 2020 году создана межведомственная рабочая группа (МВРГ), в состав которой вошли представители Агентства, Национального Банка, Генеральной прокуратуры, Министерства внутренних дел, Агентства по финансовому мониторингу, Министерства информации и общественного развития.

МВРГ для мониторинга СМИ, социальных сетей и мессенджеров, телевидения, газет и радио для выявления и фиксации материалов, содержащих признаки незаконной деятельности разработано более 800 ключевых фраз, словосочетаний (ссылки, содержание материала и т.д.), используемых в рекламе финансовых пирамид и направлен в Министерство информации и

общественного развития для последующей реализации алгоритмов искусственного интеллекта по выявлению финансовых пирамид.

При выявлении в информационном пространстве признаков финансовых пирамид принимаются меры по блокировке интернет-ресурсов таких организаций.

Утвержден План мероприятий по взаимодействию государственных органов по противодействию финансовым пирамидам.

План мероприятий позволит оперативно выявлять признаки финансовых пирамид и направлять информацию в правоохранительные органы для приостановления доступа к интернет-ресурсам финансовых пирамид, устанавливать схемы, методы и механизмы, используемые финансовыми пирамидами, привлекать государственные органы для публикации информации, в том числе через местные исполнительные органы, о выявленных признаках незаконной деятельности в целях информирования населения и проверки деятельности таких подозрительных организаций.

Агентством совместно с заинтересованными государственными органами принят Медиа-план в целях проведения широкомасштабных разъяснительно-профилактических мероприятий по повышению финансовой грамотности населения по вопросам противодействия финансовым пирамидам.

Медиа-план предусматривает следующие мероприятия на регулярной основе в течение 2020-2021 гг.:

1) публикацию членами МВРГ материалов о проводимой работе в Казахстане по выявлению и противодействию финансовым пирамидам;

2) популяризацию Министерством внутренних дел, Агентством по финансовому мониторингу и Агентством мер по расследованиям финансовых пирамид в Казахстане и в мире (успешные кейсы);

3) привлечение Агентством и Министерством информации и общественного развития общественности (блогеров, ассоциаций, НПО) к популяризации темы противодействия финансовым пирамидам и финансовому мошенничеству;

4) публикации Агентством и Министерством информации и общественного развития в СМИ (по темам, связанным с финансовыми пирамидами);

5) создание членами МВРГ и местными исполнительными органами видеороликов (социальная реклама);

6) создание и размещение членами МВРГ баннеров;

7) проведение членами МВРГ онлайн-брифингов по теме повышения финансовой и правовой грамотности населения;

8) СМС-оповещение Министерством информации и общественного развития, Министерством внутренних дел, Агентством населения о незаконной деятельности финансовых пирамид и возможных финансовых потерях при вложении в них средств;

9) создание Министерством информации и общественного развития и Министерством внутренних дел call-центра или чата в одном из мессенджеров.

6. Развитие финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке

Развитие финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке является одним из ключевых направлений развития финансового рынка. В 2020 году совместно с Национальным Банком разработана Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025 годы, а также реализован комплекс мер по укреплению киберустойчивости финансового рынка.

6.1 Развитие финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке

В 2020 году Национальным Банком совместно с Агентством разработана Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025 годы, предусматривающая создание необходимых условий и внедрение новых цифровых технологий на финансовом рынке.

Концепцией определены задачи по реализации следующих стратегических инициатив:

1) формирование цифрового регулятора и выстраивание эффективного взаимодействия с участниками финансового рынка на основе дата-центричного надзора (SupTech), мультиканального взаимодействия с потребителями финансовых услуг, применения участниками рынка инновационных технологий для выполнения регуляторных требований (RegTech).

2) создание цифровой инфраструктуры для взаимодействия участников финансового рынка посредством использования платежной инфраструктуры, внедрения технологий открытых платформ (Open API и Open Banking) и финансовых маркетплейсов. Инициативы в рамках данного ключевого приоритета направлены на создание компонентов цифровой инфраструктуры, часть из которых уже существует в Республике Казахстан или частично реализованы. К ним относятся, например, удаленная идентификация (Digital ID), облачная ЭЦП, электронная подпись (eSign), базовая платежная инфраструктура, инфраструктура мгновенных платежей. Эти элементы являются фундаментом для построения современной и эффективной цифровой инфраструктуры.

3) создание благоприятной регуляторной среды для развития инноваций, стимулирования коллаборации между участниками финансового рынка, которая позволит пересмотреть нормативную правовую базу для создания гибких и адаптивных условий применения новых финансовых технологий.

Для реализации стратегических инициатив и мероприятий, предусмотренных Концепцией по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025 годы, Агентством в 2020 году начаты работы по развитию дата-центричного надзора и регулирования, развитию централизованной базы страховых договоров (ЕСБД), реализации механизмов по обработке обращений потребителей финансовых услуг, формированию единого подхода к обеспечению кибербезопасности в финансовом секторе.

Для формирования консолидированных решений по реализации стратегических инициатив в области финансовых технологий и инноваций создан Офис цифровизации Агентства.

6.2 Обеспечение информационной безопасности и повышение киберустойчивости

В целях совершенствования системы управления информационной безопасностью Агентства и субъектов финансового рынка в 2020 году Агентством проведен ряд организационно-технических мероприятий, направленных на совершенствование обеспечения информационной безопасности. Обеспечен мониторинг инцидентов информационной безопасности, сканирование ИТ-инфраструктуры и защита сети Агентства, в том числе с использованием таких инструментов, как CISCO ESA, MaxPatrol, Palo Alto. Организован контроль безопасности трафика электронной почты в сеть Интернет с использованием аппаратно-программного комплекса CISCO ESA. Одновременно организована возможность дистанционного выполнения обязанностей работников, находящихся на удаленном режиме работы, с учетом реализации требований информационной безопасности.

Проведен аудит ряда конфигураций элементов ИТ-инфраструктуры и средств обеспечения безопасности Агентства, сформированы и реализованы рекомендации по минимизации рисков информационной безопасности.

Разработано и утверждено 15 внутренних ненормативных правовых актов, 6 правовых актов и 2 внутренних регламента, на основании которых в настоящий момент реализуются процессы обеспечения информационной безопасности Агентства.

В целях совершенствования регулирования информационной безопасности совместным постановлением Агентства и Национального Банка в июле 2020 года утверждена Стратегия кибербезопасности финансового сектора Республики Казахстан на 2020-2022 годы.

В целях повышения эффективности взаимодействия по вопросам реагирования на инциденты информационной безопасности на финансовом рынке организован Отраслевой центр информационной безопасности на финансовом рынке.

В рамках организации международного сотрудничества в области обеспечения информационной безопасности подписаны Соглашения о взаимодействии с Центральным банком Армении и Национальным банком Кыргызстана.

Агентство зарегистрировалось в качестве полноправного участника FIRST – Международного форума групп реагирования на инциденты безопасности.

В 2020 году Агентством определены усиленные требования к обеспечению информационной безопасности на финансовом рынке, разработаны Методика оценки рисков информационной безопасности, включая порядок ранжирования финансовых организаций по степени подверженности рискам информационной безопасности и Правила оценки уровня защищенности от угроз

информационной безопасности. Для субъектов финансового рынка разработаны и направлены рекомендации по обеспечению информационной безопасности при использовании дистанционного режима работы.

В течение 2020 года в рамках формирования централизованной системы информационного взаимодействия по защите информационных систем и информационно-коммуникационной инфраструктуры финансового сектора с целью предотвращения кибератак:

- подготовлено и направлено 6 информационных рассылок в банки второго уровня;

- в целях ограничения доступа в соответствующий уполномоченный орган передана информация по 18 мошенническим интернет-ресурсам, в том числе по 13 интернет-ресурсам с признаками финансовой пирамиды (13 в 2019 году);

- направлено 348 предупреждений в банки второго уровня об угрозах информационной безопасности (117 в 2019 году);

- обработано 251 карт информационных инцидентов от банков второго уровня (47 в 2019 году);

- обработано 57 годовых отчетов банков о состоянии систем управления информационной безопасностью, 82 квартальных отчета по инцидентам информационной безопасности.

7. Защита прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой инклюзии

В 2020 году Агентством была продолжена работа по основным направлениям защиты прав потребителей финансовых услуг. Приоритетными задачами оставались дальнейшая реализация Программы рефинансирования ипотечных займов, урегулирование проблемных займов, предоставленных финансовыми организациями, противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке, а также повышение финансовой инклюзии и финансовой грамотности населения. Основной упор в 2020 году сделан на поддержку уязвимых слоев населения, пострадавших в результате введения карантинных мероприятий, а также развитие инклюзии в регионах. Для обеспечения качественного информирования потребителей финансовых услуг Агентством задействованы все доступные каналы коммуникаций.

7.1 Реализация Программы рефинансирования ипотечных займов

Разработанная в соответствии с поручением Первого Президента Республики Казахстан - Елбасы Н.А. Назарбаева Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов реализуется с 2015 года и направлена на оказание содействия в сохранении единственного жилья заемщиков, получивших ипотечные займы в банках и ипотечных организациях в период с 2004 по 2009 годы, а также займов в иностранной валюте, выданных до 1 января 2016 года.

В 2020 году Агентством продолжена реализация Программы рефинансирования ипотечных займов. В целях снижения долговой нагрузки заемщиков Программа рефинансирования ипотечных займов предусматривает рефинансирование основного долга по займу за вычетом капитализированных сумм по ставке вознаграждения не более 3% годовых, конвертацию валютных ипотечных займов в тенге по курсу Национального Банка на 18 августа 2015 года.

На реализацию Программы рефинансирования ипотечных займов Национальным Банком выделено 286 млрд. тенге.

Законом от 3 июля 2020 года № 359-VI банкам предоставлено право самостоятельно применять улучшающие условия для ипотечных заемщиков и в одностороннем порядке конвертировать валютные ипотечные займы на условиях Программы рефинансирования.

В связи с этими изменениями в 2020 году была завершена конвертация 27,2 тыс. валютных ипотечных займов на сумму 222,6 млрд. тенге, в том числе 13,4 тыс. займов, выданных в период с 2004 по 2009 годы, на сумму 90,5 млрд. тенге. В результате 100% валютных ипотечных займов населения, соответствующих условиям Программы рефинансирования ипотечных займов, конвертированы в тенге по курсу Национального Банка на 18 августа 2015 года (188,35 тенге за долл. США) и для заемщиков исключен валютный риск в будущем.

В сентябре 2020 года Национальным Банком и Агентством утверждены поправки, позволяющие дополнительно охватить Программой рефинансирования ипотечных займов порядка 5 тыс. заемщиков. В частности, поправки предусматривают возможность рефинансирования на льготных условиях займов граждан, имеющих отдельные тяжелые формы социально значимых заболеваний, возврат в собственность граждан жилища, перешедшего на баланс АО «Банк Астаны» и АО «БТА Банк» в счет исполнения обязательств по ипотечным займам.

На 1 января 2021 года банками рефинансировано 27,7 тыс. займов, выданных в период с 2004 по 2009 годы, на сумму 168,2 млрд. тенге.

Банками прощена задолженность заемщиков по вознаграждению, неустойке (пене, штрафам) и комиссиям на сумму 262 млрд. тенге.

С декабря 2019 года банками в рамках Программы рефинансирования ипотечных займов проводится работа по оказанию ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально уязвимых слоев населения, дополнительной помощи в виде уменьшения задолженности по займам. За отчетный период дополнительная помощь оказана 1,1 тыс. заемщикам на сумму 9,8 млрд. тенге. Поддержкой планируется охватить 8 тыс. заемщиков.

Для обеспечения прозрачности реализации Программы рефинансирования ипотечных займов, установления обратной связи с заемщиками в каждом областном центре функционируют Комиссии по рассмотрению жалоб заемщиков на отказы в рефинансировании ипотечного займа, рассматривающие жалобы заемщиков на отказы банков в рефинансировании займов по Программе рефинансирования ипотечных займов. Всего функционируют 17 Комиссий. В состав Комиссий включены представители Агентства, других государственных органов, а также представители общественных объединений, представляющих интересы ипотечных заемщиков.

Комиссиями рассмотрены 5 238 жалобы заемщиков, из них по 2 684 (51%) жалобам отказ в рефинансировании займа/списании долга признан правомерным, по 2 554 (49%) жалобам вынесены решения/рекомендации о рефинансировании займов/снижении долговой нагрузки заемщика.

7.2 Защита прав потребителей финансовых услуг

В 2020 году в целях защиты прав потребителей финансовых услуг усилия регулятора были сконцентрированы на обеспечении поддержки граждан и субъектов бизнеса, пострадавших из-за распространения коронавирусной инфекции и испытывавших в этой связи трудности при погашении своих займов. Агентством своевременно были реализованы меры поддержки и защиты населения и бизнеса, особенно, в части обслуживания кредитов и недопущения роста долговой нагрузки, оперативно рассматривались все обращения потребителей и принимались необходимые надзорные меры, что позволило минимизировать негативные последствия для потребителей, обеспечить доступность финансовых услуг в сложный период.

В 2020 году Агентством рассмотрено 14 896 обращений по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и услуг микрофинансовых организаций, а также должников коллекторских агентств.

В указанный период наблюдался рост количества поступающих обращений населения и субъектов предпринимательства, связанных с ухудшением их финансового положения ввиду введения режима чрезвычайного положения и строгих ограничительных карантинных мер. Анализ обращений показал, что у большинства заемщиков снизились доходы и возникли финансовые затруднения в части исполнения обязательств по займам и микрокредитам.

В 2020 году наибольшая часть обращений потребителей финансовых услуг приходилась на банковский сектор (69% от общего количества обращений), по вопросам деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – 7%, субъектов страхового рынка – 2%, иных организаций – 22%.

Большая часть обращений в банковском секторе была связана со следующими вопросами: реструктуризация, рефинансирование займов, в том числе по условиям государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (ипотечных займов) и прощение задолженности; проверка условий договора банковского займа на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан; обращение банками второго уровня взыскания в безакцептном порядке на деньги, находящиеся на счетах в других банках; нарушение порядка заключения, исполнения и прекращения договора банковского займа; получение отсрочки по займам, предоставленной в период пандемии и снятие арестов со счетов, на которые поступили социальные выплаты, направленные на поддержку населения в рамках карантинных ограничений.

В страховом секторе основные вопросы касались неосуществления страховой выплаты, проверки условий договора страхования на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан.

В секторе микрофинансовых организаций тематика обращений включала вопросы проведения проверки деятельности микрофинансовой организации, снижения ставки вознаграждения по микрокредитам, разъяснения нормативных правовых актов, регулирующих деятельность организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, предоставления отсрочки по займам.

По деятельности коллекторских агентств – неправомерность действий сотрудников коллекторских агентств.

В период ограничительных мер, связанных с пандемией коронавируса, Агентство приняло меры по расширению каналов коммуникаций с потребителями финансовых услуг. С целью проведения разъяснительной работы по предоставлению отсрочки платежей в период чрезвычайного положения и предоставлению оперативной консультативной помощи гражданам с марта 2020 года была запущена горячая линия, посредством которой разрешались проблемные вопросы населения, в том числе по временному снятию блокировок

со счетов, на которые поступали социальные выплаты. С момента запуска горячей линии сотрудниками Агентства оказаны консультации более чем 23 тыс. граждан.

В 2020 году на основании обращений граждан было проведено более 14 тыс. документальных проверок финансовых организаций. В результате подтвержденных нарушений в отношении финансовых организаций было применено 632 различных надзорных мер в виде рекомендаций и предписаний, в том числе наложение административных штрафов на общую сумму 127,3 млн. тенге. Банкам направлены рекомендации принять коррективные меры, направленные на устранение причин, а также условий, способствовавших допущенным нарушениям, а именно:

1) проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников головного офиса, филиалов и отделений банков путем изучения норм законодательства Республики Казахстан, в том числе внутренних нормативных документов;

2) рассмотрение вопроса аннулирования требования банка к заявителю, в части погашения образовавшейся суммы по техническому овердрафту;

3) проведение мероприятий по нивелированию рисков возникновения аналогичных технических сбоев в процессе исполнения платежных требований на стороне банка и другие.

В результате принятых мер финансовыми организациями устранены выявленные нарушения посредством проведенных с нарушителями соответствующих мероприятий, таких, как мониторинг договоров, доработка программного обеспечения, повышение квалификации работников.

При содействии Агентства в отчетном периоде порядка 6 тыс. заемщикам были проведены реструктуризации займов, выданных банками физическим лицам. Принятые меры позволили гражданам обслуживать займы согласно текущей платежеспособности и сохранить жилье залогодателей.

В целях выстраивания эффективной коммуникации с гражданами организовано более 200 встреч, на которых 2 469 гражданам предоставлены консультации и оказана правовая помощь по вопросам оказания финансовых услуг, а также выработаны предложения по проблемным займам ипотечных заемщиков. Кроме этого, сотрудниками Агентства принято участие в более 200 судебных заседаниях в качестве специалистов для предоставления разъяснений по вопросам потребителей финансовых услуг.

Агентством на системной основе проводился мониторинг финансовых продуктов в целях:

- повышения уровня осведомленности потребителей финансовых услуг о предлагаемых финансовыми организациями продуктах, комиссиях и тарифах за те или иные услуги для реализации права потребителей иметь доступ к информации о стоимости услуг и права выбора финансовой организации, предоставляющей финансовые услуги;

- контроля над предоставляемыми на рынке финансовыми услугами;

- недопущения появления на рынке несанкционированных финансовых

продуктов и организаций;

- повышения прозрачности рынка финансовых услуг.

За 2020 год финансовыми организациями представлено 298 уведомлений об утверждении финансовых продуктов, в том числе: от банков второго уровня 224 уведомления, от страховых организаций (перестраховочных организаций) 74 уведомления. От организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, за этот же период поступило 2 125 уведомлений об утверждении продуктов.

В 2020 году Агентством ужесточены процедурные требования к финансовым организациям по раскрытию информации о стоимости услуги до ее оказания клиенту и повышению в целом прозрачности условий и процесса предоставления финансовых услуг.

В целях оптимизации внутренних бизнес-процессов Агентства в 2020 году автоматизирован бизнес-процесс по ведению единого реестра уведомлений об утверждении финансовых продуктов АИС «Реестр финансовых организаций». Реализация данного функционала позволяет осуществлять централизованный контроль за предоставляемыми на рынке финансовыми услугами.

В 2020 году Агентством продолжена работа в рамках управления потенциальным конфликтом интересов между функциями регулятора по осуществлению надзора и защите прав потребителей финансовых услуг по следующим направлениям:

1. Внедрение поведенческого надзора, который предполагает проведение превентивных мероприятий, направленных на точечный анализ продуктов и услуг, условий их предоставления и выявление потенциальных рисков в отношении интересов потребителей финансовых услуг.

Выявление и предотвращение системных нарушений со стороны финансовых организаций на этапе заключения договора с потребителем станет основой для совершенствования законодательства.

Следующим направлением в данной деятельности является применение практики предоставления полной и корректной информации потребителю о сути и особенностях предлагаемых продуктов со стороны финансовых организаций, что позволит на ранней стадии минимизировать риски неверного восприятия потребителем условий предоставления финансовых продуктов и в результате снизит количество проблемных ситуаций и обращений в адрес финрегулятора.

Внедрение превентивного поведенческого надзора позволит соблюдать паритет между функциями защиты и надзора.

2. Приоритетное развитие механизмов рыночного урегулирования споров между потребителем и финансовой организацией.

Планируется внедрение единого для всех субъектов финансового рынка порядка и механизма урегулирования проблемной задолженности, предполагающего установления четких сроков рассмотрения и правил анализа финансового положения заёмщика. В частности, при проведении реструктуризации кредиторы обязаны будут предложить условия в виде снижения ставки вознаграждения, отсрочки платежа, изменения его

очередности, увеличения срока займа, уменьшения долговой нагрузки (основной долг, вознаграждение и неустойка) или самостоятельной реализации недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, а также учитывать такие факторы, как социальное положение заемщика, снижение его доходов, единственность залогового жилья, добросовестное исполнение обязательств по займу.

В результате, планируется сократить сроки рассмотрения обращений заемщиков в банки и МФО и урегулирования проблемной задолженности в два раза – со 180 до 90 дней.

3. В структуре Агентства предусмотрено разделение функций защиты прав потребителей и надзора за финансовыми организациями в деятельности Агентства.

Обеспечение подобного баланса между двумя направлениями производится за счет разделения курирования защиты и надзора разными заместителями Председателя Агентства.

Подразделения поддерживают максимально четкое разделение функционала и независимость, одновременно обеспечивая необходимое согласование выносимых решений в отношении финансовых организаций, которые могут повлиять на их финансовую стабильность и пруденциальные нормативы.

Внедрение данных инициатив позволяет обеспечить соблюдение баланса между финансовой стабильностью и защитой прав потребителей.

Важным направлением работы Агентства является проведение на ежемесячной основе мониторинга рекламной деятельности финансовых и иных организаций, взаимодействующих с населением. Особое внимание уделяется таким аспектам, как выявление мошеннических и других незаконных действий, совершенных финансовыми организациями при осуществлении рекламной деятельности, предотвращение распространения информации, вводящей в заблуждение потребителей финансовых услуг, и мошеннических действий финансовых и иных организаций в рамках рекламной деятельности.

По результатам проведенного мониторинга в 2020 году были выявлены нарушения и приняты следующие меры:

- в отношении банков второго уровня было применено 6 рекомендательных мер надзорного реагирования и наложено 5 административных взысканий в виде штрафов;
- в отношении организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность было применено 150 мер воздействия в виде письменных предписаний и 76 административных взысканий в виде штрафов;
- в отношении организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и/или деятельность по управлению инвестиционным портфелем было наложено 2 административных взыскания в виде штрафов.

Основными видами выявленных нарушений за отчетный период были следующие:

- в банковском секторе: отсутствие информации о ставках вознаграждения и размере ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении в рекламных публикациях финансовых продуктов; не указание банками второго уровня в рекламе банковских услуг номера лицензии банка и наименование органа, выдавшего лицензию;

- в микрофинансовом секторе: превышение предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения и превышение установленного предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, а также несоответствие типовых договоров о предоставлении микрокредита требованиям законодательства РК;

- на рынке ценных бумаг: реклама деятельности, не соответствующая действительности на день ее опубликования.

По итогам данной работы Агентством проведен детальный анализ выявленных нарушений и разработан блок поправок, предусматривающий, в том числе обязанность микрофинансовой организации указывать годовую эффективную ставку вознаграждения при распространении и (или) размещении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по микрокредиту, а также при распространении и (или) размещении рекламы о микрокредитах указывать номер лицензии микрофинансовой организации и наименование органа, выдавшего лицензию, за исключением рекламы на радио. Данные поправки включены в проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской, микрофинансовой и коллекторской деятельности в Республике Казахстан».

Агентством также в рамках мероприятий превентивного поведенческого надзора были направлены разъяснительные письма в адрес банков второго уровня и Ассоциации финансистов Казахстана о:

- необходимости соблюдения банками норм законодательства при распространении информации о величинах вознаграждения по займам и вкладам, предусмотренных вышеуказанными законодательными актами;

- недопущении размещения банками рекламы о продаже заложенного имущества, принадлежащего на праве частной собственности заемщику, как рекламы не соответствующей действительности на день ее опубликования.

7.3 Повышение финансовой грамотности и финансовой инклюзии

Агентством в 2020 году проведена системная работа, направленная на повышение навыков использования финансовых продуктов и услуг, расширение знаний о рисках, связанных с их использованием, а также развитие навыков бюджетирования и управления личными финансами.

Для повышения уровня финансовой грамотности Агентством разработана и принята постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 мая 2020 года № 338 Концепция повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы.

Целью Концепции является формирование у граждан рационального

финансового поведения при принятии решений, касающихся личных финансов, повышение эффективности защиты их прав и интересов инвесторов и потребителей финансовых услуг, повышение уровня и качества жизни граждан за счет использования качественных финансовых продуктов и услуг.

Мероприятия Концепции направлены на решение следующих задач: повышение охвата и информированности потребителей о финансовых продуктах и услугах, а также собственных правах при их использовании; повышение финансового образования различных целевых групп населения на всех уровнях образовательной системы; недопущение недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых продуктов и услуг; развитие механизмов взаимодействия потребителей с финансовыми организациями и Агентством; обеспечение эффективного и равного доступа всех слоев населения к финансовым услугам и повышения финансовой инклюзии; проведение постоянного мониторинга потребностей населения и ежегодная оценка уровня финансовой грамотности.

В рамках мониторинга финансовой грамотности в 2020 году проведено социологическое исследование уровня финансовой грамотности. Исследование проводилось по методологии ОЭСР с использованием трехфакторной модели: умение использовать финансовые услуги и инструменты, умение управлять собственными средствами, уровень информированности. Исследование охватило более 10 000 респондентов во всех регионах Казахстана из всех целевых групп: молодежь (от 15 лет), работающее население, респонденты среднего и предпенсионного возраста, пенсионеры.

По результатам исследования уровень финансовой грамотности населения Казахстана в 2020 году составил 39,07% (показатель 2018 года – 36,3%).

В рамках повышения финансовой доступности и финансовой инклюзии совместно с Ассоциацией финансистов Казахстана и финансовыми организациями сформирована рабочая группа и разработан План мероприятий по повышению финансовой доступности и качества финансовых услуг для лиц с ограниченными возможностями. В рамках данного Плана предусмотрены анкетирование лиц с ограниченными возможностями и выявление наиболее востребованных ими финансовых продуктов, а также препятствий по их использованию. Для этого совместно с общественными объединениями разработана соответствующая анкета.

Кроме того, разработаны Методические рекомендации по обеспечению условий доступности финансовых услуг для финансовых организаций, на основе которых будут разработаны Стандарты финансовой доступности. Планом предусмотрены также адаптация информационно-разъяснительных материалов и приоритетное развитие удаленных механизмов предоставления финансовых услуг с использованием биометрических и удаленных методов идентификации и аутентификации. В целях повышения компетенций и квалификации сотрудников финансовых организаций, особенно фронт-офисов, обозначены задачи по системному обучению.

Проводится анализ законодательства на предмет внесения изменений

с целью устранения законодательных барьеров и повышения финансовой доступности для лиц с ограниченными возможностями.

Совместно с общественными объединениями проводятся проверки финансовых организаций на предмет организации обслуживания лиц с ограниченными возможностями. Проведен анализ 7 отделений финансовых организаций, выявлены основные несоответствия. По итогам анализа финансовым организациям были направлены рекомендации по устранению ограничительных факторов и повышению доступности отделений.

Разработана «Карта финансовой доступности», которая содержит информацию о более 200 отделениях банков второго уровня, отвечающих требованиям физической доступности и квалификации персонала при работе с лицами с ограниченными возможностями. В компетенцию финансовых организаций внедрена обязанность обучения персонала фронт-офисов для правильного взаимодействия с лицами с ограниченными возможностями с привлечением представителей общественных объединений, представляющих интересы лиц с ограниченными возможностями. Разработаны правила доступности информационных ресурсов, сайтов, мобильных приложений финансовых организаций.

Успешные практики повышения финансовой грамотности отмечают важность системы качественного информирования потребителей о финансовых продуктах, обратной связи и предоставления консультаций по связанным с ними рискам. В рамках реализации одного из ключевых направлений Концепции «Повышение охвата и информированности потребителей о финансовых продуктах и услугах, а также собственных правах при их использовании» Агентством проводится комплексная информационно-разъяснительная работа и образовательная работа для различных целевых групп.

Для расширения охвата и вовлеченности потребителей из различных целевых аудиторий в процесс повышения собственной финансовой грамотности проведены 2 лекции для студентов из 20 высших учебных заведений Казахстана в рамках молодежного проекта Enactus Kazakhstan на темы «финансовая гигиена и финансовое планирование» и «финансовая инклюзия как драйвер экономического роста» с общим охватом не менее 1000 человек.

Проведен курс «Семейные финансы», в котором приняли участие более 100 семей со всего Казахстана. Проведены специализированные лекции-тренинги по финансовой грамотности для работников Министерства внутренних дел Республики Казахстан городов Уральск и Караганда, а также специализированный тренинг для представителей средств массовой информации в формате вебинара по финансовой грамотности «Коротко о финансах: повышаем вместе свою финансовую грамотность» с привлечением экспертов Национального Банка, KASE, КФГД, ЕНПФ, в котором приняли участие представители 25 республиканских и региональных СМИ, в количестве 150 человек.

Для детей среднего и старшего возраста в Казахстанском научно-популярном журнале «OYLA» была организована публикация цикла (30 полос)

разъяснительных статей основам финансовой грамотности.

В 2020 году Агентством было проведено 15 обучающих мероприятий с общим охватом более 8000 человек.

В рамках информационно-разъяснительной работы и информирования населения о деятельности Агентства на официальном сайте Агентства www.finreg.kz, на интернет-портале www.fingramota.kz опубликован 461 материал на государственном и русском языках. По состоянию на 1 января 2021 года количество просмотров сайта finreg.kz составило свыше 1,27 млн. просмотров, fingramota.kz – свыше 36,4 млн. просмотров.

На основе материалов Агентства, а также комментариев, представленных руководством и специалистами, в республиканских средствах массовой информации опубликовано 644 материала в различных газетных изданиях и 75 видеосюжетов в ряде телеканалов, в региональных средствах массовой информации – 251 материал, 39 видеосюжетов.

Реализуются специальные проекты с ведущими казахстанскими средствами массовой информации. На портале InBusiness.kz подготовлено и размещено 54 публикации по защите прав потребителей финансовых услуг и финансовой грамотности. В колонке делового издания газеты «Капитал» (информация дублируется на веб-сайте издания), опубликовано 56 материалов по финансовой грамотности. На портале nir.kz опубликовано 10 материалов.

С учетом максимального использования и развития цифровых каналов коммуникаций проведены разъяснительно-профилактические мероприятия в социальных сетях (Facebook, Instagram, Telegram, Twitter, ВКонтакте, Одноклассники, YouTube), в рамках которых размещено 592 поста/видеоролика на государственном и русском языках с суммарным охватом свыше 2,5 млн. просмотров.

Для предоставления оперативных разъяснений по финансовым продуктам и услугам в удаленном формате запущено мобильное приложение «Fingramota Online», в рамках работы которого оперативные консультации предоставлены более чем 1 600 пользователям.

Совместно с Генеральной прокуратурой запущен Telegram-канал <https://t.me/finprava>, на котором опубликовано более 150 материалов.

Специалистами Агентства организовано регулярное проведение прямых эфиров в социальных сетях, как эффективного инструмента донесения информации и получения обратной связи от граждан. В период 2020 года было проведено 9 прямых эфиров на темы: финансовое мошенничество (3 эфира), финансовая безопасность, рынок ценных бумаг, гарантирование депозитов, пенсионная система и система защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе с привлечением экспертов финансового рынка.

Совместно с Министерством информации и общественного развития проводится размещение материалов в республиканских и региональных средствах массовой информации по финансовой грамотности и, в первую очередь, по противодействию финансовым пирамидам и финансовому мошенничеству, подготовленных Агентством. В 2020 году в рамках данного

сотрудничества опубликовано более 55 материалов. Кроме того, размещено 4 обучающих коротких видеоролика в местах общественного пользования в регионах страны.

8. Международное взаимодействие и сотрудничество

Установление и расширение сотрудничества с международными организациями и зарубежными регуляторами финансовых рынков с целью повышения эффективности регулирования и надзора, а также обеспечения конкурентоспособности финансового сектора является одним из приоритетов деятельности Агентства. В течение 2020 года Агентством проведена работа по вступлению в международные ассоциации регуляторов финансовых рынков, устанавливающих глобальные стандарты в финансовой сфере.

В рамках интеграционного сотрудничества ключевым направлением деятельности является реализация договоренностей по формированию общего финансового рынка в рамках ЕАЭС в соответствии с Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года. Формирование общего финансового рынка ЕАЭС позволит создать условия для свободного движения услуг и капитала внутри ЕАЭС, обеспечить рост и эффективность финансовых рынков, эффективную защиту инвесторов и потребителей финансовых услуг, расширить спектр и доступность финансовых услуг. В 2020 году Агентство продолжило работу по реализации положений Концепции формирования общего финансового рынка ЕАЭС и Соглашения о гармонизации законодательства государств – членов ЕАЭС.

8.1 Взаимодействие с международными ассоциациями регуляторов финансовых рынков

В 2020 году Агентством была продолжена работа по установлению и расширению сотрудничества с международными финансовыми организациями.

Агентство, являясь правопреемником Национального Банка в рамках переданных полномочий по регулированию и развитию финансового рынка, стало полноправным членом следующих международных ассоциаций, устанавливающих глобальные стандарты регулирования и развития финансового рынка:

Базельская консультативная группа Базельского комитета по банковскому надзору;

Международная организация комиссий по ценным бумагам;

Международная ассоциация страховых надзоров;

Совет по исламским финансовым услугам;

Международная организация органов пенсионного надзора;

Альянс за финансовую доступность;

Международная сеть по финансовому образованию.

Агентство приняло активное участие в мероприятиях в рамках Ежегодных встреч Совета Управляющих Международного валютного фонда (МВФ) и Группы Всемирного банка (ВБ) с 8 по 21 октября 2020 года, а также в рамках виртуальной Миссии МВФ в Казахстан с 2 по 13 ноября 2020 года в соответствии со статьей IV Устава МВФ.

В ходе Миссии МВФ международными экспертами был отмечен значительный прогресс в противодействии кризису, вызванному пандемией

коронавируса посредством усиления финансового надзора при взаимодействии с Национальным Банком.

В рамках развития и углубления сотрудничества с МВФ в 2020 году была достигнута договоренность об оказании технической помощи, в том числе по вопросам риск-ориентированного банковского надзора, регулирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг; надзора за деятельностью субъектов страхового рынка; укрепления кибербезопасности в финансовых учреждениях и управления рисками.

В отчетном периоде проведено два этапа технической помощи МВФ по направлению «Внедрение риск-ориентированного надзора» по методологии The Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), а также в части разработки методологии по оценке внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ICAAP) банков и по надбавке к капиталу (Компонент 2 требования к надзорному капиталу).

В рамках сотрудничества с Европейским банком реконструкции и развития в отчетный период была начата реализация технической помощи по вопросу развития рынка стрессовых активов.

8.2 Деятельность в рамках интеграционного сотрудничества

В 2020 году одним из основных направлений в рамках интеграционных процессов в Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС) являлась реализация положений Концепции формирования общего финансового рынка ЕАЭС.

Реализация мероприятий Дорожной карты по формированию общего биржевого пространства ЕАЭС (принята 3 ноября 2020 года) будет способствовать расширению взаимодействия участников биржевой торговли, увеличению трансграничной активности эмитентов государств ЕАЭС, а также позволит сформировать фундамент для свободного передвижения капитала, повышения инвестиционных и сберегательных возможностей для населения и создания механизмов для проведения трансграничных операций.

В соответствии с положениями Соглашения о гармонизации законодательства государств-членов ЕАЭС в сфере финансового рынка утверждён План гармонизации законодательства государств-членов ЕАЭС в финансовой сфере (принят 23 ноября 2020 года) с указанием этапов и сроков проведения гармонизации. Ключевыми критериями формирования общего финансового рынка ЕАЭС являются введение гармонизированных требований к регулированию и надзору в сфере финансовых рынков государств-членов, взаимное признание лицензий в банковском, страховом секторах и на рынке ценных бумаг, а также эффективное сотрудничество между регуляторами государств-членов.

Гармонизация требований по регулированию финансового рынка будет осуществляться на основе международных принципов Базельского комитета по банковскому надзору, Международной ассоциации страховых надзоров, Международной организации комиссий по ценным бумагам, Организации экономического сотрудничества и развития и с учетом наилучшей

международной практики. При этом каждое из государств-членов ЕАЭС самостоятельно примет решение о перечне законодательных актов, подлежащих сближению, с учетом того, что сохраняющиеся различия национальных законодательств не будут препятствовать функционированию общего финансового рынка ЕАЭС.

В 2020 году Агентство продолжило активное взаимодействие с регуляторами финансового рынка государств-членов ЕАЭС и Евразийской экономической комиссией по разработке и согласованию следующих проектов соглашений, направленных на формирование общего финансового рынка ЕАЭС:

1. Соглашение о допуске брокеров и дилеров одного государства-члена ЕАЭС к участию в организованных торгах на биржах (организаторов торговли) других государств-членов, которое создает правовую основу для взаимного предоставления брокерам и дилерам одного государства-члена допуска, в том числе трансграничного, к участию в организованных торгах на биржах в других государствах-членах;

2. Соглашение о порядке обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй, в рамках ЕАЭС, которое создает правовую основу и регламентирует принципы, а также порядок регулирования правоотношений, возникающих в процессе трансграничного обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй, между финансовыми регуляторами стран ЕАЭС;

3. Соглашение о взаимном допуске к размещению и обращению ценных бумаг на организованных торгах в государствах-членах ЕАЭС, которое создает условия для обеспечения взаимного допуска ценных бумаг к размещению (параллельному размещению) и (или) обращению на биржевых площадках государств-членов ЕАЭС;

4. Соглашение о стандартизированной лицензии, которое создает условия для обеспечения взаимного признания лицензий через механизм стандартизированной лицензии для учреждения юридического лица в банковском и страховом секторе в рамках ЕАЭС;

5. Соглашение о Наднациональном органе по регулированию финансового рынка ЕАЭС, которое определяет задачи и полномочия, организационную структуру, порядок работы и финансирования Наднационального органа.

Агентство на регулярной основе принимало участие в обсуждении наиболее актуальных вопросов евразийской интеграции в сфере финансовых рынков на площадке Консультативного комитета по финансовым рынкам при Евразийской экономической комиссии, а также в рамках заседаний Рабочей группы по гармонизации законодательства государств-членов ЕАЭС в финансовой сфере и других экспертных групп.