

ОТЧЕТ
Агентства Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
за 2023 год

Алматы, 2024 год

Содержание

Краткие итоги 2023 года.....	4
Глава 1. Развитие финансового сектора в 2023 году	8
1.1 Банковский сектор	8
1.1.1 Результаты деятельности банков	8
1.1.2 Результаты деятельности банковских конгломератов	14
1.2 Страховой сектор	16
1.2.1 Результаты деятельности страховых организаций.....	16
1.2.2 Результаты деятельности иных субъектов страхового рынка	20
1.3 Рынок ценных бумаг	21
1.3.1 Результаты развития рынка ценных бумаг	22
1.3.2 Результаты деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг	26
1.4 Микрофинансовый сектор.....	27
1.4.1 Деятельность микрофинансовых организаций.....	29
1.4.2 Деятельность кредитных товариществ.....	32
1.4.3 Деятельность ломбардов	33
1.5 Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций	34
Глава 2. Обеспечение финансовой стабильности и расширение потенциала финансового сектора.....	36
2.1 Итоги Программы оценки финансового сектора (FSAP)	36
2.2 Банковский сектор	39
2.2.1 Риск-ориентированный надзор: SREP, регулярный AQR и надзорное стресс-тестирование	39
2.2.2 Системные меры по снижению стрессовых активов банков	43
2.2.3 Результаты исполнения Планов корректирующих мер по итогам AQR	44
2.2.4 Ограничение выплат дивидендов банками с государственной поддержкой	45
2.2.5 Расширение кредитования реального сектора	46
2.2.6 Снижение рисков в потребительском кредитовании	49
2.3 Страховой сектор	52
2.3.1 Риск-ориентированный надзор: SRES, IRIS, стресс-тестирование	52
2.3.2 Расширение возможностей страхового рынка.....	55
2.4 Рынок ценных бумаг	62
2.4.1 Совершенствование надзорных инструментов.....	62
2.4.2 Расширение возможностей рынка ценных бумаг	63
2.5 Рынок микрофинансирования.....	67
2.6 Развитие конкуренции на финансовом рынке	69
2.7 Внедрение принципов устойчивого развития ESG на финансовом рынке	71
2.8 Надзорное реагирование.....	74

2.8.1 Банковский сектор	74
2.8.2 Страховой сектор	75
2.8.3 Рынок ценных бумаг	76
2.8.4 Микрофинансовый сектор	78
Глава 3. Ликвидационный процесс	80
3.1 Банковский сектор	80
3.2 Страховой сектор	82
Глава 4. Противодействие легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, и недобросовестным практикам	83
4.1 Совершенствование риск-ориентированного надзора	83
4.2 Противодействие недобросовестным практикам на финансовом рынке	85
Глава 5. Защита прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой инклюзии	87
5.1 Меры по защите прав потребителей финансовых услуг	87
5.2 Регулирование коллекторской деятельности	93
Глава 6. Развитие финансовых технологий и системы управления информационной безопасностью	96
6.1 Развитие финансовых технологий и инноваций	96
6.2 Обеспечение информационной безопасности и повышение киберустойчивости	97
Глава 7. Международное взаимодействие и сотрудничество	100
7.1 Взаимодействие с международными организациями и регуляторами финансовых рынков	100
7.2 Деятельность в рамках интеграционного сотрудничества	102
Глава 8. Организационное развитие Агентства	104
8.1 Укрепление организационной эффективности и кадрового потенциала....	104
8.2 Государственные услуги и внутренний аудит	105
Глава 9. Основные приоритеты на 2024 год	107
9.1 Банковский сектор	107
9.2 Страховой сектор	109
9.3 Рынок ценных бумаг	111
9.4 Микрофинансовый сектор	113
9.5 Развитие финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке ...	115
Список аббревиатур и сокращений	116

Краткие итоги 2023 года

В 2023 году в условиях сдерживающей монетарной политики и нестабильного геополитического фона, а также волатильности на мировых финансовых рынках Агентство сосредоточило усилия на вопросах укрепления финансовой стабильности, расширения кредитования реального сектора, защиты прав потребителей финансовых услуг и развития финансового сектора.

Важным событием 2023 года стало проведение МВФ и Всемирным Банком Программы оценки финансового сектора Казахстана (Financial Sector Assessment Program, FSAP). По итогам FSAP подтверждена устойчивость банковского сектора при возможных шоковых сценариях, отмечен прогресс в развитии риск-ориентированного надзора, даны рекомендации по дальнейшему повышению устойчивости и развитию финансового сектора, а также совершенствованию регулирования финансового рынка.

Банковский сектор в 2023 году стабильно развивался, демонстрируя устойчивость и высокий уровень капитализации. Активы банков за отчетный год выросли на 15,4% до 51,4 трлн тенге.

В 2023 году Агентством продолжена реализация риск-ориентированного надзора в банковском секторе. В рамках очередного надзорного цикла проведена надзорная оценка SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) по 21 банку, по итогам которой к банкам с повышенными рисками применяется повышенное надзорное внимание.

Итоги ежегодной оценки качества активов (Asset Quality Review – AQR) и надзорного стресс-тестирования 11 банков, активы которых составляют 84% от активов банковской системы, показали, что совокупная достаточность капитала банков-участников сохраняется на уровне выше регуляторных требований.

В рамках дальнейшего усиления риск-ориентированного надзора в 2023 году внедрена индивидуальная надзорная надбавка на капитал банков, учитывающая результаты SREP, AQR и надзорного стресс-тестирования.

Для повышения устойчивости банков повышено требование к консервационному буферу капитала несистемных банков с 2,0% до 2,5%, при нарушении которого вводятся ограничения на выплату дивидендов.

В 2023 году банками в полном объеме исполнены планы корректирующих мер по итогам оценки качества активов (AQR), проведенной в 2019-2020гг. Банками-участниками AQR в общей сложности реализовано свыше 23 тыс. мероприятий. Это обеспечило качественную модернизацию внутренних бизнес-процессов банков в соответствии с международными стандартами.

В целях развития полноценной инфраструктуры рынка стрессовых активов по поручению Главы государства в 2023 году Агентством разработаны и внесены в Парламент законодательные поправки, формирующие правовую основу для деятельности цифровых платформ по продаже стрессовых активов на рыночных принципах. Эти поправки устанавливают обязательные требования к цифровым платформам, вводят обязанность банков и МФО реализовывать стрессовые активы исключительно через аккредитованные Агентством платформы.

Исполнение Планов по поэтапному сокращению стрессовых активов до 2026 года составило 1,3 трлн тенге. В результате, в 2023 году наблюдалось дальнейшее улучшение качества кредитного портфеля банков – доля проблемных кредитов NPL90+ снизилась в отчетном году с 3,4% до 2,9%.

Кредиты экономике в 2023 году выросли на 22,4% до 27,9 трлн тенге. При этом кредиты бизнесу выросли на 16,7% до 11,2 трлн тенге. Данный рост достиг максимального уровня за последние 12 лет. Этому способствовали стимулирующие пруденциальные меры, дальнейшая цифровизация процессов оценки кредитоспособности путем интеграции банков с базами данных государственных органов, постепенное снижение темпов инфляции, а также продолжение реализации государственных программ поддержки бизнеса.

Кроме того, для дальнейшего расширения кредитования реального сектора в 2023 году Агентством разработаны и внесены в Мажилис законодательные поправки по повышению эффективности института залога в виде прав землепользования, а также по развитию механизма синдицированного кредитования. В декабре 2023 года приняты законодательные поправки по повышению эффективности механизма залога в виде прав недропользования.

Агентством был принят комплекс мер для снижения рисков потребительского кредитования и долговой нагрузки населения. В частности, для качественной оценки платежеспособности заемщиков ужесточены требования к расчету коэффициента долговой нагрузки (КДН).

В Парламент внесены законодательные инициативы Агентства, которыми вводится запрет на предоставление потребительских займов гражданам при наличии просрочки свыше 90 дней. В рамках законопроекта для ограничения размера задолженности по кредитам предусмотрено установление максимальной суммы потребительского кредита и введение единого подхода по установлению для всех кредитов банков и МФО требования по соблюдению предельного значения ГЭСВ, размер которого будет определен актами Национального Банка и Агентства. Также предусмотрено введение двухлетнего моратория (до 1 мая 2026 года) на уступку займов коллекторам, чтобы банки и МФО провели качественную работу по урегулированию задолженности граждан. Кроме того, вводится обязанность коллекторов проводить процедуры урегулирования задолженности по кредитам физических лиц.

Активы страхового сектора по итогам 2023 года увеличились на 20,7% до 2,5 трлн тенге, объем страховых премий, принятых за 2023 год, составил 1 трлн тенге, что на 29,6% больше, чем в 2022 году.

В отчетном году Агентством принят ряд системных мер по развитию страхового рынка. В частности, внедрены специальные социальные выплаты работникам, занятым во вредных условиях труда. Также страховыми компаниями будут осуществляться дополнительные реабилитационные и превентивные выплаты (в размере 6% от страховых премий).

По поручению Главы государства размер индексации ежегодных выплат по пенсионному аннуитету увеличен с 5% до 7%. Снижена стоимость пенсионного аннуитета для лиц, работающих во вредных условиях, и лиц с

инвалидностью, в результате чего стоимость договора для данных групп снизилась с 10 млн до 4 млн тенге.

Внедрен новый порядок расчета тарифов по обязательному автострахованию с учетом поправочного коэффициента, учитывающего уровень аварийности в каждом регионе. В результате, в 11 регионах отмечено снижение тарифов, в 7 регионах – увеличение, в 2 регионах – без изменений.

Введены онлайн урегулирование страховых случаев по обязательным видам страхования и упрощенный порядок урегулирования страховых выплат по обязательному автострахованию (Европротокол) с помощью специального мобильного приложения. Это позволило упростить процесс урегулирования страховых случаев и значительно сократить сроки страховых выплат с нескольких месяцев до нескольких рабочих дней.

Совокупный объем рынка акций и корпоративных облигаций по итогам 2023 года вырос на 13% до 40,2 трлн тенге или 33,7% к ВВП.

В 2023 году Агентством продолжена работа по развитию фондового рынка и его инфраструктуры. Для расширения институциональной инвесторской базы реализовано право вкладчиков ЕНПФ по передаче до 50% пенсионных накоплений в частное управление без учета порога минимальной достаточности. В целях стимулирования выхода на фондовый рынок новых участников предусмотрена возможность допуска к управлению пенсионными активами управляющих с иностранным участием, в 2 раза снижены требования к капиталу частных управляющих пенсионными активами (до 1,5 млрд тенге). По итогам 2023 года объем пенсионных активов в частном управлении за 2023 год увеличился более чем в 2,8 раза до 26,8 млрд тенге.

Созданы условия для выпуска казахстанскими управляющими компаниями биржевых инвестиционных фондов индексного инвестирования (ETF). На нормативном уровне введено определение фондов ETF, установлен порядок государственной регистрации и инвестирования фондов ETF, а также требования к правилам биржевого паевого инвестиционного фонда.

Повышению предложения и спроса на финансовые инструменты на фондовом рынке способствовало проведение SPO KEGOC в рамках реализации Комплексного плана приватизации на 2021-2025гг. Локальные инвесторы проявили активный интерес к SPO KEGOC, подав свыше 50 тыс. заявок на сумму 34,8 млрд тенге, что превысило предложение в 1,5 раза. Удовлетворены заявки на сумму 22,7 млрд тенге, в том числе физическим лицам 15,2 млрд тенге (67%).

С целью обеспечения прямого доступа на американский рынок Центральным депозитарием в ноябре 2023 года подписан договор на открытие счета с Bank of New York Mellon. Это позволит участникам локального рынка снизить свои временные и финансовые издержки, а также представит им доступ к более широкому спектру ценных бумаг американских эмитентов.

В 2023 году продолжена работа по внедрению принципов ESG на финансовом рынке, в том числе утверждено Руководство по раскрытию финансовыми организациями информации по критериям ESG: по воздействию на окружающую среду и климат, по финансовой инклюзии и др.

Агентством продолжена работа по развитию микрофинансового сектора и обеспечению сбалансированной регуляторной среды. В 2023 году проведены проверки МФО и коллекторских агентств, в результате которых 44 МФО и 18 коллекторских агентств прекратили деятельность. Введено пропорциональное регулирование субъектов микрофинансирования согласно уровню их рисков.

С марта 2023 года усилено регулирование коллекторских агентств, в том числе введен запрет на аффилированность с другими коллекторскими агентствами и взаимодействующими финансовыми организациями, а также установлено требование к деловой репутации руководителей. В Мажилис внесены поправки по повышению административной ответственности коллекторов, введению персональной административной и уголовной ответственности их работников.

В целях противодействия финансовому мошенничеству в июле 2023 года Агентство совместно с АФК и 18 банками подписало Меморандум по противодействию финансовому мошенничеству и урегулированию задолженностей, возникших из-за мошеннического оформления кредитов дистанционным способом. Ужесточены требования к информационной безопасности банков и МФО. По 2,7 тыс. заемщикам возбуждены уголовные дела и по 2 тыс. займам приостановлено начисление вознаграждения.

Для защиты граждан от мошенников в декабре 2023 года принят Закон по вопросам информационной безопасности, предусматривающий право граждан устанавливать либо снимать добровольный отказ от получения банковских займов и микрокредитов. При этом банкам и МФО запрещается выдавать кредиты при наличии в кредитном отчете сведений об отказе.

В 2023 году совместно с партией «Аманат» разработана Дорожная карта по реализации проекта «Қарызсыз қоғам», которая включает меры по обучению граждан финансовой грамотности, урегулированию их задолженности и др.

В ноябре 2023 года был утвержден Национальный стандарт для повышения финансовой инклюзии и защиты прав лиц с инвалидностью, определяющий требования к доступности финансовых услуг. Стандарт предусматривает создание банками безбарьерной среды и равного доступа к финансовым услугам для людей с инвалидностью.

В 2023 году для развития Open API и Open Banking Агентством совместно с Национальным Банком и банковским сообществом разработаны стандарты Open API, технологическая платформа Open API и проведен пилотный проект с реализацией сценариев получения информации о банковских счетах и остатках денег на счетах. В 2023 году доля банков второго уровня, использующих технологию Open API, составила 62% (в 2022 году – 52%).

Таким образом, все направления деятельности Агентства в 2023 году были направлены на обеспечение устойчивого финансового рынка, способствующего росту благосостояния общества и экономическому развитию страны через выполнение ключевых функций по накоплению сбережений и трансформации их в инвестиции для удовлетворения потребностей экономики.

Глава 1. Развитие финансового сектора в 2023 году

В 2023 году ключевые показатели финансового сектора продолжили положительную динамику, несмотря на нестабильность на глобальных финансовых рынках на фоне сохраняющихся геополитических рисков. Этому содействовали достаточный запас прочности казахстанских финансовых организаций, постепенное смягчение макроэкономических условий, меры по повышению устойчивости и развитию финансового сектора, а также расширению его роли в финансировании экономики.

1.1 Банковский сектор

В течение 2023 года банковский сектор Республики Казахстан продолжил динамично развиваться, располагая необходимым запасом прочности для поглощения возможных шоков. Давления на ликвидность казахстанских банков не наблюдалось, банки в течение года своевременно и в полном объеме исполняли свои обязательства перед клиентами. Высокий уровень запаса капитала и высоколиквидных активов позволяет банкам абсорбировать возникающие шоки на финансовом рынке.

На 01.01.2024 года банковский сектор Республики Казахстан представлен 21 банками. Среди них 11 банков с иностранным участием, включая 8 дочерних банков, а также 2 банка со 100% участием государства (таблица 1.1.1).

Таблица 1.1.1

Структура банковского сектора

	01.01.2023	01.01.2024
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	21	21
- банки со 100% участием государства в уставном капитале	2	2
- банки второго уровня с иностранным участием, в т.ч.	12	11
- дочерние иностранные банки второго уровня	8	8

Источник: Агентство

1.1.1 Результаты деятельности банков

Активы банков. Активы банков в 2023 году выросли на 15,4% (6 877,5 млрд тенге) до 51 439,9 млрд тенге за счет роста ссудного портфеля на 23,1% и портфеля ценных бумаг на 13,2%. В структуре активов¹ наибольшая доля приходится на ссудный портфель – 56,1%, ценные бумаги – 19,8% и вклады, размещенные в других банках – 10,2% (таблица 1.1.1.1).

На 01.01.2024 года высоколиквидные активы банков составили 15 070,6 млрд тенге или 29,3% от совокупных активов, увеличившись за 2023 год на 12,0% или 1 615,7 млрд тенге.

¹ Активы (без учета резервов (провизий))

Таблица 1.1.1.1

Структура активов банковского сектора

Наименование показателя/дата	01.01.2023		01.01.2024		Прирост, в %
	млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
1 Наличные деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентские счета	4 958,50	10,7	4 124,3	7,7	-16,8
2 Вклады, размещенные в других банках	5 162,50	11,1	5 429,0	10,2	5,2
3 Ценные бумаги	9 293,60	20,1	10 521,0	19,8	13,2
4 Банковские займы и операции «обратное РЕПО»	24 254,70	52,3	29 853,7	56,1	23,1
5 Инвестиции в капитал	681,8	1,5	804,5	1,5	18,0
6 Прочие активы	1 989,00	4,3	2 524,5	4,7	27,0
7 Всего активы (без учета резервов (провизий))	46 340,00	100,0	53 257,2	100,0	14,9
8 Резервы (провизии) в соответствии с требованиями МСФО	-1 778,50		-1 817,4		
Всего активы	44 561,60		51 439,9		15,4

Источник: Национальный Банк

Капитал банков. Регуляторный капитал банков вырос в 2023 году на 26,3% (1 558,3 млрд тенге) до 7 492,7 млрд тенге. Рост регуляторного капитала обеспечен за счет роста основного капитала на 32,2% (1 631,6 млрд тенге) до 6 702,7 млрд тенге, который, в свою очередь, увеличился в основном за счет нераспределенной чистой прибыли на 39,4% (1 353 млрд тенге) до 4 789 млрд тенге.

Совокупный коэффициент достаточности основного капитала (k1) составляет 19,2%, коэффициент достаточности собственного капитала (k2) – 21,5%, что значительно превышает нормативы, установленные законодательством (таблица 1.1.1.2).

Таблица 1.1.1.2

Структура капитала банковского сектора

Наименование	01.01.2024	
	млрд тенге	%
1 Капитал первого уровня, в том числе:	6 707,3	89,5
- Основной капитал	6 702,7	89,4
- Добавочный капитал	4,6	0,1
2 Капитал второго уровня	785,4	10,5
3 Всего расчетный собственный капитал	7 492,7	100,0
4 Коэффициент достаточности собственного капитала k1		19,2%
5 Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2		19,2%
6 Коэффициент достаточности собственного капитала k2		21,5%

Источник: Национальный Банк

Кредитование экономики. В 2023 году кредиты экономике² выросли на 22,4% (5 121,0 млрд тенге) до 27 932,9 млрд тенге. В том числе кредиты населению увеличились на 26,7% (3 512 млрд тенге) до 16 686,2 млрд тенге,

² По данным денежно-кредитной статистики

кредиты бизнесу выросли на 16,7% (1 609,2 млрд тенге) до 11 246,7 млрд тенге.

Кредиты в национальной валюте в 2023 году выросли на 23,0% до 25 779,4 млрд тенге, кредиты в иностранной валюте выросли на 16,3% до 2 153,5 млрд тенге. Удельный вес тенговых кредитов на 01.01.2024 года составил 92,3% (на 01.01.2023 года – 91,9%).

Объем долгосрочных кредитов за 2023 год увеличился на 31,1% до 24 694,8 млрд тенге (доля – 88,4%), объем краткосрочных кредитов показал снижение на 18,4% до 3 238,1 млрд тенге (доля – 11,6%).

В 2023 году, по данным Кредитного регистра Национального Банка, средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым кредитам бизнесу выросла с 16,5% до 20,0%. При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым кредитам населения выросла с 16,7% до 18,3% в связи с ростом выданных краткосрочных потребительских кредитов.

Таблица 1.1.1.3

Структура кредитов экономике³

	Наименование показателя/дата	01.01.2023		01.01.2024		Прирост, в %
		сумма, млрд тенге	в % к итогу	сумма, млрд тенге	в % к итогу	
1	Кредиты экономике, в т.ч.:	22 811,9	100	27 932,9	100	22,4
2	Кредиты бизнесу:	9 637,5	42,2	11 246,7	40,3	16,7
	Кредиты юридическим лицам:	8 653,5		9 685,9		11,9
	- Кредиты крупному бизнесу	3 609,9		3 972,9		10,1
	- Кредиты субъектам МСБ	5 043,6		5 713,0		13,3
	Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	984,0		1 560,8		58,6
3	Кредиты населению, в т.ч.:	13 174,4	57,8	16 686,2	59,7	26,7
	- Ипотечные кредиты	4 637,2		5 297,3		14,2
	- Потребительские кредиты	7 685,2		10 311,3		34,2
	- Прочие кредиты	851,9		1 077,6		26,5

Источник: Национальный Банк

Кредитование бизнеса⁴. В 2023 году кредиты бизнесу выросли на 16,7% до 11 246,7 млрд тенге, в том числе в национальной валюте – 9 096,9 млрд тенге, в иностранной валюте – 2 149,7 млрд тенге (таблица 1.1.1.3).

Несмотря на сохраняющиеся внешние и внутренние вызовы, годовой рост кредитов субъектам бизнеса в 2023 году стал максимальным за последние 12 лет, в том числе благодаря стимулирующим мерам пруденциального характера, дальнейшей цифровизации процессов оценки кредитоспособности, постепенному замедлению инфляции, а также продолжению реализации государственных программ поддержки субъектов МСБ.

По итогам 2023 года в разрезе отраслей основная доля кредитов бизнеса приходится на промышленность (29,7%), торговлю (26,2%), транспорт (7,3%), строительство (5,3%), сельское хозяйство (4,0%), связь (1,8%).

В структуре кредитов бизнесу кредиты юридическим лицам увеличились

³ По данным денежно-кредитной статистики

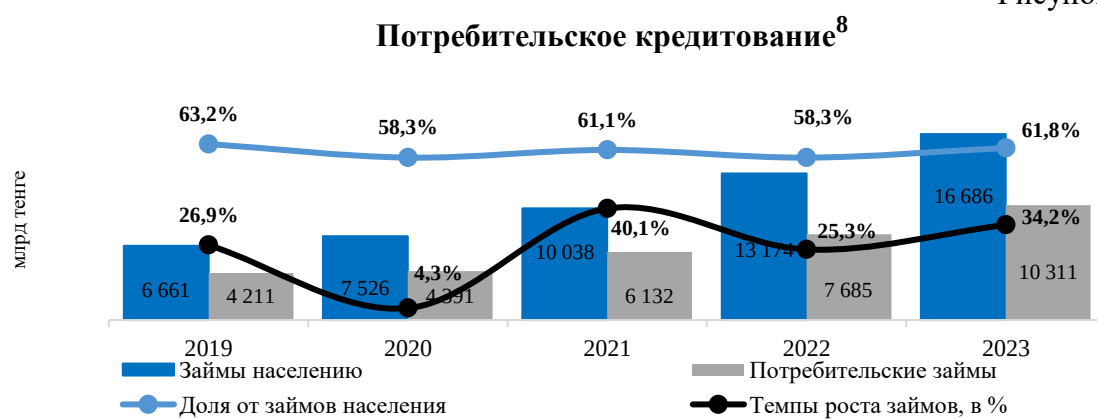
⁴ К субъектам бизнеса отнесены юридические лица, а также индивидуальные предприниматели, получившие кредит для целей осуществления предпринимательской деятельности

на 11,9% до 9 685,9 млрд тенге. В том числе займы субъектам МСБ выросли на 13,3% до 5 713,0 млрд тенге, кредиты субъектам крупного бизнеса – на 10,1% до 3 972,9 млрд тенге. При этом кредиты ИП выросли на 58,6% до 1 560,8 млрд тенге. Всего за 2023 год субъектам бизнеса было выдано 15 524 млрд тенге, что на 22,1% больше по сравнению с 2022 годом.

Кредитование населения. Кредиты населению⁵ увеличились за 2023 год на 26,7% до 16 686,2 млрд тенге, в основном, за счет потребительских и ипотечных кредитов (рисунок 1.1.1.1).

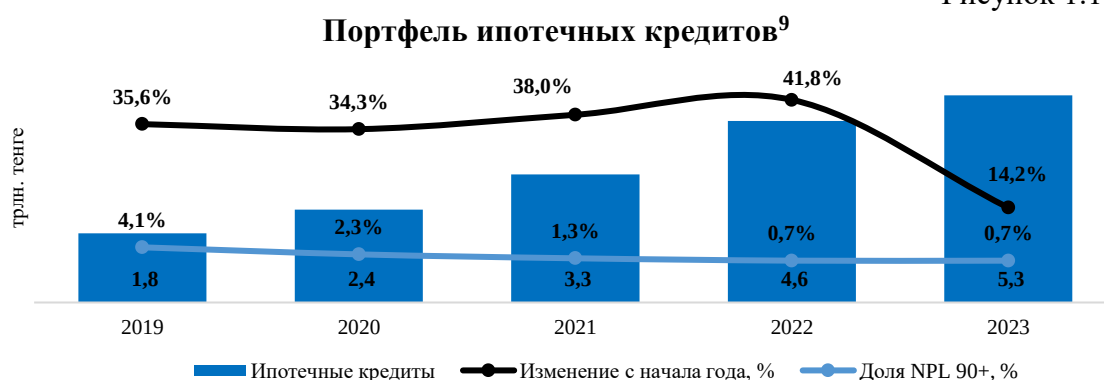
Потребительские кредиты выросли на 34,2% до 10 311,3 млрд тенге⁶. В структуре потребительских займов в наибольшей степени выросли беззалоговые займы – на 27,1% до 7 859,6 млрд тенге⁷.

Рисунок 1.1.1.1



По данным Кредитного регистра Национального Банка, средняя сумма задолженности по потребительским займам на одного заемщика за 2023 год выросла на 22,2% до 1,4 млн тенге. При этом 63% заемщиков имеют долги по кредитам на сумму до 1 млн тенге со средней суммой долга 372,0 тыс. тенге.

Рисунок 1.1.1.2



⁵ Кредиты населению включают кредиты физическим лицам, за исключением индивидуальных предпринимателей, получивших кредит для целей осуществления предпринимательской деятельности

⁶ По данным денежно-кредитной статистики (ДКС)

⁷ Расчет Агентства по данным регуляторной отчетности

⁸ Данные ДКС (за 2019 и 2020 годы по потребительским займам и по займам населения включают кредиты ИП)

⁹ Данные денежно-кредитной статистики (за 2019 и 2020 годы по ипотечным займам включают займы ИП)

Ипотечные займы за 2023 год выросли на 14,2% до 5 297,3 млрд тенге (рисунок 1.1.1.2). Объем выданных банками второго уровня ипотечных займов за 2023 год составил 1 624,9 млрд тенге.

Качество кредитного портфеля. Качество кредитного портфеля в 2023 году улучшилось. Так, по итогам 2023 года уровень займов с просроченной задолженностью более 90 дней составил 863,8 млрд тенге или 2,9% (на 01.01.2023 года – 3,4% или 814,6 млрд тенге).

Рост займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в абсолютном выражении в основном обусловлен ростом проблемной задолженности у населения на 16,4%. (таблица 1.1.1.4).

Таблица 1.1.1.4

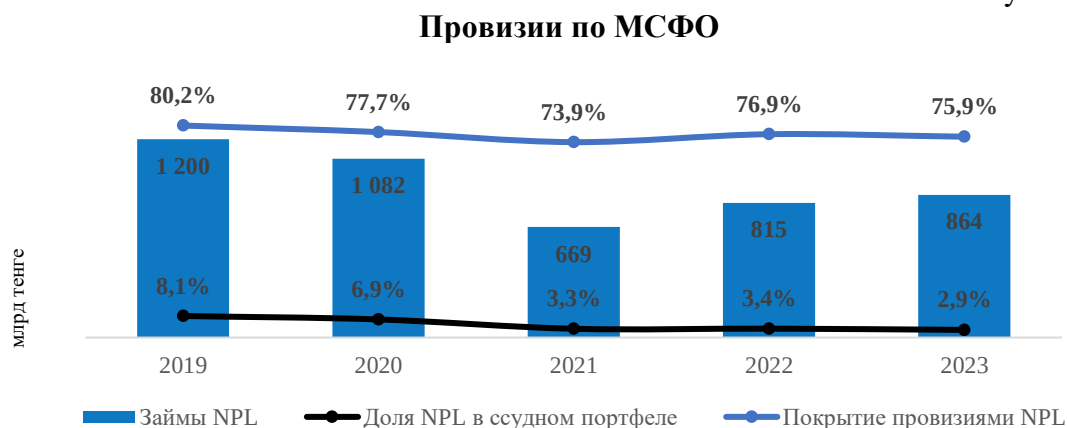
Качество активов банковского сектора						
Наименование показателя/ дата		01.01.2023		01.01.2024		Прирост, в %
		Основной долг, млрд тенге	Доля, %	Основной долг, млрд тенге	Доля, %	
1	Кредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней	814,6	3,4	863,8	2,9	6,0
2	Кредиты бизнесу с просроченной задолженностью свыше 90 дней, в т.ч.:	321,2	3,0	288,7	2,3	-10,1
	- Кредиты крупного бизнеса с просрочкой свыше 90 дней	72,3	1,7	44,2	0,9	-38,9
	- Кредиты субъектам МСБ с просрочкой свыше 90 дней	248,9	3,9	244,5	3,2	-1,8
3	Кредиты населению с просроченной задолженностью свыше 90 дней, в т.ч.:	493,5	3,7	574,6	3,4	16,4
	- Займы на строительство, покупку или ремонт жилья с просрочкой свыше 90 дней	42,5	0,9	40,3	0,7	-5,3
	- Потребительские и прочие займы с просрочкой свыше 90 дней	451	5,4	534,3	4,7	18,5
4	Провизии по МСФО	1 639,2		1 692,1		3,2
5	Провизии по займам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	626,4		656,0		4,7

Источник: Национальный Банк

Совокупные кредиты, отнесенные в третью стадию, за 2023 год выросли на 11,6% до 1,8 трлн тенге, при этом их доля в ссудном портфеле снизилась с 6,56% до 5,95%.

На 01.01.2024 года объем провизий по ссудному портфелю банковского сектора, сформированных по МСФО, достиг 1 692,1 млрд тенге, что составляет 5,7% от общего объема кредитного портфеля. Уровень покрытия провизиями кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 75,9%, в сравнении с 76,9% на начало 2023 года (рисунок 1.1.1.3).

Рисунок 1.1.1.3



Источник: Национальный Банк

Обязательства банков. Обязательства банков увеличились за 2023 год на 13,3% до 44 579,5 млрд тенге. Рост обязательств произошел в результате увеличения депозитной базы клиентов на 11,1% до 35 090,7 млрд тенге (таблица 1.1.1.5).

Таблица 1.1.1.5

Структура обязательств банковского сектора

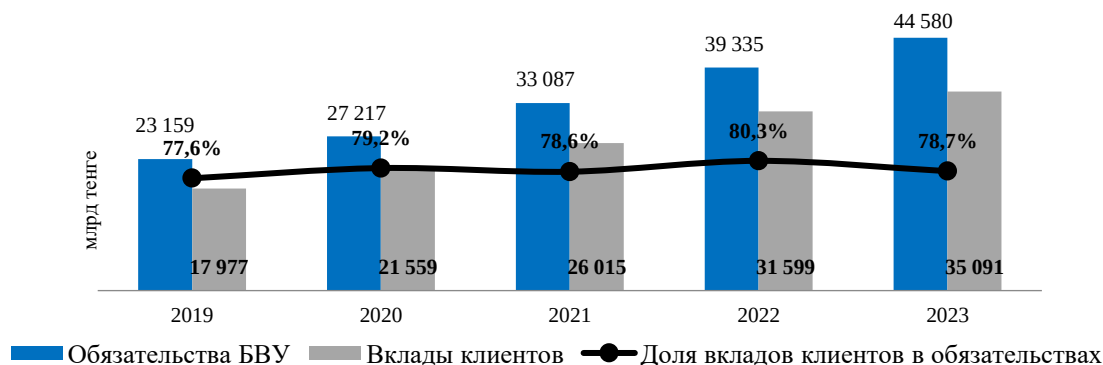
Наименование показателя /дата	01.01.2023		01.01.2024		Прирост, в %
	млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
1 Межбанковские вклады	611,6	1,6	467,6	1,0	-23,5%
2 Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	774,8	2,0	548,0	1,2	-29,3%
3 Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	459,9	1,2	728,8	1,6	58,5%
4 Займы, полученные от международных финансовых организаций	71,9	0,2	85,2	0,2	18,5%
5 Вклады клиентов	31 598,5	80,3	35 090,7	78,7	11,1%
6 Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 264,0	5,8	2 822,8	6,3	24,7%
7 Операции «РЕПО» с ценными бумагами	1 281,6	3,3	1 890,1	4,2	47,5%
8 Прочие обязательства	2 271,9	5,8	2 946,6	6,6	29,7%
Всего обязательств	39 334,6	100,0	44 579,5	100,0	13,3%

Источник: Национальный Банк

Депозиты клиентов составляют 78,7% в структуре обязательств и остаются основным источником фондирования банков (рисунок 1.1.1.4). Рост депозитов обеспечивался в основном за счет увеличения вкладов физических лиц на 20,6% до 20 405,3 млрд тенге, вклады юридических лиц выросли на 0,1% до 14 685,4 млрд тенге.

Рисунок 1.1.1.4

Динамика обязательств банковского сектора



Источник: Национальный Банк

При этом в 2023 году продолжилось снижение долларизации на фоне привлекательных ставок по тенговым депозитам. Так, доля вкладов в иностранной валюте за 2023 год снизилась с 36,7 до 28,2%.

Доля вкладов нерезидентов за 2023 год увеличилась на 31,8% (744,4 млрд тенге) и составила 8,8% от депозитной базы, при этом доля депозитов юридических лиц-нерезидентов составила 3,9%, депозитов физических лиц-нерезидентов – 4,9%.

Эффективность деятельности банков. Чистая прибыль банков по сравнению с 2022 годом увеличилась на 48,9% до 2 183,1 млрд тенге (в 2022 году – 1 466,5 млрд тенге), в основном за счет роста процентных доходов. Рентабельность банковских активов (ROA) составила 4,7% (на 01.01.2023 года – 3,7%), рентабельность капитала (ROE) – 36,3% (на 01.01.2023 года – 30,4%).

1.1.2 Результаты деятельности банковских конгломератов

На конец 3 квартала 2023 года функционировали 12 банковских конгломератов (таблица 1.1.2.1)¹⁰.

Таблица 1.1.2.1

Структура банковских конгломератов

	01.01.2023	01.10.2023
Количество банковских конгломератов	12	12
Количество участников банковских конгломератов:	80	82
количество банков, в том числе:	18	16
– резиденты	12	12
– нерезиденты	6	4
количество страховых организаций	7	7
количество организаций, осуществляющих	10	10
деятельность на рынке ценных бумаг		
количество организаций, приобретающих	16	16
сомнительные и безнадежные активы родительского банка		
количество прочих нефинансовых организаций	29	33

Источник: Национальный Банк

¹⁰ Информация по банковским конгломератам представлена на 01.10.2023г. в связи с изменением срока представления отчетности (постановление Правления Национального Банка от 26.09.2023г. № 67).

Активы банковских конгломератов. На конец 3 квартала 2023 года активы банковских конгломератов выросли на 7,7% до 39 527,6 млрд тенге. Рост активов произошел преимущественно за счет увеличения выданных займов на 15,9% и портфеля ценных бумаг на 19,2%. В структуре активов банковских конгломератов выданные займы составляют 51,4% или 20 302,4 млрд тенге, портфель ценных бумаг – 29,6% или 11 700,8 млрд тенге, денежные средства и их эквиваленты – 9,9% или 3 896,4 млрд тенге (таблица 1.1.2.2).

Таблица 1.1.2.2

Структура совокупных активов банковских конгломератов

	Наименование показателя	01.01.2023		01.10.2023		Прирост, %
		млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
1	Денежные средства и их эквиваленты	5 873,9	16,0%	3 896,4	9,9%	-33,7%
2	Портфель ценных бумаг	9 816,9	26,7%	11 700,8	29,6%	19,2%
3	Выданные займы	17 516,7	47,7%	20 302,4	51,4%	15,9%
4	Прочие активы	3 507,8	9,6%	3 628,0	9,2%	3,4%
	Всего активов	36 715,2	100,0%	39 527,6	100,0%	7,7%

Источник: Национальный Банк

На конец 3 квартала 2023 года активы трех крупнейших банковских конгломератов составили 25 215,2 млрд тенге или 63,8% от совокупных активов банковских конгломератов. Концентрация совокупных активов банковских конгломератов в банковском секторе составила – 90,6%, в нефинансовом секторе – 4,7%, в секторе страховых услуг – 3,2% и на рынке ценных бумаг – 1,6%.

Обязательства банковских конгломератов. На конец 3 квартала 2023 года обязательства банковских конгломератов увеличились на 5,6% до 33 699,7 млрд тенге. Этому способствовал рост средств клиентов на 2,8% до 26 490,6 млрд тенге, прочих обязательств на 30,4% до 4 772,7 млрд тенге и выпущенных ценных бумаг на 1,9% до 1 462,8 млрд тенге. Объем полученных займов снизился на 7,3% до 973,7 млрд тенге (таблица 1.1.2.3).

Таблица 1.1.2.3

Структура совокупных обязательств банковских конгломератов

	Наименование показателя	01.01.2023		01.10.2023		Прирост, %
		млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
1	Средства клиентов	25 759,0	80,7%	26 490,6	78,6%	2,8%
2	Ценные бумаги выпущенные	1 435,4	4,5%	1 462,8	4,3%	1,9%
3	Полученные займы	1 050,4	3,3%	973,7	2,9%	-7,3%
4	Прочие обязательства	3 661,2	11,5%	4 772,7	14,2%	30,4%
	Всего обязательств	31 906,0	100,0%	33 699,7	100,0%	5,6%

Источник: Национальный Банк

Обязательства трех крупнейших банковских конгломератов на конец 3 квартала 2023 года составили 21 526,8 млрд тенге или 63,9% от совокупных обязательств банковских конгломератов. При этом на 3 крупнейших банковских конгломерата приходится 69,2% от совокупных средств клиентов, 51,0% от выпущенных ценных бумаг и 83,8% от полученных займов.

Собственный капитал. На конец 3 квартала 2023 года собственный капитал банковских конгломератов вырос на 21,3% до 5 173,0 млрд тенге, в основном в результате увеличения нераспределенной прибыли на 27,8% до 4 078,0 млрд тенге.

1.2 Страховой сектор

Страховой сектор демонстрирует стабильный рост по всем основным ключевым показателям и имеет достаточный запас прочности как по капитализации, так и по ликвидности.

На 01.01.2024 года страховой сектор представлен 25 страховыми организациями (9 – по страхованию жизни, 16 – по общему страхованию), 10 страховыми брокерами и 58 лицензированными актуариями. Из 25 страховых организаций – 2 страховые организации со 100% участием государства.

В течение 2023 года продолжилась тенденция укрупнения страховых организаций: наряду с АО «Страховая компания «Лондон-Алматы», которое было реорганизовано путем присоединения к АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» в конце 2022 года, АО «Компания по страхованию жизни «Сентрас Коммекс Life» в 2023 году присоединилось к АО «Компания по страхованию жизни «Коммекс-Өмір». Также, в 2023 году выдана лицензия на осуществление брокерской деятельности по заключению договоров страхования ТОО «Страховой брокер Дионис».

На страховом рынке также осуществляют деятельность АО «Фонд гарантирования страховых выплат», страховой омбудсман, организация по формированию и ведению базы данных, функции которой выполняет АО «Государственное кредитное бюро» (АО «ГКБ»), и ОО «Общество Актуариев Казахстана».

1.2.1 Результаты деятельности страховых организаций

Активы страховых организаций. Активы страхового сектора за 2023 год увеличились на 20,7% до 2 495 млрд тенге (в 2022 году – 2 066,6 млрд тенге). Рост активов в основном обусловлен ростом страховых премий и их инвестирования в ценные бумаги.

В структуре активов наибольшую долю занимают ценные бумаги – 70,2% (рост за 2023 год на 14,4%) и денежные средства и вклады – 5,5% (рост за 2023 год на 27,8%) (таблица 1.2.1.1).

Таблица 1.2.1.1

Структура активов страхового сектора

	Наименование показателя	01.01.2023		01.01.2024		Прирост, в %
		млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
1	Денежные средства и вклады	108	5,2	138	5,5	27,8
2	Ценные бумаги	1 532	74,1	1 752	70,2	14,4
3	Активы перестрахования	66	3,2	89	3,6	35,1
4	Страховая дебиторская задолженность	73	3,5	105	4,2	44,3
5	Прочие активы	288	13,9	410	16,4	42,6
	Всего активы	2 067		2 495		20,7

Источник: Национальный Банк

Страховые премии. Объем страховых премий¹¹, принятых по договорам страхования и перестрахования, за 2023 год впервые достиг 1 трлн тенге, что на 29,6% больше предыдущего года (за 2022 год – 772,1 млрд тенге). Значительный рост собранных премий наблюдается по страхованию автомобильного транспорта на 87,9% или 45,6 млрд тенге, по добровольному страхованию от несчастных случаев на 66,5% или 22,7 млрд тенге и обязательному страхованию работника от несчастных случаев (далее – ОСНС) на 29,3% или 18,6 млрд тенге (таблица 1.2.1.2).

Таблица 1.2.1.2

Структура страховых премий

	Наименование показателя	01.01.2023		01.01.2024		Прирост, в %
		млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
1	Обязательное страхование в т.ч.:	169,5	22,0	193,8	19,4	14,3
	- ОГПО ВТС ¹²	93,5	12,1	96,9	9,7	3,6
	- ОСНС ¹³	63,7	8,3	82,4	8,2	29,3
	- прочие классы обязательного страхования	12,2	1,6	14,5	1,5	18,5
2	Добровольное личное страхование, в т.ч.:	278,0	36,0	357,1	35,7	28,5
	- страхование жизни	167,3	21,7	200,2	20,0	19,7
	- пенсионные аннуитеты	22,3	2,9	39,8	4,0	78,8
	- от несчастных случаев	34,1	4,4	56,7	5,7	66,5
	- на случай болезни	44,5	5,8	55,4	5,5	24,5
	- прочее	9,8	1,3	5,0	0,5	-49,5
3	Добровольное имущественное страхование, в т.ч.:	324,6	42,0	449,4	44,9	38,5
	- автомобильного транспорта	51,9	6,7	97,5	9,7	87,9
	- имущества	163,6	21,2	204,9	20,5	25,3
	- прочее	109,1	14,1	147,0	14,7	34,7
	Всего	772,1		1 000,3		29,6

Источник: Национальный Банк

¹¹За вычетом премий по входящему перестрахованию от резидентов и расходов, связанных с расторжением договоров страхования (перестрахования)

¹² Обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств

¹³ Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых обязанностей

Объем страховых премий, переданных страховщиками на перестрахование¹⁴, за 2023 год увеличился по сравнению с 2022 годом на 32,4% (за 2022 год – 115 млрд тенге) до 152,3 млрд тенге (15,2% от совокупного объема страховых премий). Преобладающая часть страховых премий передана на перестрахование за рубеж – 76,9% или 117,1 млрд тенге, из которых основной объем передан в Соединенное Королевство Великобритании.

Внутреннее перестрахование. Объем страховых премий, принятых по договорам перестрахования, за 2023 год составил 130,4 млрд тенге, что на 50,1% больше по сравнению с 2022 годом (за 2022 год – 86,9 млрд тенге).

Внутреннее перестрахование в 2023 году выросло по сравнению с 2022 годом на 85,9% и достигло 35,2 млрд тенге страховых премий. Страховые организации - резиденты стали принимать больше рисков на перестрахование от нерезидентов, рост в 2023 году составил 41,6% по сравнению с 2022 годом. Это свидетельствует об увеличении емкости отечественного рынка по принятию на перестрахование крупных рисков, которые раньше передавались за рубеж, и в целом о повышении доверия к казахстанскому страховому рынку.

Страховые выплаты. Общий объем страховых выплат¹⁵, произведенных за 2023 год, составил 274,2 млрд тенге, что на 43,7% больше по сравнению с 2022 годом. При этом наибольшее увеличение страховых выплат наблюдается по страхованию имущества – 28,5 млрд тенге и по страхованию жизни – 18,1 млрд тенге (таблица 1.2.1.3).

Возмещение расходов по рискам, переданным на перестрахование, за 2023 год составило 18,4 млрд тенге или 6,7% от совокупных страховых выплат (за 2022 год – 12 млрд тенге).

Таблица 1.2.1.3

Структура страховых выплат

Наименование показателя	01.01.2023		01.01.2024		Прирост, в %
	млрд тенге	в % к итогу	млрд тенге	в % к итогу	
1 Обязательное страхование в т.ч.:	57,5	30,1	78,2	28,5	36,2
-ОГПО ВТС	49,2	25,8	61,1	22,3	24,2
-ОСНС	6,2	3,2	14,6	5,3	136,3
-прочие классы обязательного страхования	2,1	1,1	2,5	1,0	23,1
2 Добровольное личное страхование, в т.ч.:	59,6	31,2	83,6	30,5	40,2
-страхование жизни	11,7	6,1	29,8	10,9	154,0
-пенсионные аннуитеты	14,3	7,5	14,9	5,4	4,0
-от несчастных случаев	3,4	1,8	5,3	2,0	55,5
-на случай болезни	22,5	11,8	30,5	11,1	35,8
-прочее	7,6	4,0	3,1	1,1	-59,9
3 Добровольное имущественное страхование, в т.ч.:	73,8	38,7	112,4	41,0	52,2
-автомобильного транспорта	15,3	8,0	21,7	7,9	41,7
-имущества	40,0	21,0	68,6	25,0	71,4
-прочее	18,5	9,7	22,1	8,1	19,5
Всего	190,9		274,2		43,7

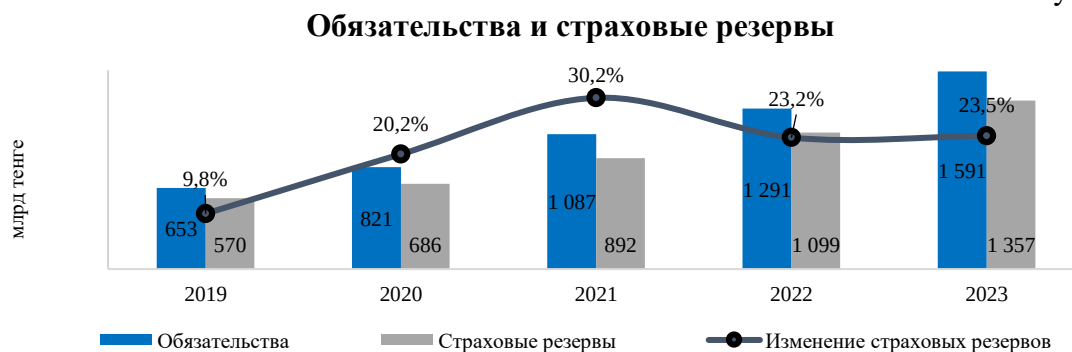
Источник: Национальный Банк

¹⁴ За вычетом доходов, связанных с расторжением договоров, переданных на перестрахование

¹⁵ За вычетом выплат по входящему перестрахованию от резидентов

Обязательства страховых организаций. Обязательства страховых организаций в 2023 году выросли на 23,2% до 1 591 млрд тенге, из них 85,3% приходится на страховые резервы. Рост обязательств в основном обусловлен увеличением количества заключенных договоров страхования и сформированных по ним страховых резервов (рисунок 1.2.1.1).

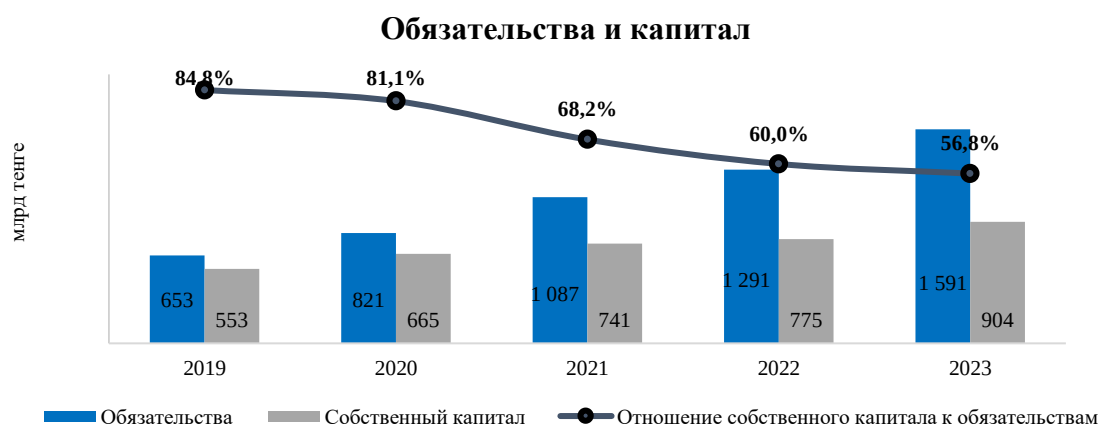
Рисунок 1.2.1.1



Источник: Национальный Банк

Капитал страховых организаций. Собственный капитал страховых организаций за 2023 год увеличился на 16,6% до 904 млрд тенге (в 2022 году – 775,2 млрд тенге). Рост собственного капитала связан с увеличением уставного капитала страховых организаций и чистой прибыли, полученной за счет доходов от страховой и инвестиционной деятельности (рисунок 1.2.1.2).

Рисунок 1.2.1.2



Источник: Национальный Банк

Эффективность деятельности страховых организаций. Чистая прибыль страхового сектора за 2023 год увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 33,0% и составила 182,9 млрд тенге. Основная доля приходится на доходы от страховой деятельности.

На 01.01.2024 года отношение чистой прибыли к средним совокупным активам (ROA) составило 8,0%, отношение чистой прибыли к среднему собственному капиталу (ROE) – 21,8%.

1.2.2 Результаты деятельности иных субъектов страхового рынка

Страховые брокеры. Активы страховых брокеров за 2023 год уменьшились на 0,9% до 11,2 млрд тенге, в основном за счет уменьшения страховых премий к получению (в 2022 году – 11,3 млрд тенге).

Обязательства страховых брокеров увеличились за 2023 год на 5,6% до 5,7 млрд тенге (в 2022 году – 5,4 млрд тенге), преимущественно за счет сформированных сумм страховых премий и выплат, предназначенных для передачи страховым и перестраховочным организациям.

За 2023 год собственный капитал страховых брокеров уменьшился на 5,2% до 5,5 млрд тенге в результате уменьшения комиссионных доходов (в 2022 году – 5,8 млрд тенге).

В 2023 году при участии страховых брокеров на перестрахование передано страховых премий на общую сумму 77,6 млрд тенге. Основная доля пришлась на перестраховщиков из таких стран, как Соединенное Королевство Великобритании, Бермуды, ОАЭ, Вьетнам, Китай.

АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (ФГСВ). Активы ФГСВ выросли за 2023 год на 16,8% (3,4 млрд тенге) до 23,6 млрд тенге. При этом резервы гарантирования, предназначенные для покрытия обязательств ликвидированных страховых организаций перед их клиентами, увеличились на 19,1% (2,6 млрд тенге) до 16,2 млрд тенге за счет взносов страховых организаций и инвестиционной деятельности фонда.

Помимо защиты прав клиентов ликвидируемых страховых организаций, ФГСВ обеспечивает страховой защитой лиц, пострадавших в дорожно-транспортных происшествиях, в тех случаях, когда виновник скрылся с места транспортного происшествия и установить его невозможно. За все время существования ФГСВ осуществил выплаты пострадавшим в дорожно-транспортных происшествиях на сумму свыше 337 млн тенге, при этом в 2023 году ФГСВ были осуществлены 15 выплат на сумму 81,1 млн тенге.

Страховой омбудсман. В 2023 году омбудсманом рассмотрено 2 802 заявления, что в 2,5 раза больше по сравнению с 2022 годом (1 108 обращений). Проведено 4 231 заседание по рассмотрению дел, что в 2,2 раза превышает число заседаний в 2022 году (1 858 заседаний).

Из общего числа решений, вынесенных омбудсманом в 2023 году, лишь 4 решения были обжалованы в суде, из них 1 решение – отменено судом, 3 решения – оставлены судом без изменения. Это указывает на то, что страховой омбудсман принимает решения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Единая страховая база данных (ЕСБД). ЕСБД является информационно-технологической платформой для сбора данных по всему страховому сектору. База обеспечивает организацию заключения договоров обязательного и добровольного страхования, взаимодействие с государственными базами данных, накопление статистики для проведения аналитики и расчетов и другие функции.

В течение 2023 года была произведена модернизация и развитие функционала ЕСБД путем реализации требований законодательства и мероприятий по цифровизации страхового рынка. В частности:

- в базу данных была загружена информация по всем классам страхования, включая информацию о договорах перестрахования, сострахования и совместного перестрахования;
- разработано техническое задание по автоматизации расчета поправочных коэффициентов по территории регистрации транспортного средства в ЕСБД, а также обеспечено введение его в эксплуатацию;
- завершены интеграционные работы ЕСБД с базами КНБ, КГД, МПС, ЕНПФ и КПСиСУ;
- обеспечена интеграция страховых организаций в рамках API по процедурам упрощенного порядка (Европротокол) и онлайн-урегулирования страховых случаев.

Для улучшения качества страховой статистики на законодательном уровне внесены поправки по расширению списков поставщиков информации и получателей страховых отчетов в/из ЕСБД, в частности, ЕНПФ в целях заполнения ЕСБД сведениями по аннуитетным договорам страхования и передачи данных сведений в страховые организации и ФГСВ в целях обмена информации в случаях ликвидации страховых организаций.

В течение 2023 года проведены работы по интеграции ЕНПФ и ФГСВ с ЕСБД, по получению и предоставлению из/в ЕСБД статических данных с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

Сверка данных в ЕСБД с первичной информацией по договорам страхования (перестрахования) осуществляется регулярно и контролируется Агентством.

1.3 Рынок ценных бумаг

По итогам 2023 года на рынке ценных бумаг функционировало 39 брокеров и (или) дилеров (16 банков и 23 небанковских организаций), 11 банков-кастодианов, 21 управляющих инвестиционным портфелем, 3 трансфер-агента, а также 3 инфраструктурные организации: АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», выполняющий функции единого регистратора и торгового репозитория, АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) и АО «Клиринговый центр KASE», осуществляющий функцию центрального контрагента.

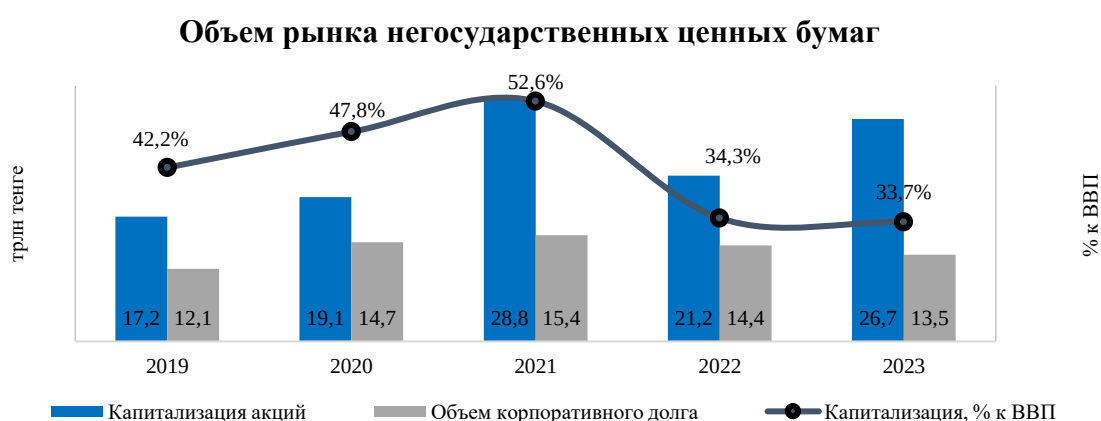
В 2023 году выдано 5 лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: АО «N1broker» на осуществление брокерской и дилерской деятельности, управление инвестиционным портфелем, АО «Инвестиционная Компания Standard» на управление инвестиционным портфелем, АО «Клиринговый центр KASE» на осуществление клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами и АО «Kaspi Bank» на осуществление кастодиальной деятельности. Кроме того, выданы лицензии на

проведение отдельных видов банковских операций профессиональным участникам рынка ценных бумаг, в том числе АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Teniz Capital Investment Banking», АО «SkyBridge Invest», АО «Клиринговый центр KASE» и АО «ЕвроЦентрАстана».

1.3.1 Результаты развития рынка ценных бумаг

По итогам 2023 года совокупный объем рынков акций и корпоративных облигаций увеличился на 13,0% или на 4,6 трлн тенге до 40,2 трлн тенге (33,7% к ВВП¹⁶), в том числе благодаря восстановлению глобальных фондовых рынков.

Рисунок 1.3.1.1



Источник: Национальный Банк

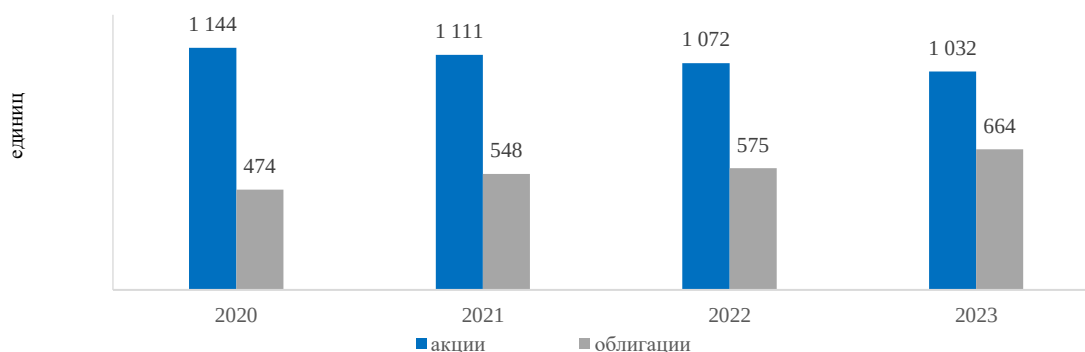
Капитализация рынка акций выросла на 26,4% до 26,7 трлн тенге. При этом объем корпоративного долга в обращении снизился на 6,5% до 13,5 трлн тенге (рисунок 1.3.1.1). Снижение объемов корпоративного долга в обращении связано с сохраняющимися жесткими денежно-кредитными условиями в рамках мер по снижению инфляции.

В 2023 году Агентством зарегистрировано 163 выпуска ценных бумаг, в том числе акций субъектов частного сектора – 10 выпусков, акций квазигосударственного сектора – 3 выпуска, облигаций квазигосударственного сектора – 41 выпуск, облигаций международных финансовых организаций – 11 выпусков, облигаций частного сектора – 98 выпусков, в числе которых три выпуска облигаций с субсидируемой ставкой вознаграждения в рамках реализации Национального проекта по поддержке субъектов МСБ в приоритетных секторах экономики.

Общее количество действующих выпусков негосударственных ценных бумаг на конец 2023 года составило 1 696. Из них действующих выпусков акций – 1 032 и действующих выпусков облигаций – 664 с суммарной номинальной стоимостью 25 969,5 млрд тенге (рисунок 1.3.1.2).

¹⁶ Оперативные данные за январь-декабрь 2023 года

Рисунок 1.3.1.2

Количество действующих выпусков акций и облигаций

Источник: Агентство

В официальном списке KASE на конец 2023 года находилось 656 выпусков негосударственных ценных бумаг 237 эмитентов, в том числе 99 выпусков акций 84 эмитентов, 412 выпусков корпоративных облигаций 106 эмитентов, 18 инструментов паевых инвестиционных фондов, 6 ETF, 60 выпусков облигаций международных финансовых организаций, 5 выпусков глобальных депозитарных расписок, а также 45 наименований акций и 11 ETF иностранных эмитентов в секторе KASE Global.

Совокупный объем торгов на KASE в 2023 году составил 410,7 трлн тенге, увеличившись по сравнению с 2022 годом на 57,0% (149,1 трлн тенге) в основном за счет роста объемов торгов на рынке денег и иностранных валют.

Объем торгов на рынке акций увеличился на 8,5% до 333,6 млрд тенге. При этом объем торгов на первичном рынке акций снизился на 76,5% или 106,0 млрд тенге. Объем торгов на вторичном рынке акций увеличился на 78,3% или 132,2 млрд тенге и составил 301,1 млрд тенге.

В разрезе основных категорий инвесторов на вторичном рынке наиболее активными являются физические лица, на долю которых пришлось 42,9% от общего объема сделок с акциями. Доля банков составила 4,3%, брокеров-дилеров – 9,8%, доля других институциональных инвесторов – 6,5%, доля прочих юридических лиц составила 36,4%. Участие нерезидентов оценивается в 29,8% от общего объема сделок с акциями.

Объем торгов корпоративными облигациями на KASE снизился за 2023 год на 12,1% или 301,5 млрд тенге до 2,2 трлн тенге.

В 2023 году на первичном рынке корпоративных облигаций были размещены облигации 79 выпусков 40 эмитентов на общую сумму 1 522,4 млрд тенге, что выше показателя 2022 года на 2,0% или 30,2 млрд тенге.

При этом объем торгов на вторичном рынке облигаций составил 664,9 млрд тенге, что на 33,3% или 331,8 млрд тенге ниже показателя за 2022 год.

Среди основных категорий инвесторов на вторичном рынке корпоративных облигаций отмечается следующее распределение: доля банков составила 12,9%, брокерско-дилерских организаций – 6,1%, других институциональных инвесторов – 13,1%, прочих юридических лиц – 57,0%,

физических лиц – 10,9%. При этом доля нерезидентов составила 21,5%.

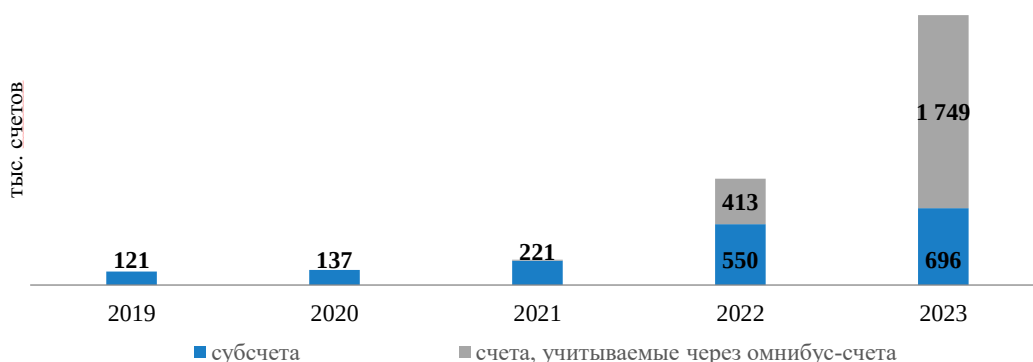
По итогам 2023 года индекс KASE составил 4 187,4 пунктов, увеличившись на 28,8%. В 2023 году 8 из 9 акций (за исключением акций АО «KEGOC»), входящих в Представительский список Индекса KASE, показали положительную динамику. В числе лидеров роста акции АО «Банк ЦентрКредит» (+52,7%), АО «Национальная атомная компания «Казатомпром» (+43,4%) и АО «Kaspi.kz» (+37,4%). Основными факторами роста акций Индекса KASE являются положительные финансовые показатели эмитентов, дивидендные выплаты, а также рост стоимости сырья на мировых рынках.

Совокупный объем торгов индексными акциями в 2023 году составил 229,0 млрд тенге, увеличившись в 2,9 раза по отношению к аналогичному показателю 2022 года. Рост в основном обеспечен за счет включения в 2023 году акций АО «НК «КазМунайГаз» в Представительский список Индекса KASE.

На 01.01.2024 года количество счетов в системе номинального держания Центрального депозитария достигло 2 445 тыс., увеличившись за 2023 год в 2,5 раза (в 2022 году – рост в 4,2 раза до 963,2 тыс. счетов), из них 696 тыс. счетов приходятся на субсчета держателей и 1 749 тыс. счетов на счета держателей, открытые брокерами и учитываемые через омнибус-счета в Центральном депозитарии (рисунок 1.3.1.3).

Рисунок 1.3.1.3

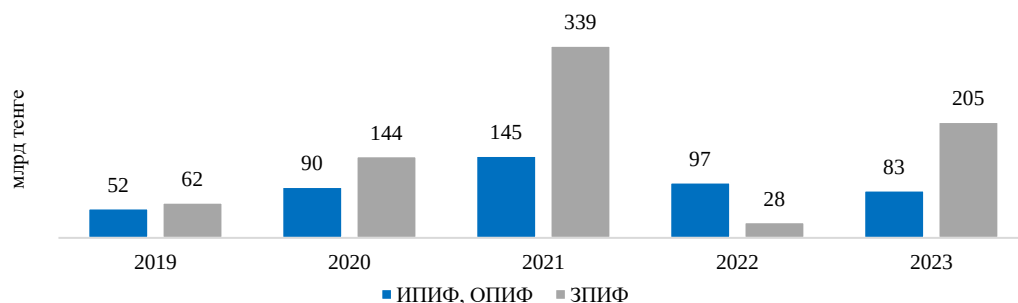
Количество счетов инвесторов в Центральном депозитарии



Источник: Национальный Банк

Коллективное инвестирование. На 01.01.2024 года на рынке ценных бумаг под управлением управляющих компаний находились 51 паевых инвестиционных фондов (ПИФ), из них 25 – интервальных ПИФ, 25 – закрытых ПИФ и 1 открытый ПИФ. Кроме того, функционировали 17 акционерных инвестиционных фондов, 6 из которых рискованные.

Совокупный объем активов под управлением на рынке коллективных инвестиций увеличился за 2023 год на 130,1% или 162,7 млрд тенге до 287,8 млрд тенге за счет увеличения активов части паевых инвестиционных фондов (рисунок 1.3.1.4).

Активы паевых инвестиционных фондов

Источник: Национальный Банк

По итогам 2023 года в структуре активов паевых инвестиционных фондов портфель ценных бумаг по сравнению с началом 2023 года увеличился более чем в 2,8 раза до 251,3 млрд тенге или 87,3% от совокупных активов.

В портфеле ценных бумаг паевых инвестиционных фондов основную долю составляют негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан – 194,8 млрд тенге или 67,7% от совокупных активов и негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов – 34,6 млрд тенге или 12,0% от совокупных активов. Паи инвестиционных фондов составили 3,9% от совокупных активов или 11,3 млрд тенге.

В 2023 году отмечался рост спроса со стороны инвесторов на паи инвестиционных фондов. На 01.01.2024 года количество держателей паев составило 9 728 физических лиц и 86 юридических лиц, увеличившись в сравнении с началом 2023 года на 1 945 пайщиков (на 01.01.2023 года – 7 771 физическое лицо, 98 юридических лиц).

Пенсионные активы, переданные под управление частным управляющим компаниям. На начало 2024 года реестр управляющих инвестиционным портфелем пенсионных активов представлен пятью компаниями: АО «First Heartland Jusan Invest», АО «BCC Invest», АО «Halyk Global Markets», АО «Сентрас Секьюритиз», АО «Halyk Finance».

Пенсионные активы в частном управлении выросли более чем в 2,8 раза, достигнув отметки в 26,9 млрд тенге, из них 11,8 млрд тенге вложены в операции «РЕПО». Портфель ценных бумаг, составляющий 14,9 млрд тенге, распределен следующим образом: в государственные ценные бумаги Республики Казахстан (включая ГЦБ МФ и ноты Национального Банка) – 30,4%, негосударственные эмиссионные ценные бумаги организаций Республики Казахстан – 27,0%, паи – 24,0%, ценные бумаги иностранных государств – 11,1%, ценные бумаги международных финансовых организаций – 4,5%, негосударственные ценные бумаги эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан – 3,0%.

Доходность по пенсионным активам, переданным частным инвестиционным управляющим, сложилась в диапазоне от 10,7% до 17,2%. Коэффициент номинальной доходности пенсионных активов (K2 12M) составил от 11,0% до 16,6% при минимально допустимом уровне K2 в 12,2%.

1.3.2 Результаты деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг

Активы профессиональных участников рынка ценных бумаг (ПУРЦБ). За 2023 год совокупные активы брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем увеличились на 21,4% до 703,0 млрд тенге. В структуре совокупных активов брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем основную долю занимают ценные бумаги в размере 418,7 млрд тенге или 59,6% от совокупных активов, а также инвестиции в капитал других юридических лиц – 179,8 млрд тенге или 25,6%.

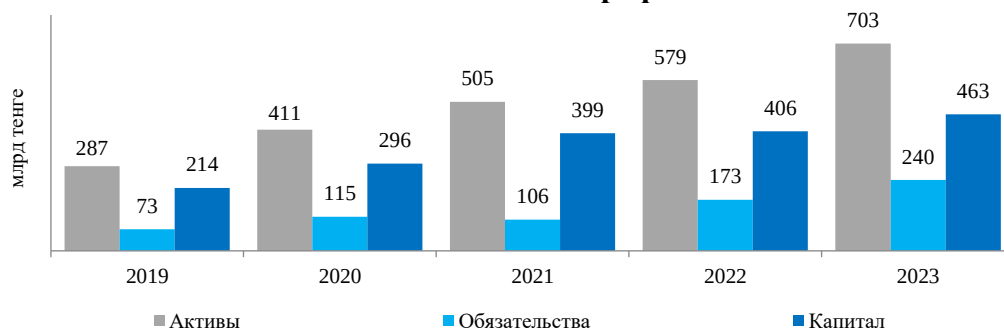
Активы под управлением УИП. Объем активов под управлением УИП за 2023 год увеличился на 30,6% до 1 123,3 млрд тенге. Активы под управлением, в основном, инвестированы в негосударственные ценные бумаги Республики Казахстан в объеме 594,5 млрд тенге (52,9% от активов), государственные ценные бумаги Республики Казахстан – 101,7 млрд тенге (9,1%), негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов – 80,3 млрд тенге (7,1%).

Обязательства ПУРЦБ. Совокупный объем обязательств увеличился за 2023 год на 38,5% до 240,2 млрд тенге в основном за счет операций «РЕПО».

Капитал ПУРЦБ. Собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем за 2023 год вырос на 14,1% до 462,8 млрд тенге преимущественно за счет роста нераспределенной прибыли. В целом, объем уставного капитала брокеров и (или) дилеров, а также управляющих инвестиционным портфелем составил 326,3 млрд тенге. Суммарный объем нераспределенной прибыли составил 134,9 млрд тенге, увеличившись за 2023 год в 2,3 раза (рисунок 1.3.2.1).

Рисунок 1.3.2.1

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



Источник: Национальный Банк

Эффективность деятельности ПУРЦБ. Совокупная чистая прибыль профессиональных участников рынка ценных бумаг за 2023 год составила 28,0 млрд тенге, увеличившись на 147,1% по сравнению с показателем за 2022 год. Увеличение объема чистой прибыли в основном произошло за счет роста доходов от купли-продажи финансовых активов.

1.4 Микрофинансовый сектор

На 01.01.2024 года на рынке микрофинансирования функционировали 966 субъектов, в том числе 521 ломбард, 231 микрофинансовая организация (далее – МФО) и 214 кредитных товариществ. В течение 2023 года прекратили действие лицензий 44 МФО, 42 ломбардов и 2 кредитных товариществ. При этом выданы лицензии 57 организациям: 40 МФО, 15 ломбардам, 2 кредитным товариществам (таблица 1.4.1).

Таблица 1.4.1

Структура рынка микрофинансирования

Тип организации	Количество на 01.01.2023г.	Количество выданных лицензий в 2023 году	Количество прекративших действие лицензий в 2023 году	Количество на 01.01.2024г.
МФО	235	40	44	231
КТ	214	2	2	214
Ломбарды	548	15	42	521
Итого	997	57	88	966

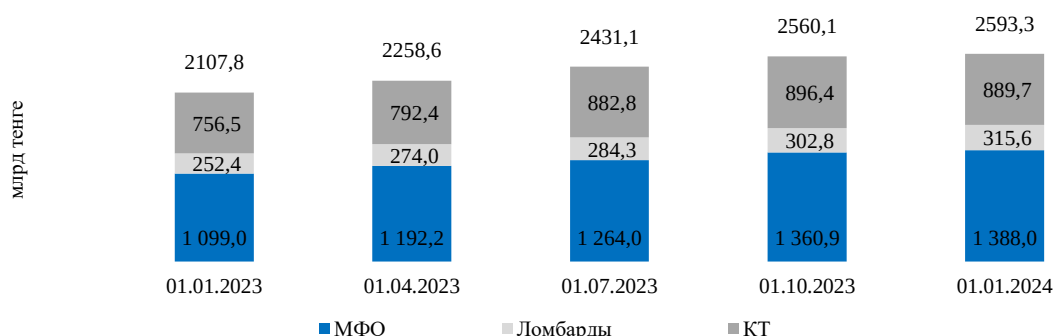
Источник: Регистр выданных, переоформленных лицензий на осуществление микрофинансовой деятельности

Активы микрофинансового сектора. За 2023 год активы микрофинансового сектора выросли на 23,0% до 2 593,3 млрд тенге, в основном в результате роста ссудного портфеля на 19,1%.

В совокупных активах микрофинансового сектора наибольшая доля приходится на выданные микрокредиты – 83,0%. На денежные средства и эквиваленты денежных средств приходится 4,1%, размещенные вклады – 2,6%.

Рисунок 1.4.1

Активы субъектов микрофинансового сектора



Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

Портфель микрокредитов за 2023 год вырос на 14,8% до 2 386,7 млрд тенге. Микрокредиты юридическим лицам увеличились на 3,5% до 757 млрд тенге, индивидуальным предпринимателям – на 42,9% до 331 млрд тенге, в результате чего их совокупная доля в структуре ссудного портфеля составила 45,6% (на 01.01.2023 года – 46,3%) (таблица 1.4.2). Микрокредиты физическим лицам, не включая ИП, увеличились на 16,3% до 1,3 трлн тенге и составили 54,4% от ссудного портфеля.

Таблица 1.4.2

Структура микрокредитов в разрезе субъектов микрофинансового сектора

Наименование показателя/дата	01.01.2023г.		01.01.2024г.		Прирост за 2023г., %
	Сумма, млрд тенге	в % к итогу	Сумма, млрд тенге	в % к итогу	
1 Микрокредиты, всего	2 079,1	100%	2 386,7	100%	14,8%
2 Микрокредиты юридическим лицам	730,8	35,1%	756,5	31,7%	3,5%
3 Микрокредиты индивидуальным предпринимателям	231,8	11,1%	331,2	13,9%	42,9%
4 Микрокредиты физическим лицам, за исключением ИП	1 116,5	53,7%	1 299,0	54,4%	16,3%

Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

Примечание: 1) Микрокредиты приведены по сумме основного долга;

2) Портфель ломбардов представлен исключительно микрокредитами, выданными физическим лицам

Качество кредитного портфеля микрофинансового сектора. За 2023 год уровень микрокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней увеличился с 3,7% до 3,9% до 93,5 млрд тенге (таблица 1.4.3) за счет увеличения просроченной задолженности физических лиц в абсолютном значении.

Доля микрокредитов с просрочкой свыше 90 дней в портфеле физических лиц выросла с 5,5% до 5,6%.

Таблица 1.4.3

Качество активов микрофинансового сектора

Наименование показателя / дата	01.01.2023г.		01.01.2024г.		Прирост за 2023г., в %
	Сумма, млрд тенге	Доля NPL90+, %	Сумма, млрд тенге	Доля NPL90+, %	
1 Микрокредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней, в т.ч.:	77,1	3,7	93,5	3,9	21%
- юридических лиц	3,2	0,4	2,0	0,3	-37%
- физических лиц	73,8	5,5	91,5	5,6	24%
2 Провизии по МСФО, в т.ч.:	169,3	-	216,7	-	28%
- по микрокредитам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	58,8	-	59,5	-	1,5%

Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

Примечание:

1) Микрокредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней приведены по сумме основного долга;

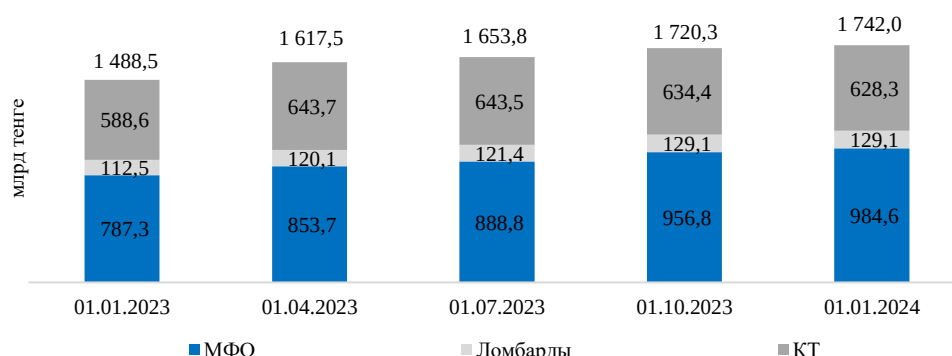
2) Таблица построена на основании регуляторной отчетности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, с учетом актуализированных данных на отчетную дату 01.01.2024г.;

Провизии по ссудному портфелю микрофинансового сектора, сформированные по МСФО, за 2023 год составили 216,7 млрд тенге, что составляет 9,1% от общего кредитного портфеля. Уровень покрытия провизиями микрокредитов с просроченной задолженностью более 90 дней в микрофинансовом секторе составил 63,7%.

Обязательства микрофинансового сектора. За 2023 год совокупные обязательства субъектов микрофинансового рынка выросли на 17,0% до 1 742 млрд тенге (рисунок 1.4.2).

Рисунок 1.4.2

Обязательства субъектов микрофинансового сектора



Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

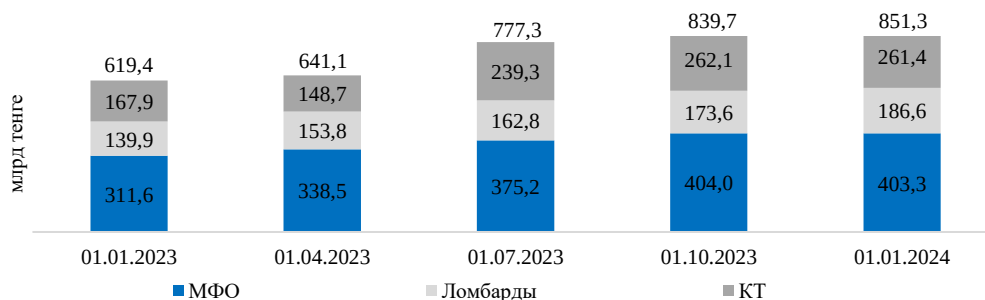
Примечание: в связи с внесением по инициативе ООМФД изменений в отчетные данные обновлены сведения по состоянию на 01.01.2023г., 01.04.2023г., 01.07.2023г. и 01.10.2023г., соответственно

В структуре обязательств основная доля приходится на привлеченные займы (77,6% совокупных обязательств), которые в 2023 году выросли на 7,4% до 1 351 млрд тенге.

Капитал микрофинансового сектора. В 2023 году совокупный балансовый собственный капитал микрофинансового сектора вырос на 37,5%, достигнув отметки в 851,3 миллиарда тенге. Основными источниками его формирования являются уставный капитал и нераспределенная прибыль (рисунок 1.4.3).

Рисунок 1.4.3

Собственный капитал субъектов микрофинансового сектора



1.4.1 Деятельность микрофинансовых организаций

Активы МФО. За 2023 год активы МФО увеличились на 26,3% до 1 388 млрд тенге, что составляет 53,5% совокупных активов микрофинансового сектора (рисунок 1.4.1). Наибольший удельный вес в совокупных активах МФО занимают выданные микрокредиты – 79,7%.

Кредитный портфель МФО за 2023 год вырос на 22,7% до 1 234,2 млрд тенге (таблица 1.4.1.1), что составляет 51,7% совокупных микрокредитов микрофинансового сектора. При этом 74,0% портфеля микрокредитов МФО приходится на 10 крупных МФО.

Микрокредиты МФО юридическим лицам выросли на 8,8% до 30,5 млрд

тенге, индивидуальным предпринимателям – на 36,1% до 145,1 млрд тенге. Микрокредиты МФО физическим лицам за 2023 год выросли на 21,6% до 1 058,7 млрд тенге, в том числе за счет роста потребительских микрокредитов на 19,0% до 800 млрд тенге и микрокредитов, выданных на предпринимательские цели, на 30,4% до 258,6 млрд тенге.

В результате в структуре ссудного портфеля МФО доля микрокредитов, выданных физическим лицам на потребительские цели составила 64,8%, доля микрокредитов, выданных на предпринимательские цели, совокупно составила 35,2%.

Таблица 1.4.1.1

Структура микрокредитов МФО

Наименование показателя/дата	01.01.2023г.		01.01.2024г.		Прирост за 2023г., %
	Сумма, млрд тенге	в % к итогу	Сумма, млрд тенге	в % к итогу	
1 Микрокредиты, всего	1 005,6	100,0%	1 234,2	100,0%	22,7
2 Микрокредиты юридических лиц	28,1	2,8%	30,5	2,5%	8,8%
3 Микрокредиты индивидуальным предпринимателям	106,6	10,6%	145,1	11,8%	36,1%
4 Микрокредиты физическим лицам, за исключением ИП, в т.ч.:	870,9	86,6%	1 058,7	85,8%	21,6%
- связанные с предпринимательской деятельностью	198,3	19,7%	258,6	21,0%	30,4%
- не связанные с предпринимательской деятельностью	672,5	66,9%	800,0	64,8%	19,0%

Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

Примечание: микрокредиты приведены по сумме основного долга

Микрокредиты физических лиц со сроком до 45 дней с суммой до 50 МРП¹⁷ (далее – онлайн-микрокредиты до 50 МРП). В связи с краткосрочным горизонтом кредитования, высокой концентрацией по количеству заемщиков, а также некачественной оценкой платежеспособности заемщиков данный сегмент микрофинансирования оказал существенное влияние на рост количества проблемных заемщиков всего сектора в 2023 году.

По данным АО «Государственное кредитное бюро» за 2023 год объем онлайн-микрокредитов увеличился на 12,4% (23,3 млрд тенге) до 211,5 млрд тенге, количество заемщиков по таким займам увеличилось на 5,1% (56 тыс. человек) до 1 144 тыс. человек (таблица 1.4.1.2). Доля онлайн-микрокредитов до 50 МРП с просрочкой свыше 90 дней в структуре NPL90+ физических лиц МФО составила 28%, по количеству заемщиков – 80%.

В 2023 году также наблюдался существенный переток проблемной задолженности граждан из МФО коллекторским агентствам.

Объем уступленной МФО задолженности за 2023 год вырос в 2 раза с 76 млрд до 156 млрд тенге, при этом в структуре МФО более 60% уступленной

¹⁷ Выданные в соответствии с условиями пункта 3-1 статьи 4 Закона о микрофинансовой деятельности

задолженности или 97 млрд тенге приходится на МФО, выдающие краткосрочные онлайн-микрокредиты до 50 МРП.

В результате по итогам 2023 года доля уступленной МФО задолженности в портфеле коллекторских агентств выросла с 9% до 15%, по количеству заемщиков – с 50% до 70%.

Таблица 1.4.1.2

Онлайн-микрокредиты до 50 МРП

Наименование показателя / дата	01.01.2023	01.01.2024	Прирост за 2023г., в %
Онлайн-микрокредиты до 50 МРП, млрд тенге	188,2	211,5	12,4%
Количество заемщиков, тыс. чел.	1 088	1 144	5,1%
NPL 90+, млрд тенге	30,3	29,5	-2,6%
Количество заемщиков NPL, тыс. чел.	225	227	0,9%

Источник: АО «Государственное кредитное бюро»

Качество кредитного портфеля МФО. За 2023 год доля микрокредитов МФО с просроченной задолженностью свыше 90 дней практически не изменилась и составила 6,2% (на 01.01.2023 года – 6,3%). При этом в абсолютном значении наблюдается рост просроченной задолженности на 21,8% до 77,1 млрд тенге преимущественно за счет увеличения проблемной задолженности физических лиц (таблица 1.4.1.3).

Таблица 1.4.1.3

Качество кредитного портфеля МФО

Наименование показателя / дата	01.01.2023г.		01.01.2024г.		Прирост за 2023г., в %
	Сумма, млрд тенге	Доля NPL90+, %	Сумма, млрд тенге	Доля NPL90+, %	
1 Микрокредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней, в т.ч.:	63,3	6,3%	77,1	6,2%	21,8%
- юридических лиц	0,9	3,1%	1,3	4,1%	42,1%
- физических лиц	62,4	6,4%	75,9	6,3%	21,5%
2 Провизии по МСФО, в т.ч.:	162,3	-	204,7	-	26,1%
- по микрокредитам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	56,8	-	57,8	-	1,6%

Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

Примечание:

1) Микрокредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней приведены по сумме основного долга;

2) Таблица построена на основании регуляторной отчетности микрофинансовых организаций с учетом актуализированных данных на отчетную дату 01.01.2024г.

Уровень покрытия провизиями микрокредитов МФО с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 74,9% (на 01.01.2023 года – 89,8%).

Обязательства МФО. За 2023 год обязательства МФО увеличились на 25,1% (197 млрд тенге) до 984,6 млрд тенге. Рост данного показателя произошел в основном в результате увеличения привлеченных займов на 9,2% до 707,5 млрд тенге, доля которых в источниках фондирования составляет 71,9%.

Собственный капитал МФО. В 2023 году собственный капитал МФО вырос на 29,5% до 403,4 млрд тенге преимущественно за счет роста прибыли от основной деятельности.

1.4.2 Деятельность кредитных товариществ

Активы кредитных товариществ. За 2023 год активы кредитных товариществ выросли на 17,6% до 889,7 млрд тенге, что составляет 34,3% от совокупных активов микрофинансового сектора (рисунок 1.4.1). В совокупных активах кредитных товариществ доля микрокредитов составила 94,4%.

Кредитный портфель **кредитных товариществ** за 2023 год вырос на 4,5% до 952,7 млрд тенге, что составляет 39,9% от совокупных микрокредитов по сектору. При этом 70,1% портфеля микрокредитов приходится на 15 крупных кредитных товариществ.

Микрокредиты кредитных товариществ юридическим лицам за 2023 год выросли на 3,3% до 726,0 млрд тенге (таблица 1.4.2.1), индивидуальным предпринимателям – на 48,8% до 186,2 млрд тенге.

Микрокредиты кредитных товариществ физическим лицам снизились на 51,6% до 40,5 млрд тенге, что также связано с переклассификацией выданных микрокредитов в категорию микрокредитов, выданных индивидуальным предпринимателям.

В результате в структуре ссудного портфеля кредитных товариществ доля микрокредитов юридическим лицам составила 76,2%, индивидуальным предпринимателям – 19,5%, физическим лицам – 4,3%.

Таблица 1.4.2.1.

Структура микрокредитов кредитных товариществ в разрезе субъектов

Наименование показателя/дата	01.01.2023г.		01.01.2024г.		Прирост за 2023г., в %
	Сумма, млрд тенге	в % к итогу	Сумма, млрд тенге	в % к итогу	
1 Микрокредиты, всего	911,5	100,0%	952,7	100,0%	4,5%
2 Микрокредиты юридических лиц	702,7	77,1%	726,0	76,2%	3,3%
3 Микрокредиты индивидуальным предпринимателям	125,1	13,7%	186,2	19,5%	48,8%
4 Микрокредиты физическим лицам, за исключением ИП	83,6	9,2%	40,5	4,3%	-51,6%

Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

Примечание: микрокредиты приведены по сумме основного долга

Качество кредитного портфеля кредитных товариществ. За 2023 год уровень микрокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в ссудном портфеле кредитных товариществ незначительно увеличился с 0,9% до 1% или 9,3 млрд тенге (таблица 1.4.2.2).

Покрытие провизиями микрокредитов кредитных товариществ с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 13,8% (на 01.01.2023 года – 17,3%). Невысокий уровень резервирования задолженности кредитных товариществ объясняется тем, что исторически кредитные риски в них были невысокими и потери распределяются между всеми участниками товарищества солидарно.

Таблица 1.4.2.2

Качество кредитного портфеля КТ

Наименование показателя / дата	01.01.2023г.		01.01.2024г.		Прирост за 2023г., в %
	Сумма, млрд тенге	Доля NPL90+, %	Сумма, млрд тенге	Доля NPL90+, %	
1 Микрокредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней, в т.ч.:	7,9	0,9%	9,3	1,0%	18,4%
- юридических лиц	2,4	0,3%	0,8	0,1%	-66,8%
- физических лиц	5,5	2,6%	8,6	3,8%	54,7%
2 Провизии по МСФО, в т.ч.:	4,4	-	9,5	-	116,1%
- по микрокредитам с просроченной задолженностью свыше 90 дней	1,4	-	1,3	-	-5,3%

Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

Примечание:

1) Микрокредиты с просроченной задолженностью свыше 90 дней приведены по сумме основного долга;

2) Данные регуляторной отчетности кредитных товариществ с учетом актуализации на 01.01.2024г.

Обязательства кредитных товариществ. За 2023 год обязательства КТ увеличились на 6,7% (39,7 млрд тенге) до 628,3 млрд тенге за счет увеличения привлеченных займов на 6,1% до 575,0 млрд тенге.

Собственный капитал кредитных товариществ. За 2023 год собственный капитал кредитных товариществ увеличился на 55,7% до 261,4 млрд тенге за счет нераспределенной чистой прибыли.

1.4.3 Деятельность ломбардов

Активы ломбардов. В 2023 году активы ломбардов выросли на 25,1% до 315,6 млрд тенге, что составляет 12,2% от совокупных активов микрофинансового сектора (рисунок 1.4.1). Выданные микрокредиты составляют 65,3% от совокупных активов ломбардов.

Кредитный портфель ломбардов, включающий исключительно займы физических лиц, за 2023 год вырос на 23,3% до 200 млрд тенге, что составляет 8,4% от совокупных микрокредитов по сектору. При этом на 15 крупных ломбардов приходится 70,9% портфеля микрокредитов.

Качество кредитного портфеля ломбардов. Качество кредитного портфеля сохранилось стабильным. За 2023 год доля микрокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в ссудном портфеле ломбардов снизилась с 3,6% до 3,5% или 7,1 млрд тенге. Уровень покрытия провизиями микрокредитов ломбардов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 6,8% (на 01.01.2023 года – 9,4%). Низкий уровень провизирования в ломбардах связан с тем, что задолженность на 100% обеспечена залогами.

Обязательства ломбардов. За 2023 год обязательства ломбардов увеличились на 14,7% (16,6 млрд тенге) до 129,1 млрд тенге в основном в результате роста кредиторской задолженности на 41,9% до 16,2 млрд тенге.

Собственный капитал ломбардов. За 2023 год собственный капитал ломбардов увеличился на 33,4% (46,7 млрд тенге) до 186,6 млрд тенге.

1.5 Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций

На 01.01.2024 года организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, представлены 2 ипотечными организациями (АО «Казахстанская Жилищная Компания», АО «Ипотечная организация «Экспресс Финанс») и 3 небанковскими организациями (Национальный оператор почты и 2 дочерние организации национального управляющего холдинга в сфере АПК: АО «Аграрная кредитная корпорация» и АО «КазАгроФинанс»).

Таблица 1.5.1

Структура сектора организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

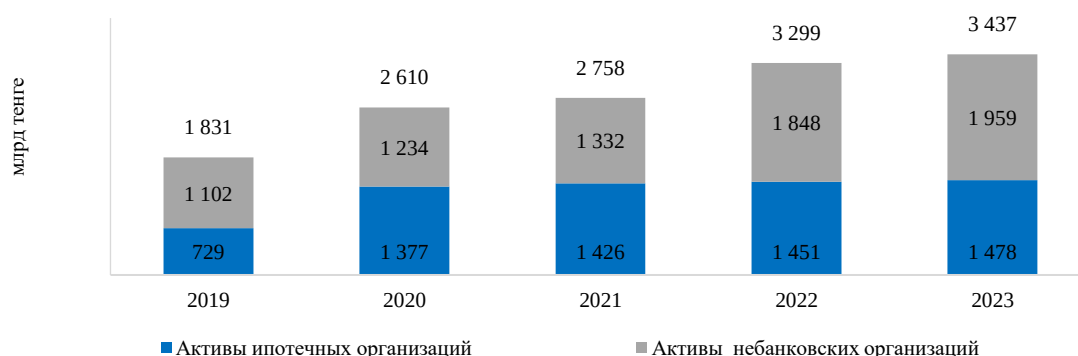
Структура сектора	01.01.2023г.	01.01.2024г.
Количество ипотечных организаций, в т.ч.:	2	2
- со 100% участием государства в капитале	1	1
Количество небанковских организаций, в т.ч.	3	3
- организации, единственным акционером которых является национальный управляющий холдинг в сфере агропромышленного комплекса	2	2
- Национальный оператор почты	1	1

Источник: Национальный Банк

Активы организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. За 2023 год совокупные активы организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, выросли на 4,2% (138,1 млрд тенге) до 3 437,1 млрд тенге (рисунок 1.5.1).

Рисунок 1.5.1

Динамика активов организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций



Источник: Национальный Банк

Активы ипотечных организаций выросли на 1,9% до 1 478 млрд тенге, что составляет 43% от совокупных активов сектора. В структуре активов ипотечных организаций значительную долю составляют ценные бумаги – 55,3% (817,0 млрд тенге), при этом займы клиентам составляют только 32,9% (486,6 млрд тенге).

Ссудный портфель ипотечных организаций за 2023 год вырос на 4,0% до

535 млрд тенге. Отмечается высокое качество кредитного портфеля – уровень займов с просрочкой свыше 90 дней составил 0,8% или 4,4 млрд тенге.

Активы небанковских организаций увеличились на 6,0% (110,9 млрд тенге) до 1 959,1 млрд тенге. Рост активов связан с представленной финансовой арендой (на 13%), а также инвестициями в капитал других юридических лиц и субординированный долг (на 14%).

В структуре активов займы юридическим и физическим лицам занимают 40,8% (799,6 млрд тенге), финансовая аренда – 23,4% (458,7 млрд тенге), денежные средства и эквиваленты денежных средств – 5,1% (99,2 млрд тенге).

Ссудный портфель небанковских организаций увеличился на 7,8% до 1 526 млрд тенге. При этом уровень займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составил 7,2% или 109,9 млрд тенге.

Обязательства организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. За 2023 год обязательства ипотечных организаций увеличились на 2,5% до 1 236,1 млрд тенге. В структуре обязательств ипотечных организаций основную долю занимают полученные займы (31,0%) и выпущенные в обращение ценные бумаги (63,4%).

Обязательства небанковских организаций за 2023 год выросли на 4,0% до 1 267,5 млрд тенге, в основном за счет увеличения полученных займов на 45,4 млрд тенге. В структуре обязательств небанковских организаций преобладают полученные займы (43,9%) и выпущенные в обращение ценные бумаги (31,4%).

Капитал организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. За 2023 год балансовый капитал ипотечных организаций вырос на 0,7% (1,6 млрд тенге) до 241,9 млрд тенге. На 01.01.2024 года регуляторный собственный капитал ипотечных организаций составил 246,2 млрд тенге.

Балансовый капитал небанковских организаций вырос на 9,9% (62 млрд тенге) до 691,7 млрд тенге за счет роста чистой прибыли. Регуляторный собственный капитал небанковских организаций составил 515,3 млрд тенге, из них дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере АПК – 482,6 млрд тенге (на 01.01.2023 года – 448,9 млрд тенге), национального оператора почты – 32,7 млрд тенге (на 01.01.2023 года – 25,1 млрд тенге).

Эффективность деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. В 2023 году ипотечными организациями получена чистая прибыль на сумму 37,5 млрд тенге, что на 16,2% меньше по сравнению с 2022 годом в результате снижения доходов от переоценки и прочих доходов. При этом чистая прибыль небанковских организаций составила 77%, что в 2 раза выше, чем за 2022 год.

Глава 2. Обеспечение финансовой стабильности и расширение потенциала финансового сектора

В 2023 году Агентством проводилась работа в рамках реализации Концепции развития финансового сектора до 2030 года, поручений Главы государства по обеспечению финансовой стабильности и повышению его роли в содействии развитию экономики Казахстана и повышению благосостояния его граждан.

Важным событием на финансовом рынке в 2023 году стало проведение МВФ и Всемирным банком Программы оценки финансового сектора, по итогам которой подтверждена устойчивость банковского сектора и отмечен прогресс в развитии риск-ориентированного надзора, а также определены важные направления по усилению сети финансовой безопасности, регулированию и развитию финансового рынка.

2.1 Итоги Программы оценки финансового сектора (FSAP)

В 2023 году МВФ совместно со Всемирным Банком проведена Программа оценки финансового сектора Республики Казахстан (Financial Sector Assessment Program, FSAP). Предыдущая Программа FSAP проходила в 2014 году. Агентство являлось национальным координатором Программы FSAP и во взаимодействии с Национальным Банком, Правительством, национальными институтами развития и финансовым сообществом обеспечили проведение 3 Миссий FSAP.

В рамках FSAP проведена оценка основных рисков для макрофинансовой стабильности, соответствия банковского регулирования и надзора стандартам Базельского комитета банковского надзора (БКБН), а также проанализированы ключевые элементы системы финансовой безопасности (Financial Safety Net) и макропруденциальной политики.

Миссия также рассмотрела вопросы, связанные с финансовым развитием, такие как финансовое посредничество, конкуренция в финансовой системе и развитие рынка капитала, провела оценку рисков, связанных с климатом и потребительским кредитованием, системы защиты прав потребителей финансовых услуг, оценила регулирование криптоактивов и деятельность Международного финансового центра «Астана» (МФЦА).

Оценка соответствия банковского надзора Базельским стандартам. Важной частью Программы FSAP является оценка соответствия банковского регулирования и надзора основополагающим принципам эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору.

Эксперты МВФ и Всемирного Банка отметили значительный прогресс в развитии риск-ориентированного надзора в Казахстане после проведения Программы FSAP в 2014 году, включая введение риск-ориентированного надзора по методологии SREP, регулярной оценки качества активов (AQR) и

надзорного стресс-тестирования, которые стали ежегодными мероприятиями, дополняющими процесс надзорной оценки.

Итоги оценки показали, что банковское регулирование и надзор в Казахстане в полной или значительной мере соответствуют 22 из 29 Принципов, частично соответствуют – 7 Принципам. Несоответствия не выявлены.

Экспертами даны рекомендации по завершению внедрения консолидированного надзора и индивидуальной надзорной надбавки к капиталу банков, учитывающей риски, выявленные в рамках SREP, AQR и надзорного стресс-тестирования, дальнейшему усилению контроля за сделками со связанными сторонами, а также расширению определения неработающих займов с включением кредитов 3-стадии по МСФО 9 и взыскиваемых активов.

Оценка финансовой стабильности и ключевые элементы сети финансовой безопасности. Результаты оценки FSAP подтвердили устойчивость банковского сектора и сохранение на высоком уровне совокупных коэффициентов достаточности капитала даже при реализации шоковых сценариев. По итогам стресс-тестирования, проведенного экспертами МВФ, при стрессовых сценариях совокупная достаточность капитала снижается с 17,9% до 13% к концу 2024 года с последующим восстановлением до 18,2% к концу 2025 года, что значительно выше нормативных требований.

В рамках FSAP были представлены рекомендации по реформированию сети финансовой безопасности, включая внедрение нового режима урегулирования неплатежеспособных банков и обеспечению финансовой стабильности. Для укрепления режима урегулирования неплатежеспособных банков Миссией рекомендовано на законодательном уровне ужесточить условия использования государственных средств при урегулировании неплатежеспособных банков, уточнить механизмы участия государства в урегулировании с определением роли Правительства, Национального Банка и Агентства. Для минимизации государственного участия и развития рыночных механизмов урегулирования необходимо поэтапное введение к банкам международных требований TLAC (Total loss absorbing capacity). Эксперты FSAP рекомендовали выработать общую архитектуру внутри- и межведомственных планов действий Национального Банка, Агентства и Правительства для готовности к финансовым кризисам.

Системные риски. Миссией отмечены предпринятые Агентством меры для снижения рисков в сегменте потребительского кредитования и дополнительно было рекомендовано ввести ограничения на максимальную сумму потребительского займа, распространить требования по расчету КДН (коэффициент долговой нагрузки) на все займы и всех заемщиков вне зависимости от уровня доходов.

В рамках оценки климатических рисков эксперты отметили, что экономика Казахстана, особенно ее наиболее активные сектора с высоким уровнем выбросов углерода, стоит перед существенными вызовами при применении глобальных стратегий смягчения климатических изменений. Это также может повлиять на финансовый сектор учитывая 20% долю углеродного производства

в структуре ВВП и 40% долю нефтяного сектора в налоговых поступлениях. В этой связи, в рамках FSAP было рекомендовано учитывать климатические риски в рамках стресс-тестирования банковского сектора.

Иные направления по развитию финансового сектора. В рамках FSAP была отмечена высокая роль государства в прямом финансировании экономики по льготным ставкам, с которыми участники финансового рынка не могут конкурировать.

Для устранения рыночных искажений и повышения конкуренции Миссией FSAP рекомендовано обеспечить смещение акцента с прямого финансирования экономики через институты развития на финансирование через частные финансовые организации в важнейших сегментах рынка (ипотека, лизинг, кредитование в сфере АПК, кредитование крупного бизнеса).

Программы государственной поддержки играют важную роль для финансирования МСБ, но требуется внедрить четкие критерии выхода из них после достижения самоокупаемости проектов на рыночных условиях, усилить системы оценки эффективности мер поддержки, а также сосредоточить государственную поддержку на более широком использовании механизмов распределения рисков, таких как частичная кредитная гарантия.

По вопросам МФЦА и его влиянию на внутренний рынок капитала представлены рекомендации по разграничению периметра регулирования между уполномоченными органами, исключению дублирования функций и регуляторного арбитража.

Рекомендации в рамках FSAP также включают меры по усилению механизма защиты потребителей финансовых услуг путем введения этических стандартов работы с потребителями и раскрытия информации, защиты персональных данных потребителей, а также внедрения риск-ориентированного надзора по защите потребителей финансовых услуг.

Реализация рекомендаций FSAP. Учитывая, что рекомендации по итогам FSAP затрагивают также компетенцию Национального Банка и Правительства, Агентством разработана Дорожная карта по реализации рекомендаций FSAP, которая была утверждена Советом финансовой стабильности Республики Казахстан в декабре 2023 года.

В целом, рекомендации, представленные по итогам FSAP, соответствовали ключевым реформам Агентства, реализуемым в рамках исполнения Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года.

В частности, Агентством в декабре 2023 года введена надзорная надбавка на капитал банков по итогам SREP, регулярного AQR и надзорного стресс-тестирования (НСТ), а также увеличен консервационный буфер капитала по несистемным банкам с 2,0% до 2,5%.

Кроме того, в 2023 году Агентством разработан проект НПА, предусматривающий внедрение консолидированного надзора, в том числе внедрение пруденциальных нормативов по капиталу, а также требований к системам управления рисками, комплаенс контролю и корпоративному управлению на консолидированном уровне.

В 2023 году с учетом рекомендаций FSAP Агентство приступило к разработке проекта Закона по урегулированию неплатежеспособных банков в рамках Технической помощи МВФ.

Рекомендации МВФ в части снижения рисков потребительского кредитования реализованы в рамках ужесточения подходов к оценке платежеспособности заемщиков (расчета КДН), а также в рамках законодательных инициатив Агентства по ограничению роста долговой нагрузки, внесенных на рассмотрение Мажилиса в 2023 году (ограничение размера ГЭСВ, ограничение суммы потребительского кредита, усиление роли банковского омбудсмана и др.).

2.2 Банковский сектор

2.2.1 Риск-ориентированный надзор: SREP, регулярный AQR и надзорное стресс-тестирование

В 2023 году Агентством продолжена работа по обеспечению устойчивости финансового сектора и повышению доверия к банковскому сектору путем реализации и развития комплексной модели надзорного процесса. Агентством проведены ежегодные процедуры риск-ориентированного надзора в банковском секторе, в основе которых лежат ключевые компоненты, такие как надзорная модель SREP, регулярная оценка качества активов (AQR) и надзорное стресс-тестирование (НСТ).

Ежегодная надзорная оценка банков (SREP). В 2023 году Агентство провело очередной цикл ежегодной надзорной оценки рисков банков по системе SREP, которая осуществляется путем количественного и качественного анализа информации по четырем основным направлениям: 1) оценка бизнес модели; 2) риски капитала; 3) риск ликвидности; 4) система корпоративного управления, с присвоением финального рейтинга банку от «1» (низкий риск) до «4» (высокий риск).

По итогам оценки SREP 9 банков были признаны с «низкими рисками», 6 банков – с «умеренно низкими рисками», 4 банка – с «умеренно высокими рисками», и 2 банка – с «высокими рисками». В зависимости от присвоенных уровней риска в отношении банков применены рекомендательные меры надзорного реагирования, а также меры по улучшению финансового состояния и минимизации рисков с затребованием планов мероприятий по устранению выявленных рисков и недостатков.

С момента полноценного перехода на риск-ориентированный подход банками усовершенствованы ключевые бизнес-процессы в части системы управления рисками и корпоративного управления, доработаны процессы по классификации финансовых активов в соответствии с требованиями МСФО, усовершенствованы процедуры определения стоимости объектов залогового обеспечения, а также значительно повышен уровень автоматизации операций в бизнес-процессах. Это позволило обеспечить не только соответствие банков

минимальным регуляторным требованиям, но и заложить основу для перехода к более качественному управлению рисками.

Вместе с тем, в рамках надзорного процесса определены следующие области, требующие дальнейшего улучшения в рамках системы управления рисками: определение внутреннего капитала для покрытия всех рисков банков в дополнении к регуляторным требованиям к капиталу, самооценка внутреннего процесса оценки достаточности капитала и ликвидности; система корпоративного управления; стратегическое и бюджетное планирование; управление кредитным риском; система внутреннего контроля.

Усовершенствованная методология SREP. Агентством в 2023 году комплексно усовершенствована методология SREP путем пересмотра качественных и количественных показателей RAS (Risk Assessment System), а также подходов к оценке рисков банков.

Так, была модифицирована стратегия выполнения качественного анализа, которая характеризуется многоуровневой структурой, содержащей 227 качественных вопросов, в том числе 774 подвопроса и 2 059 критериев.

Действующие количественные показатели были актуализированы и дополнены 3 новыми количественными показателями, что позволяет проводить оценку банков по 33 количественным показателям.

При этом ключевое изменение в обновленной методологии SREP заключается в смещении фокуса с проверки простого наличия внутренних правил и нормативных документов к оценке адекватности и результативности реализованных процессов в системах управления рисками и внутреннего контроля.

Регулярный AQR. Целью регулярного AQR является оценка уровня кредитного риска и достаточности резервов банков для покрытия возможных убытков. В 2023 году в периметр регулярного AQR были включены 11 банков, активы и ссудный портфель которых представляли, соответственно, 84% активов и 85% ссудного портфеля банковского сектора на начало года.

В 2023 году оцененный размер задолженности составил 20,9 трлн тенге, что больше на 37,1% по сравнению с периметром AQR 2022 года. При этом 37,5% или 7 825 млрд тенге было оценено на индивидуальной основе. В периметр индивидуальной оценки вошли 1 677 заемщиков, а также 657 созаемщиков и гарантов, которые оценивались при помощи рейтинговой модели ARES и скоринговой модели. Общий объем залогового обеспечения всех индивидуальных заемщиков составил около 33 тыс. залогов на сумму 20,8 трлн тенге. Кроме того, 24 млн займов с общей задолженностью 13 трлн тенге оценивались на коллективной основе при помощи автоматизированной статистической модели.

В результате, доля кредитов 2-стадии обесценения была оценена в размере 3,8% со снижением по сравнению с результатами AQR 2022 года (8,1%). Оценка доли кредитов 3-стадии снизилась на 1,3 п.п. по сравнению с предыдущим AQR (14,8%) и была оценена в размере 13,5%, что свидетельствует об улучшении качества ссудных портфелей банков второго уровня.

Наибольшая доля проблемных займов наблюдается в портфелях займов малому бизнесу (27%), среднему бизнесу (22%) и по портфелю корпоративных займов, выданных на строительство или приобретение недвижимости (17%).

В рамках AQR определен требуемый размер провизий на покрытие потенциальных кредитных убытков и уровень достаточности капитала каждого банка. Требуемый уровень покрытия провизиями был оценен в размере 10,1%, что сопоставимо с результатами 2022 года. Совокупный уровень достаточности капитала по 11 банкам был снижен с 16,7% до 15,1%, что тем не менее остается существенно выше нормативного пруденциального значения.

Особенностью регулярного AQR 2023 года стал более детальный расчет коэффициентов ликвидности по залоговому обеспечению, а также переход с годовых на квартальные матрицы миграции займов, что позволило повысить точность расчета вероятности дефолта займов.

Детальные результаты регулярного AQR 2023 года опубликованы на сайте Агентства. Кроме того, на основании данных регулярного AQR 2023 года Агентством был проведен и опубликован демографический анализ заемщиков-физических лиц, раскрывающий их поведенческие характеристики.

В 2023 году Агентство провело вторую ежегодную конференцию, посвященную регулярному AQR и надзорному стресс-тестированию для банковского сектора и аудиторских организаций, в рамках которой были освещены передовые подходы к оценке банковских рисков.

Надзорное стресс-тестирование. С целью оценки финансовой устойчивости банков второго уровня на случай реализации шоковых сценариев Агентством в 2023 году проведено очередное ежегодное НСТ.

Результатом НСТ является оценка достаточности капитала банков, а также определение риск-профиля банков в зависимости от предпосылок базового и стрессового сценариев. Сценарии НСТ разрабатываются Агентством совместно с Национальным Банком на ежегодной основе с учетом изменения макроэкономической ситуации, глобальных рисков, а также действующей рыночной конъюнктуры. Для этого определяются потенциальные риски и формируются предпосылки развития макроэкономической ситуации. Банкам предоставляется поквартальный прогноз 59 макропараметров с 3-летним прогнозным горизонтом в базовом и стрессовом сценариях.

Периметр НСТ 2023 года был расширен до 11 банков с долей 84% активов банковского сектора в соответствии с периметром AQR. Проведена оценка кредитного и рыночного (в том числе валютного) рисков банков, а также динамики процентного и непроцентного доходов. В совокупности основное влияние при реализации стрессового сценария наблюдается в случае реализации кредитного риска и частично рыночного риска. При этом чистый процентный/непроцентный доходы банков позволяют нивелировать часть эффекта в прогнозном горизонте.

При разработке сценариев в 2023 году была учтена одновременная реализация основных рисков для национальной и глобальных экономик: риск эскалации геополитической напряженности, риск сохранения жестких ценовых

и финансовых условий с повышением потребительских цен и процентных ставок, риск снижения добычи и экспорта нефти и другие.

По итогам НСТ 2023 года достаточность капитала банков (k_1) в стрессовом сценарии снизилась с 15,1% до 13,9%, что соответствует предпосылкам стрессового сценария в части реализации основной фазы шоков в середине 2024 года с последующим восстановлением макроэкономической ситуации.

По результатам НСТ всем банкам-участникам даны рекомендации по улучшению внутренних процессов и процедур проведения НСТ, а также по минимизации рисков в стрессовом сценарии. Для повышения прозрачности процесса надзора за банками результаты НСТ были представлены представителям СМИ в ходе брифинга, проведенного в феврале 2024 года.

Надзорная надбавка. В соответствии с принципами Компонента 2 Базельского комитета банковского надзора банки должны иметь достаточный уровень капитала для покрытия своих рисков, в том числе которые не были учтены в рамках минимальных требований к капиталу.

Надзорная надбавка представляет собой дополнительный буфер к капиталу банка, устанавливаемый Агентством и отражающий надзорную оценку рисков, которые не были учтены или учтены частично в рамках минимальных требований к капиталу.

Внедрение надзорной надбавки к капиталу по результатам оценки SREP, AQR и надзорного стресс-тестирования является важным компонентом комплексной модели риск-ориентированного надзора.

В рамках развития риск-ориентированного надзора в 2023 году Агентством разработана и утверждена внутренняя методология надзорной надбавки, предусматривающая интеграцию в надзорный процесс SREP инструментов AQR и надзорного стресс-тестирования.

В частности, постановлением Правления Агентства № 97¹⁸ предусмотрено:

- введение понятия, диапазонов, сроков установления и действия надзорной надбавки по результатам SREP и регулярного AQR, а также буфера по результатам надзорного стресс-тестирования;

- распределение в структуре капитала надзорной надбавки по результатам SREP, регулярного AQR и надзорного стресс-тестирования.

Надзорная надбавка установлена, как обязательный пруденциальный норматив, отражающий индивидуальный риск-профиль банка.

Определены следующие виды надзорной надбавки:

- 1) надбавка по результатам SREP и регулярного AQR для банков, вошедших в периметр регулярного AQR, с диапазоном от 0 до 6% от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

- 2) надбавка по результатам SREP для банков, не вошедших в периметр регулярного AQR, с диапазоном от 0 до 3% от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков.

¹⁸ Постановление Правления Агентства от 29 декабря 2023 года №97 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности»

Надзорная надбавка впервые будет применена индивидуально для банков по итогам надзорной оценки 2024 года. Несоблюдение требования по надзорной надбавке влечет за собой применение надзорных мер реагирования.

Диапазон буфера по результатам надзорного стресс-тестирования составляет от 0 до 3 % от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков.

2.2.2 Системные меры по снижению стрессовых активов банков

Развитие рынка стрессовых активов на рыночных механизмах способствует обеспечению финансовой стабильности. Это включает меры со стороны банков по сокращению объема неработающих активов, а также создание соответствующих законодательных и институциональных механизмов, стимулирующих участников рынка к принятию мер. В 2023 году Агентством продолжена работа по снижению уровня стрессовых активов по банковской системе и реформированию рынка стрессовых активов.

Результаты исполнения индивидуальных планов по сокращению стрессовых активов. Для сокращения уровня стрессовых активов банковского сектора осуществляется мониторинг выполнения индивидуальных планов по снижению уровня неработающих активов, утвержденных в конце 2020 года и предусматривающих проведение мероприятий по снижению уровня проблемных активов банков на 2,3 трлн тенге (с учетом актуализации).

Согласно отчетам по исполнению планов мероприятий, на 1 января 2024 года банками проведены мероприятия по активам на сумму 1,3 трлн тенге в виде списания и прощения займов, погашения и продажи займов третьим лицам, реализации залогов и имущества с баланса банков и их дочерних организаций, осуществляющих управление стрессовыми активами (ОУСА), улучшению качества займов и их погашению.

В результате выполнения указанных планов банками было возвращено в экономический оборот неработающих активов на общую сумму 621 млрд тенге, в том числе жилая недвижимость на сумму 153 млрд тенге, коммерческая недвижимость на сумму 273 млрд тенге, включая производственные объекты на сумму 59 млрд тенге, земельные участки на сумму 161 млрд тенге, а также иное имущество на сумму 34 млрд тенге.

Развитие инфраструктуры рынка стрессовых активов. В 2023 году Агентством продолжена работа по проведению регуляторно-правовых реформ по развитию рынка стрессовых активов.

В целях проведения анализа существующей инфраструктуры по покупке и продаже стрессовых активов и изучения потенциала ее развития в 2023 году был проведен третий этап проекта технической помощи ЕБРР с привлечением консультантов KPMG и Dentons. По итогам проведенного анализа рынка стрессовых активов Казахстана подготовлено Методологическое руководство по созданию электронной платформы по продаже стрессовых активов в Казахстане.

По поручению Главы государства Агентством в 2023 году на основании Методологического руководства были разработаны и внесены в Парламент Республики Казахстан законодательные поправки, предусматривающие создание цифровых платформ по продаже и покупке стрессовых активов, а также создание регулируемой инфраструктуры для проведения прозрачных и открытых торгов по купле-продаже стрессовых активов путем создания централизованного механизма по аккредитации и надзору за деятельностью операторов цифровых платформ. В рамках данных законодательных поправок предусмотрена обязанность банков и микрофинансовых организаций реализовывать стрессовые активы путем проведения торгов на цифровой платформе, аккредитованной Агентством.

В марте 2023 года для повышения привлекательности рынка и привлечения иностранных инвесторов внесены изменения в Налоговый Кодекс Республики Казахстан, которые предусматривают применение нового порядка налогообложения для покупателей-нерезидентов, аналогичного тому, который применяется для покупателей-резидентов.

2.2.3 Результаты исполнения Планов корректирующих мер по итогам AQR

В 2023 году банки завершили исполнение Планов корректирующих мероприятий по итогам независимой оценки качества активов (AQR) банковской системы, проведенной в 2019-2020гг. Банками-участниками AQR реализовано свыше 23 тыс. мероприятий или 100% от общего количества запланированных мероприятий AQR.

Результаты проведенных мероприятий за трехлетний период отражают изменение ключевых бизнес-процессов в соответствии с передовыми мировыми практиками и стандартами. Эти изменения включают:

- улучшение процесса оценки кредитного риска, включая повышение точности расчетов провизий по индивидуальным и коллективным займам, а также совершенствование методов выявления признаков обесценения. Достижение этой цели осуществлено за счет расширения использования триггеров для обесценения займов и их автоматизации в информационных системах банка;
- улучшение подхода к оценке качества данных финансовой отчетности заемщиков для более точной оценки возможных кредитных убытков и принятия соответствующих решений при предоставлении финансирования клиентам;
- усиление внутренних процедур по определению и применению критериев связанности заемщиков для снижения рисков при финансировании связанных сторон и предотвращения концентрации рисков внутри одной группы лиц;
- повышение требований к качеству отчетов независимых оценщиков при определении рыночной стоимости залогов и внедрение процедуры обязательной

экспертизы отчетов на соответствие применяемым методам и стандартам оценки;

- внедрение требований к валидации инструментов оценки кредитных рисков для улучшения качества управления рисками и снижения вероятности принятия необоснованных рисков и решений;

- дальнейшее развитие процессов бизнес-планирования, бюджетирования, разработки стратегий развития и ценообразования.

Кроме того, улучшены процессы по классификации финансовых активов в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», учету реструктуризаций и вынужденных реструктуризаций. Интегрирован процесс переноса и обновления данных из кредитного досье во внутренние системы банков, обновлены методологии расчета аллоцированной стоимости объекта залога, сформулированы и внесены во внутренние документы требования к корректному выбору подходов оценки и подбору аналогов по объекту залога, разработаны методологии по валидации риск-метрик, в том числе проведена валидация моделей провизирования (риск-метрик) с привлечением внешних консультантов.

Банки также пересмотрели триггеры обесценения займов и критерии реструктуризации, внесли корректировки в методологии формирования резервов, обновили процессы анализа платежеспособности заемщиков, составления финансовых и регуляторных отчетов, разработки моделей оценки розничных займов и т.д.

2.2.4 Ограничение выплат дивидендов банками с государственной поддержкой

В соответствии с поручением Главы государства в целях стимулирования досрочного возврата государственных средств, ранее выделенных банкам с целью оздоровления банковского сектора, принято постановление №21¹⁹, которым определены условия распределения прибыли и ограничения начисления дивидендов банками второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости которых использовались государственные средства.

Под государственными средствами понимаются обязательства банка по вкладам, облигациям и займам, предоставленным банку с использованием средств государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка и его дочерних организаций, в том числе через субъекты квазигосударственного сектора для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления банка.

¹⁹ Постановление Правления Агентства от 27 апреля 2023 года № 21 «Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и (или) его дочерних организаций»

Данные условия ограничивают выплаты дивидендов акционерам банков, имеющих на балансе государственную поддержку, а именно предусматривают запрет на распределение на дивиденды дохода, полученного за счет государственной поддержки. Банки смогут распределять на дивиденды только операционную прибыль, очищенную от доходов от государственной поддержки.

В целях стимулирования возврата государственных средств введено обязательное условие частичного досрочного возврата государственной поддержки при выплате дивидендов. Определен единый подход для всех банков по размеру возврата государственной поддержки, предполагающий возврат в зависимости от размера государственной поддержки от капитала банка.

Кроме того, для выплаты дивидендов введено обязательное требование по подтверждению независимой аудиторской организацией соответствия размера выплачиваемых дивидендов утвержденным условиям.

Указанные меры позволили обеспечить частичный досрочный возврат государственной поддержки в размере 362,9 млрд. тенге, в том числе в 2023 году – 81,3 млрд тенге, с начала 2024 года – 281,6 млрд. тенге²⁰.

2.2.5 Расширение кредитования реального сектора

В 2023 году Агентство продолжило работу по расширению кредитования реального сектора экономики путем реализации ряда системных мер совместно с Национальным Банком и Правительством.

Пруденциальные меры. С учетом обеспечения баланса между поддержанием финансовой стабильности и стимулированием кредитования реального сектора в 2023 году Агентством на нормативном уровне приняты дальнейшие пруденциальные меры.

В целях высвобождения ликвидности банков срочные вклады юридических лиц признаны стабильным источником фондирования при расчете коэффициентов ликвидности (LCR и NSFR). В частности, срочные вклады юридических лиц признаются в качестве стабильного фондирования при их соответствии следующим критериям:

- вклад открыт на определенный срок;
- установлено требование о предварительном уведомлении о расторжении договора не менее чем за 30 календарных дней либо выплате штрафа за досрочное расторжение в размере 2% от суммы вклада;
- имеется обязательство депозитора по сохранению минимального остатка денег на вкладе.

В условиях отсутствия у сельхозпроизводителей залогов зерновые расписки признаны в качестве твердого залога с коэффициентом ликвидности на уровне 0,5 при расчете провизий. Признание зерновой расписки в качестве твердого залога предусматривается при соответствии следующим критериям:

²⁰ На 01.05.2024 года

- по зерновым распискам имеется гарантия государства либо зерно обеспечено договором страхования страховой организации с рейтингом не ниже «В+», где часть обязательств передана перестраховочной организации с рейтингом не ниже «В+»;

- срок зерновой расписки не превышает срока хранения зерна, принадлежащего держателю зерновой расписки;

- хлебоприемное предприятие, выпустившее зерновую расписку, соответствует квалификационным требованиям уполномоченного органа в сфере агропромышленного комплекса.

В условиях дефицита качественных залогов у бизнеса для сохранения доступа предпринимателей к банковским займам повышены коэффициенты ликвидности по 2 видам залога (по легковым транспортным средствам с 0,5 до 0,6, по оборудованию с 0,4 до 0,55, по денежным средствам, поступающим в будущем по договорам ГЧП и офтейк контрактам – с 0% до 50%).

Расширены возможности кредитования экономики дочерними иностранными банками за счет увеличения максимального значения коэффициента капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами (к7) в 3 раза с 1 до 3. Данная мера расширит доступ дочерних иностранных банков к фондированию от материнских банков для последующего финансирования предпринимателей.

Также в целях расширения источников фондирования банков для кредитования экономики предусмотрено смягчение требований по размещению части средств банков во внутренние активы посредством включения облигаций международных финансовых организаций, номинированных в иностранной валюте, в перечень внутренних активов.

В целях расширения возможностей банков кредитовать крупные проекты субъектов бизнеса повышен норматив максимального размера риска на одного заемщика по бланковым займам в отношении высоконадежных юридических лиц с 10% до 25% от капитала банка.

Развитие синдицированного финансирования. В реализацию Указа Главы государства от 10 марта 2023 года²¹ Агентством разработаны и внесены в Парламент законодательные поправки по развитию синдицированного финансирования, которые предусматривают расширение состава участников синдиката за счет банков-нерезидентов, возможность конвертации договора займа в договор синдицированного займа, введение понятия «организатор синдицированного займа» и его основных функций, установление преимущественного права созалогодержателя, перед которым должник имеет наибольшую сумму задолженности, а также определение порядка распределения выручки от торгов на заложенное имущество.

Кроме того, в реализацию Указа Главы государства в целях развития синдицированного финансирования в 2023 году разработана Дорожная карта по реализации инвестиционных проектов через синдицированное финансирование.

²¹ Указ Главы государства от 10 марта 2023 года «О мерах по расширению кредитования реального сектора экономики и снижению закредитованности населения»

В соответствии с Дорожной картой создан Проектный офис с участием НУХ «Байтерек», Самрук-Казына, НПП «Атамекен», банков и государственных органов, в рамках которого осуществляется формирование и финансирование проектов для синдицированного кредитования и софинансирования со стороны банков второго уровня и институтов развития.

Повышение эффективности механизмов залога прав недропользования и землепользования. Агентством совместно с банками второго уровня и государственными органами внесены в Парламент законодательные поправки, направленные на устранение условий, ограничивающих использование банками залога в виде права землепользования и недропользования.

Законодательные поправки по повышению эффективности механизма залога в виде прав недропользования, предусматривающие урегулирование процедур реализации залога в виде права недропользования, были приняты в декабре 2023 года.

Законодательные поправки по залому в виде прав землепользования предусматривают исключение требования о выкупе банком прав временного землепользования при переходе ему таких прав при реализации во внесудебном порядке или в рамках банкротства и реабилитации. Данные поправки планируются к принятию в 2024 году.

Принятие законодательных поправок позволит смягчить залоговую политику банков и расширить доступность кредитов предпринимателям под залог земель и прав недропользования.

Цифровизация кредитования корпоративного сектора. В целях цифровизации процедур кредитования бизнеса в 2023 году продолжена интеграция банков с государственными базами данных через платформу «Smart Bridge» и шлюз электронного Правительства. Принята межведомственная Дорожная карта по интеграции банков второго уровня и кредитных бюро с государственными информационными системами, которая предусматривает расширение доступа банков и кредитных бюро к государственным базам данных. Реализация Дорожной карты позволила банкам и кредитным бюро иметь доступ к сведениям о доходах юридического лица, электронных образах правоустанавливающих документов, сведениях о фонде оплаты труда юридического лица и т.д.

На конец 2023 года реализована интеграция информационных систем банков с 37 существующими и новыми сервисами, касающихся государственных баз данных по юридическим лицам, недвижимости, налоговым данным, лицензированию, подаче заявлений на регистрацию юридического лица, доходам юридических лиц/ИП, предоставлению данных об отчете оценки независимого оценщика на имущество, предоставляемого в залог, и др.

Государственными органами обеспечена возможность получения банками второго уровня и кредитными бюро информации из государственных баз данных и государственных информационных систем о юридических лицах, их доходах

и имуществе путем подключения к интеграционным сервисам государственных органов.

Агентством будет продолжена работа с государственными органами по дальнейшей интеграции банков с государственными цифровыми сервисами через шлюз Электронного правительства для упрощения процедур кредитования и повышения качества оценки кредитных рисков.

Стимулирование перенаправления ликвидности банков на корпоративное кредитование. Для стимулирования перенаправления ликвидности банков на корпоративное кредитование в декабре 2023 года внесены изменения в Налоговый кодекс, в соответствии с которыми с 1 марта 2024 года введен подоходный налог на процентные доходы банков от нот Национального Банка, а налогообложение доходов по ГЦБ МФ вводится с 2030 года.

2.2.6 Снижение рисков в потребительском кредитовании

В 2023 году Агентство продолжило реализацию мер по снижению закредитованности населения, ограничению чрезмерного роста потребительского кредитования и долговой нагрузки населения.

Повышение эффективности макропруденциальных инструментов. Основным макропруденциальным инструментом в сегменте потребительского кредитования является коэффициент долговой нагрузки (далее – КДН), требование по расчету которого было введено в целях обеспечения надлежащей оценки кредитоспособности заемщиков. КДН ограничил все платежи заемщика по кредитам на уровне 50% от его доходов. Кроме того, постановлением №115²² введено требование к микрофинансовым организациям определять долговую нагрузку заемщика в строгом соответствии с требованиями Агентства, для этого исключено право использовать собственную систему оценки кредитоспособности заемщика.

Для дальнейшего ужесточения расчета КДН в декабре 2023 года Агентство повысило требования к доходам заемщиков, исключив 3 косвенных критерия определения дохода. Кроме того, требования по расчету КДН было распространено на всех заемщиков и на все займы, включая заемщиков с высоким уровнем дохода и залоговые займы, за исключением займов, выдаваемых в рамках жилищно-строительных сбережений.

В целях недопущения роста долговой нагрузки молодых граждан Агентством введено требование по выдаче кредитов лицам, не достигшим 21-летнего возраста, только на основании официальных подтвержденных доходов (стипендия, справка о заработной плате, выписка из ЕНПФ о пенсионных отчислениях).

Законодательные меры по снижению закредитованности населения. В реализацию Послания Главы государства о выработке новых системных мер по

²² Постановлением Правления Агентства от 12 декабря 2022 года № 115 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой и коллекторской деятельности»

снижению чрезмерной закредитованности населения разработан проект Закона по минимизации рисков при кредитовании²³, который одобрен Мажилисом Парламента. Данным законопроектом предусматриваются введение запрета на предоставление потребительских кредитов гражданам при наличии у них просрочки по кредитам свыше 90 дней и начисление вознаграждения после 90 дней просрочки по всем действующим потребительским кредитам, введение ограничения на продажу кредитов физических лиц коллекторским агентствам до завершения процедуры урегулирования, введение двухлетнего моратория до 1 мая 2026 года на уступку займов коллекторам, а также введение обязанности коллекторов проводить процедуры урегулирования кредитов по аналогии с банками и МФО. В качестве дополнительной меры ограничения чрезмерного роста долговой нагрузки в рамках Законопроекта предусмотрено введение нового норматива – отношения совокупной задолженности по кредитам к доходу заемщика, законодательного определения и установление максимальной суммы потребительского кредита.

Для усиления защиты прав граждан Законопроектом планируется введение запрета на взыскание денег с остатка средств на счете заемщика суммы, не превышающей два прожиточных минимума, расширение полномочий банковского омбудсмана по рассмотрению споров по всем банковским кредитам граждан, а также введение института микрофинансового омбудсмана. Решения обоих омбудсманов будут обязательны для банков, МФО и коллекторских организаций.

В связи с высокими рисками в сегменте краткосрочного онлайн-микрокредитования предусматривается исключение особого порядка регулирования микрокредитов до 50 МРП и до 45 дней, а также установление по всем микрокредитам годовой эффективной ставки вознаграждения. Также для защиты интересов потребителей, пострадавших от действий мошенников, Законопроектом предусмотрено введение обязанности банков и МФО списать долг по кредитам граждан, оформленным при наличии добровольного отказа от получения кредита.

В декабре 2023 года приняты поправки в Налоговый кодекс, предусматривающие налоговые изъятия по доходам микрофинансовых организаций и граждан, возникающим при прощении задолженности по проблемным кредитам заемщиков - физических лиц.

Ограничение рисков по потребительским микрокредитам. Для ограничения роста проблемной задолженности граждан по потребительским микрокредитам с января 2023 года введен лимит на долю микрокредитов с просрочкой свыше 90 дней в ссудном портфеле микрофинансовых организаций на уровне 20%. Превышение лимита приравнено к нарушению пруденциального норматива достаточности собственного капитала.

²³ Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании и защиты прав заемщиков»

Для ограничения долговой нагрузки граждан Постановлением №25²⁴ снижены предельные значения вознаграждения по договору о предоставлении беззалогового микрокредита на период до 45 дней. Так, по микрокредитам размером до 30 МРП предельное вознаграждение составляет менее 1% в день и не более 20% от суммы выданного микрокредита, по микрокредитам свыше 30 МРП – менее 1% в день и не более 15% от суммы выданного микрокредита.

Для повышения требований к оценке рисков ужесточены пруденциальные требования к микрофинансовым организациям путем повышения риск-взвешивания по беззалоговым потребительским микрокредитам (со сроком до 45 дней и суммой до 50 МРП) с 200% до 500% при расчете достаточности собственного капитала микрофинансовой организации.

Для повышения ответственности субъектов микрофинансового рынка предусмотрено увеличение с января 2024 года минимального размера собственного капитала микрофинансовых организаций до 200 млн тенге.

Досудебный порядок урегулирования просроченной задолженности. В рамках реализации Указа № 140 в мае 2023 года актуализированы индивидуальные планы по урегулированию проблемных кредитов населения, которые предусматривают установление реструктуризацию займов, полное либо частичное прощение просроченного основного долга и вознаграждения, а также иные меры, направленные на уменьшение размера обязательств по кредиту.

В рамках индивидуальных планов на 1 января 2024 года урегулированы кредиты 856 тыс. заемщиков на 201 млрд тенге, в т.ч. проведена реструктуризация по кредитам 767 тыс. заемщиков с задолженностью 184 млрд тенге, по кредитам 89 тыс. заемщиков осуществлено полное либо частичное списание на сумму 17 млрд тенге. Из них 216 тыс. заемщиков на 133 млрд тенге урегулированы в рамках индивидуальных планов банков, 465 тыс. заемщиков на 47 млрд тенге – в отношении займов микрофинансовых организаций и 175 тыс. заемщиков на 21 млрд тенге – в рамках планов коллекторских агентств.

На период реализации мер по урегулированию просроченной задолженности, банки и микрофинансовые организации не осуществляют уступку коллекторским агентствам прав требований по кредитам, по которым не проведены процедуры урегулирования просроченной задолженности, а также приостанавливают претензионно-исковую работу по возврату просроченной задолженности, в том числе снимают аресты и отзывают платежные требования со счетов заемщика.

²⁴ Постановление Правления Агентства от 26 мая 2023 года № 25 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита»

2.3 Страховой сектор

2.3.1 Риск-ориентированный надзор: SRES, IRIS, стресс-тестирование

В 2023 году Агентство осуществляло надзорные процессы за деятельностью страховых организаций с применением риск-ориентированного подхода, включающего внутреннюю оценку рисков страховых организаций на основе модели SRES (Supervisory risk evaluation system), анализ коэффициентов системы самостоятельной оценки рисков страховых организаций IRIS (Insurance Regulatory Information System) и стресс-тестирование.

Ежегодная надзорная оценка рисков страховых организаций (SRES). В 2023 году Агентство провело очередную надзорную оценку рисков страховых организаций по системе SRES, которая осуществляется путем ежегодного качественного анализа согласно инструменту (PT) и ежемесячного количественного анализа согласно инструменту (EWS) с присвоением страховой организации уровня надзорного реагирования от «стандартного надзора» до «экстремального надзора».

По результатам оценки SRES уровень надзорного реагирования «стандартный надзор» присвоен 12 страховым организациям, «наблюдение» – 2 страховым организациям, «детальный надзор» – 5 страховым организациям, «интенсивный надзор» – 3 страховым организациям и «экстремальный надзор» – 4 страховым организациям.

Информация о выявленных рисках по итогам оценки SRES была доведена до сведения Совета директоров и Правления страховых организаций с подробным описанием рисковых зон и рекомендаций по их устранению и (или) минимизации.

Для поддержания модели SRES в актуальном состоянии был произведен перерасчет оценочных интервалов для категории рисков на основе статистики за последние четыре года. Устойчивость модели SRES обеспечена путем калибровки оценочных интервалов для коэффициентов на основе данных за последние семь лет.

В целях совершенствования системы оценки SRES был разработан новый коэффициент «жалобы потребителей финансовых услуг», результаты оценки по которому оказывают влияние на компонент «Менеджмент» и отражают эффективность внутренних бизнес-процессов страховой организации по работе с жалобами и обращениями своих клиентов при урегулировании страховых случаев.

Оценка рисков страховой организации (IRIS). Целью оценки рисков страховых организаций по системе IRIS является анализ рисков и уровня платежеспособности относительно рыночной ситуации, проводимый самими страховыми организациями в режиме реального времени.

Самооценка IRIS повышает качество риск-менеджмента на всех уровнях управления страховой организации и позволяет менеджменту и акционерам

оперативно реагировать на внешние и внутренние шоки, влияющие на деятельность страховой организации, принимая необходимые корректирующие меры.

Анализ по системе IRIS проводился на основании 13 коэффициентов для страховой организации отрасли «общее страхование» и 12 — отрасли «страхование жизни» и позволил оценить уровень и спектр воздействия на деятельность страховой организации различных категорий рисков (андеррайтинговый риск, стратегический риск, операционный риск, риск ликвидности, рыночный риск, кредитный риск и риск страховых резервов).

По результатам фиксации четырех и более отклонений коэффициентов по системе IRIS от установленных пределов стандартного диапазона, 5 страховых организаций отрасли «общее страхование» и 7 по отрасли «страхование жизни» представили в уполномоченный орган план мероприятий по улучшению показателей коэффициентов системы IRIS, утвержденный советом директоров, либо решение совета директоров об отсутствии необходимости разработки плана мероприятий.

Основными причинами выявленных отклонений являлись снижение рейтингов иностранных эмитентов, переоценка стоимости ценных бумаг, изменения в пенсионном законодательстве РК, которые привели к увеличению объема расторжений договоров пенсионного аннуитета и возврату средств в Единый Накопительный Пенсионный Фонд (ЕНПФ), рост продаж по добровольным личным классам страхования. Также, негативно повлияли снижение финансовой активности страховых организаций и их инвестиционной доходности на фоне геополитической обстановки, вынужденное изменение стратегии перестрахования и высокие объемы краткосрочных инвестиций путем привлечения средств по операциям «РЕПО».

По результатам анализа Агентства итогов самооценки IRIS в адрес 12 страховых организаций направлены письма с указанием специфических рисков зон в их деятельности, которые требуют внимания и контроля со стороны руководства.

Стресс-тестирование. Агентством в январе 2023 года внесены поправки в постановление №198²⁵, предусматривающие совершенствование инструментов оценки и управления рисками для страховых (перестраховочных) организаций, включая актуализацию 5 сценариев стресс-тестирования. В частности, сценарии стресс-тестирования по валютному, ценовому, процентному рискам, а также сценарии увеличения резерва произошедших убытков по договорам аннуитета ввиду роста ставки индексации и расторжения договоров страхования (перестрахования) были доработаны с учетом актуальных статистических показателей.

Помимо этого, разработаны 4 новых сценария по специфическим рискам страховых организаций: сценарии приостановления сбора страховых премий,

²⁵ Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2018 года № 198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан»

увеличения резерва произошедших убытков, расторжения договоров страхования (перестрахования), несвоевременного осуществления выплаты перестраховщиком.

По итогам рассмотрения полученных результатов стресс-тестирования страховых организаций с учетом новых сценариев по состоянию на 01.01.2024 года у 1 из 16 страховых организаций отрасли «общее страхование» нарушены пруденциальные нормативы вследствие применения шоковых сценариев по ценовому риску и риску ликвидности, у 8 – по кредитному риску.

У всех 9 страховых организаций отрасли «страхование жизни» выявлена чувствительность к рискам приостановления сбора страховых премий и расторжения договоров страхования.

Результаты стресс-тестирования в совокупности с результатами оценок SRES и IRIS использованы для составления планов инспекционных проверок на 2024 год.

Внедрение стандарта Solvency II. В 2023 году Агентство приступило к внедрению принципов Solvency II в Казахстане для полного соответствия основным принципам страхования (ICP – Insurance Core Principles) Международной ассоциации страховых надзоров.

Агентством доработаны 4 из 6 разработанных в 2022 году проектов руководств по оценке рыночного риска, риска дефолта, рисков общего страхования и страхования жизни, которые по требованиям Solvency II влекут дополнительную нагрузку на капитал страховой организации.

Руководства по оценке указанных рисков доработаны по результатам первых тестовых расчетов, проведенных в 2022 году, по определению требуемого капитала платежеспособности (SCR – Solvency Capital Requirement) согласно Solvency II, с учетом особенностей отечественного страхового рынка.

Проведены вторые тестовые расчеты капитала платежеспособности SCR, который по состоянию на 01.10.2023 года составил 546 млрд тенге или 62% от суммарной фактической маржи платежеспособности по страховому сектору. Результаты показали, что у 6 из 25 страховых организаций недостаточно капитала по требованиям Solvency II.

Также в 2023 году разработан проект руководства по расчету страховых обязательств по договорам страхования (перестрахования) согласно требованиям Solvency II. Данный проект является первым шагом в установлении требований по оценке технических провизий (страховых резервов) по Solvency II, который в дальнейшем будет основой для определения соответствующих регуляторных требований.

В мае 2023 года Агентством были получены рекомендации Всемирного Банка по поэтапному внедрению компонентов Solvency II в законодательство Республики Казахстан для полного соответствия основным принципам страхования Международной ассоциации страховых надзоров.

Внедрение МСФО 17. В связи с вступлением в силу с января 2023 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», в течение отчетного года была

проведена проверка и анализ финансовой отчетности страховых организаций на предмет соответствия данному стандарту.

Проверками охвачены подходы и методы сегментации по группам договоров страхования, определение ставок дисконтирования денежных потоков, аллокация расходов, модели оценки денежных потоков, применяемые актуарные допущения и суждения. По итогам проверок страховым организациям предоставлены рекомендации.

В 2023 году Агентством совместно с Национальным Банком усовершенствована нормативная правовая база по бухгалтерскому учету в соответствии с МСФО 17. Совместно с налоговыми органами начата работа по переходу системы налогообложения страховых организаций на принципы МСФО 17.

2.3.2 Расширение возможностей страхового рынка

В течение 2023 года Агентством был реализован комплекс мер, направленный на расширение потенциала страхового рынка и обеспечение доступности страховых услуг.

Повышение доступности и развитие пенсионного аннуитетного страхования. В целях реализации Социального кодекса, подписанного Главой государства в апреле 2023 года, Агентством приняты постановления № 44²⁶ и № 45²⁷, регламентирующие расчет страховой премии и страховой выплаты, а также порядок онлайн-заключения договоров пенсионного аннуитета без посещения офисов страховых компаний и Единого накопительного пенсионного фонда, право на которое у страхователей появилось с 2024 года.

В результате принятия постановления № 4²⁸ с марта 2023 года значительно снизилась стоимость договора пенсионного аннуитета для работников, занятых во вредных условиях труда, и лиц, имеющих инвалидность, а также был увеличен размер страховых выплат по договорам пенсионного аннуитета путем повышения ставок индексации выплат и доходности.

Совершенствование системы выплат по обязательному страхованию работника от несчастных случаев (ОСНС). С начала 2023 года Агентством

²⁶ Постановление Правления Агентства от 7 июня 2023 года № 44 «Об утверждении Правил заключения договора пенсионного аннуитета со страховой организацией и перевода пенсионных накоплений (выкупной суммы) в страховую организацию, единый накопительный пенсионный фонд по договору пенсионного аннуитета, а также порядка и сроков обмена данными по договорам пенсионного аннуитета с организацией по формированию и ведению базы данных по страхованию»

²⁷ Постановление Правления Агентства от 7 июня 2023 года № 45 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты»

²⁸ Постановление Правления Агентства от 20 февраля 2023 года № 4 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года № 194 «Об утверждении типового договора пенсионного аннуитета, установлении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты из страховой организации по договору пенсионного аннуитета, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, а также ставки индексации страховой выплаты»

совместно с МТСЗН проработаны основные подходы по дальнейшему вовлечению ОСНС в систему социального обеспечения граждан.

В целях реализации поручения Главы государства, озвученного в Послании народу Казахстана от 1 сентября 2023 года, для эффективного распределения финансовых средств и страховых резервов системы ОСНС проведены актуарные расчеты, по итогам согласованы основные условия реформирования системы ОСНС путем введения новых видов выплат.

Соответствующие законодательные поправки приняты Законом Республики Казахстан от 21 декабря 2023 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам общественных объединений и социальной защиты лиц, занятых на работах с вредными условиями труда» (Закон).

В соответствии с данным Законом работникам, занятым во вредных условиях труда, достигшим 55 лет и за которых уплачены обязательные профессиональные пенсионные взносы не менее 7 лет, страховыми организациями будут осуществляться выплаты в размере 1 прожиточного минимума путем заключения договора предпенсионного аннуитетного страхования в рамках ОСНС. Порядок осуществления таких выплат утвержден постановлением № 98²⁹.

В целях стимулирования работодателя к обеспечению безопасных условий труда и расширения покрытия пострадавших на производстве работников Законом также регламентированы вопросы возмещения затрат на превентивные и реабилитационные меры. В поддержку пострадавших работников и для увеличения страховых выплат исключен учет их вины в расчете определения размера выплат.

Для восстановления прав «регрессников» – пострадавших на производстве работников, лишенных законодательными изменениями 2015 года возможности получения страховых выплат после достижения пенсионного возраста, и не имевших возможность аккумулировать достаточный уровень накоплений для обеспечения должного уровня замещения заработка в пенсионном возрасте, введены нормы, регламентирующие получение ими пожизненных страховых выплат из системы ОСНС.

Внедрение страхования в социально-значимых отраслях. В 2023 году Агентством совместно с профильными государственными органами проведена работа над внедрением страхования в социально-значимых отраслях по следующим направлениям:

– установление ограничений на ввоз и эксплуатацию на территорию страны автомобилей с иностранной регистрацией в соответствии с вступившими в силу законодательными поправками;

²⁹ Постановление Правления Агентства от 29 декабря 2023 года № 98 «Об утверждении порядка осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования, требований к договору предпенсионного аннуитетного страхования и допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитетного страхования, порядка расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитетного страхования»

- внедрение вмененного медицинского страхования для трудовых мигрантов, предусмотренного Законом Республики Казахстан от 19 апреля 2023 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам административной реформы Республики Казахстан»;

- внедрение вмененного страхования профессиональной ответственности медицинских работников в рамках Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам здравоохранения»;

- разработка условий для вмененного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев объектов с массовым пребыванием людей от риска пожара, экспертных и саморегулируемых организаций в сфере строительства.

Развитие страховых продуктов. С января 2023 года запущен первый накопительный образовательный страховой продукт с субсидией государства (ГОНС). С момента запуска 5 компаний по страхованию жизни получили лицензию по данному классу страхования и заключили 399 договоров накопительного образовательного страхования жизни.

Населению предоставлена возможность приобретения совместных пенсионных аннуитетов, позволяющих объединить пенсионные накопления близких родственников (супругов) для получения пожизненного и регулярного дохода. На отчетную дату действует 27 договоров совместного пенсионного аннуитета на общую сумму 585 млн тенге.

Расширение источников финансирования образовательного накопительного страхового продукта в рамках Государственной образовательной накопительной системы (ГОНС). При участии Агентства были разработаны и приняты Законом Республики Казахстан от 16 ноября 2023 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам начисления детям средств из Национального фонда Республики Казахстан, их выплат и использования» поправки по возможности использования денег, полученных по программе Нацфонд-детям, для накопления средств в рамках образовательного накопительного страхового продукта (ГОНС). Страховые организации будут дополнительным каналом реализации действующей бюджетной программы в рамках образовательной накопительной системы.

Данные поправки предоставят гражданам возможность заключить альтернативный банковским депозитам договор накопительного страхования жизни с целью накопления средств для оплаты образования своего ребенка, при этом находясь под страховой защитой и получая премию от государства (5% или 7%).

Дополнительным преимуществом образовательного накопительного страхования является отсутствие ограничения по сумме гарантирования, в то время как КФГД осуществляет гарантию по банковским образовательным депозитам до 10 млн тенге.

Агентством принято участие в разработке проекта законодательных поправок по совершенствованию ГОНС в рамках проекта «Келешек». Этот проект предусматривает выделение участникам программы единовременного стартового капитала в размере 60 МРП на счета детей в возрасте 5 лет, а также интеграцию механизма получения льготного образовательного кредита и дифференцированного гранта.

Создание на базе АО «ЭСК «KazakhExport» экспортно-кредитного агентства. Во исполнение поручения Главы государства от 2 сентября 2019 года в рамках стимулирования и наращивания экспорта в части создания на базе экспортной страховой компании «KazakhExport» полноценного института продвижения экспорта с консолидацией в нем необходимых инструментов, МТИ совместно с Агентством, заинтересованными государственными органами и АО «KazakhExport» разработан Закон по вопросам экспортно-кредитного агентства³⁰. Данным Законом предусмотрен особый правовой статус экспортно-кредитного агентства, которое будет осуществлять деятельность по страхованию экспортно-кредитных операций без лицензии Агентства в соответствии с особенностями, предусмотренными Законом Республики Казахстан «О торговой деятельности». За Агентством остаются полномочия по контролю за процедурами, связанными с ограничением отмыwania денег и финансированием терроризма, и согласованию нормативно правовых актов по вопросам системы управления рисками и порядка формирования страховых резервов.

Развитие деятельности актуариев. Согласно страховому законодательству в штате каждой страховой организации должен состоять актуарий. С 2025 года один из членов исполнительного органа страховой организации должен иметь подтверждающие документы о прослушивании им не менее пятидесяти процентов курсов минимальной обязательной программы обучения актуариев.

На сегодняшний день на рынке осуществляют деятельность 58 лицензированных актуариев. В связи с переходом в 2023 году на МСФО 17 и последующим внедрением требований международного стандарта Solvency II востребованность и роль актуария возрастает.

В июне 2023 года было подписано Соглашение о подготовке и переподготовке кадров по образовательной программе «Актуарий» между Агентством, АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – ФГСВ) и Университетом «Нархоз». ФГСВ выступает в качестве координатора программы и осуществляет процедуру сбора средств от страховых организаций для выделения грантов и оплаты стипендий на обучение актуариев. По данной программе в 2023 году выделены гранты 16 студентам. Программа «Актуарий» позволит привлечь на страховой рынок новые профессиональные кадры и дать импульс для дальнейшего развития профессии актуарий.

³⁰ Закон Республики Казахстан от 23 января 2024 года № 54-VIII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам экспортно-кредитного агентства и продвижения экспорта сырьевых товаров (работ, услуг)»

Агентством разработан и утвержден профессиональный стандарт «Актuariй»³¹. На основании данного профессионального стандарта, организации могут разрабатывать для внутреннего применения корпоративные профессиональные стандарты для работников с уточнением уровня профессионального образования, перечня трудовых функций, знаний, умений и навыков с учетом особенностей организации. Также, с учетом требований, обозначенных в профессиональных стандартах, организациями образования могут быть разработаны образовательные программы для подготовки кадров соответствующих требованиям работодателей.

Защита прав потребителей страховых услуг. С января 2024 года страховой омбудсман стал институтом обязательного досудебного урегулирования страховых споров. Обращение к омбудсману является обязательным перед подачей иска в суд на действия страховой организации.

В 2023 году Агентством для повышения эффективности работы офиса страхового омбудсмана утверждена новая структура и увеличен штат офиса страхового омбудсмана.

Для обеспечения прозрачности оценки ущерба, причиненного автотранспорту, на веб-платформе страхового омбудсмана размещен калькулятор по определению амортизационного износа поврежденных деталей. Любой гражданин может самостоятельно определить амортизационный износ своего автотранспорта, обратившись на сайт страхового омбудсмана.

В офисе страхового омбудсмана автоматизированы прием и обработка обращений, а также принятие решений по страховым спорам.

В целях совершенствования системы управления рисками и внутреннего контроля ФГСВ, а также для улучшения корпоративного управления в декабре 2023 года Агентством внесены поправки в Требования к системе управления рисками и внутреннего контроля ФГСВ³².

Данные изменения предусматривают определение основных элементов системы корпоративного управления в ФГСВ, включая требования к работе совета директоров, а также повышение ответственности совета директоров за применение надлежащей практики корпоративного управления, деловой этики и риск-культуры. Кроме того, детально регламентированы требования к работе комитетов совета директоров ФГСВ, установлены требования к политике по управлению комплаенс-рисками и наличию кодекса корпоративного управления в ФГСВ.

Улучшение корпоративного управления и системы управления рисками в ФГСВ обеспечит его готовность к соответствию международным стандартам IFIGS (International Forum of Insurance Guarantee Schemes).

³¹ Постановление Правления Агентства от 29 января 2024 года №3 «Об утверждении профессионального стандарта «Актuariй»

³² Постановление Правления Агентства от 12 сентября 2022 года № 63 «Об утверждении требований к системе управления рисками и внутреннего контроля в акционерном обществе «Фонд гарантирования страховых выплат»

С 1 июля 2023 года Агентством с ФГСВ и страховыми организациями внедрен риск-ориентированный подход в формировании резервов ФГСВ с учетом оценки рисков каждой отдельной страховой организации.

Кроме того, в целях усиления стабильности страхового рынка, совершенствования защиты законных интересов потребителей страховых услуг, в марте 2023 года ФГСВ установил повышенные ставки обязательного взноса по классу «Обязательное страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» в размере 2% от страховой премии.

Цифровизация страховой отрасли. Основным трендом развития страхования в Казахстане является цифровизация. В последние годы достигнут существенный прогресс в цифровизации и внедрении новых технологий страхования. Все договора по обязательным видам страхования заключаются дистанционно.

В 2023 году для полного перехода на дистанционное обслуживание Агентством приняты нормативные правовые акты в реализацию онлайн урегулирования страхового случая по всем обязательным видам страхования³³ и упрощенного урегулирования страхового случая по мелким дорожно-транспортным происшествиям (Европротокол)³⁴.

Для урегулирования страховых случаев в рамках Европротокола дорожно-транспортное происшествие должно соответствовать специальным требованиям:

- в дорожно-транспортном происшествии 2 участника, у которых имеется действующий страховой полис;
- сумма ущерба до 100 МРП;
- у участников дорожно-транспортного происшествия нет разногласий в том, кто является виновной стороной, а кто пострадавшей;
- отсутствует вред здоровью и имуществу третьих лиц.

С января 2024 года для удобства населения запущено специальное мобильное приложение «Европротокол», которое доступно для скачивания в App Store и Google Play, разработанное совместно Агентством, ФГСВ и ТОО «Первое кредитное бюро» по принципу «единого окна».

³³ Постановление Правления Агентства от 15 ноября 2023 года № 84 № «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 27 апреля 2020 года № 50 «Об утверждении Правил обмена электронными информационными ресурсами между страхователем (застрахованным, выгодоприобретателем) и страховщиком, Правил уведомления о заключении договора страхования и требований к содержанию уведомления, Требований к программно-техническим средствам и интернет-ресурсам страховой (перестраховочной) организации, филиала страховой (перестраховочной) организации-нерезидента Республики Казахстан, обеспечивающим заключение договоров страхования, обмен электронными информационными ресурсами между страхователем и страховщиком»

³⁴ Постановление Правления Агентства от 15 ноября 2023 года № 83 «Об утверждении Правил, условий и сроков упрощенного порядка урегулирования страховых случаев, предельного размера страховой суммы по каждому отдельному страховому случаю, а также формы декларации об упрощенном порядке урегулирования страхового случая и требований к оформлению документов и сведений, прилагаемых к ней, Правил, условий, сроков осмотра страховщиком транспортных средств при упрощенном порядке урегулирования страхового случая, Правил и сроков осуществления страховщиком страховой выплаты при упрощенном порядке урегулирования страхового случая»

В приложении можно онлайн подать заявку в страховую организацию, пройти биометрическую идентификацию, приложить цифровые документы, фотографии. Выплаты будут осуществлены страховой организацией на основании этого заявления.

Заявление на страховую выплату направляется в страховую компанию на месте аварии без вызова сотрудников дорожной полиции и обращения в суд через мобильное приложение. Европротокол позволит значительно сократить сроки страховых выплат с нескольких месяцев до нескольких рабочих дней, а также разгрузить трафик на дорогах.

В ноябре 2023 года Агентством приняты нормативные правовые акты в реализацию онлайн урегулирования страхового случая по всем обязательным видам страхования и функционирования маркетплейсов в страховании.

В целях повышения доступа к страховым услугам предоставлена возможность заключения договоров страхования и урегулирования страховых случаев через электронные торговые площадки (страховой маркетплейс), принадлежащие страховым организациям, банкам, платежным организациям, ФГСВ, а также другим организациям, являющимся партнерами страховщика на основании соответствующего соглашения с учетом установленных ограничений.

Внедрение поправочных коэффициентов по обязательному автострахованию. Для обеспечения перехода с января 2024 года к новой системе тарифообразования по обязательному автострахованию Агентством приняты постановления № 46³⁵, № 68³⁶ и № 79³⁷.

Утверждены правила применения новых поправочных коэффициентов для расчета страховой премии по обязательному автострахованию с учетом аварийности регионов, утверждены параметры расчета и сами поправочные коэффициенты на 2024 год.

Целью данного подхода является обеспечение адекватной стоимости ОГПО ВТС с учетом актуальных данных по каждому региону страны. Сбор статистики и автоматизированный расчет необходимых параметров, таких как фактическая убыточность и поправочные коэффициенты, производятся автоматически в ЕСБД.

³⁵ Постановление Правления Агентства от 7 июня 2023 года № 46 «Об утверждении Правил расчета поправочных коэффициентов к коэффициентам по территории регистрации транспортного средства для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств»

³⁶ Постановление Правления Агентства от 31 августа 2023 года № 68 «Об утверждении размеров таргетируемой убыточности и фактора достоверности, используемых для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», на 2024 год»

³⁷ Постановление Правления Агентства от 30 октября 2023 года № 79 «Об утверждении размеров поправочных коэффициентов, используемых для расчета страховой премии по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», на 2024 год»

2.4 Рынок ценных бумаг

2.4.1 Совершенствование надзорных инструментов

В 2023 году Агентство продолжило работу по реализации риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности, обеспечивающего применение принципа пропорциональности и концентрацию надзорного внимания на участниках рынка, наиболее подверженных риску.

В контексте этого подхода особое внимание уделялось мониторингу и анализу как количественных, так и качественных показателей деятельности ПУРЦБ, а также оценке их устойчивости к внешним и внутренним факторам, включая их реакцию на негативные рыночные события. Надзорная деятельность в рамках этого подхода осуществлялась путем анализа рисков, связанных с деятельностью ПУРЦБ, с использованием модели RASS (Risk Assessment Supervision System), а также через проведение стресс-тестирования для определения их уязвимости с применением методики Value at Risk (VaR).

Надзорная модель оценки рисков (RASS). В 2023 году на полугодовой основе проведена надзорная оценка ПУРЦБ в соответствии с методикой RASS. По ее результатам ПУРЦБ были классифицированы по уровню риска, и для каждой из них был установлен соответствующий режим надзора: 10 ПУРЦБ были отнесены к категории с повышенным уровнем риска, что потребовало интенсивный надзор, основанный на факторах их системной значимости в различных сферах деятельности и особенностях бизнес-профиля за рассматриваемый период. Другие 7 ПУРЦБ были признаны с умеренным уровнем риска, что требовало умеренно-интенсивного надзора, в то время как для 6 ПУРЦБ был установлен стандартный уровень надзора ввиду низкого риска, который они представляли. Интенсивность проверок ПУРЦБ устанавливается в соответствии с присвоенным уровнем надзора.

Совместно с Национальным Банком в 2023 году осуществлена автоматизация анкеты RASS, представляемой ПУРЦБ.

С учетом международного опыта с 2024 года категоризация ПУРЦБ по степени риска проводится на ежегодной основе.

Стресс-тестирование с использованием методики VaR. В 2023 году проведено надзорное стресс-тестирование на основе Методики VaR по оценке рыночного риска портфеля ценных бумаг ПУРЦБ и ее бэк-тестирования, основанной на оценке потерь по выбранному финансовому инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

В рамках стресс-тестирования оценена стоимость совокупного и индивидуальных портфелей каждого ПУРЦБ по стресс-сценариям, осуществлен расчет чувствительности портфелей к валютным и процентным рискам, а также оценено влияние рыночных рисков на пруденциальные нормативы ПУРЦБ.

Базовый сценарий предусматривал снижение базовой ставки на 2 п.п. до 14 п.п. и ослабление курса тенге к доллару США на 1% до 474,4 тенге за доллар

США. Стрессовый сценарий предполагал повышение базовой ставки на 2 п.п. до 18 п.п. и укрепление курса тенге к доллару США на 5% до 446,2 тенге за доллар США.

При базовом сценарии наблюдается незначительный прирост стоимости портфеля всех ПУРЦБ на уровне +4,6%, а при стрессовом сценарии – снижение совокупной стоимости портфеля на 3,5%. Это обусловлено тем, что у 71% ПУРЦБ доля долговых ценных бумаг в инвестиционном портфеле превышает 80%, что может негативно сказаться на стоимости инвестиционного портфеля только в случае резкого роста процентных ставок.

Итоги стресс-тестирования показали достаточную финансовую устойчивость ПУРЦБ – при реализации стрессовых сценариев все ПУРЦБ выполняют пруденциальные нормативы.

Совершенствование надзорных инструментов в отношении инфраструктурных организаций. Для улучшения оценки рисков участников рынка и с учетом рекомендаций МВФ внесены изменения в регламент надзора за деятельностью Клирингового центра KASE, получившего функцию центрального контрагента, а также внедрен проактивный подход к мониторингу Центрального депозитария через создание матрицы рисков. Формирование данной матрицы будет проводиться каждые полгода на основе оценки набора количественных и поведенческих показателей, характеризующих деятельность Центрального депозитария, с целью определения уровня риска и установления соответствующего режима надзора за его определенными видами деятельности.

В целях совершенствования механизма учета и подтверждения прав по ценным бумагам Агентством разработаны поправки в некоторые нормативные правовые акты³⁸ по вопросам развития рынка ценных бумаг. Данные поправки определяют процедуру запроса и сбора Центральным депозитарием информации в отношении конечных собственников акционеров эмитента при формировании списка акционеров и их конечных собственников для осуществления эмитентами мониторинга иностранного участия (контроля) в уставном капитале.

2.4.2 Расширение возможностей рынка ценных бумаг

Повышение роли накопительной пенсионной системы в развитии фондового рынка. В целях развития институциональной инвесторской базы фондового рынка расширены возможности для управления пенсионными активами частных управляющих компаний. В рамках нового Социального кодекса всем вкладчикам ЕНПФ было предоставлено право передавать в частное управление до 50% своих пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов без учета порога минимальной достаточности. Вкладчикам, имеющим

³⁸ Постановление Правления Агентства от 6 февраля 2024 года №10 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам развития рынка ценных бумаг»

добровольные пенсионные накопления, предоставлена возможность передачи данных накоплений в частное управление в полном объеме.

Кроме того, для выхода на рынок новых участников пересмотрены требования к капиталу частных управляющих пенсионными активами. Постановлением № 87³⁹ введен пропорциональный подход к пруденциальному регулированию управляющих пенсионными активами в зависимости от объема активов под управлением.

Для стимулирования спроса на ценные бумаги казахстанских эмитентов, а также повышения доходности пенсионных активов в долгосрочной перспективе постановлением № 62⁴⁰ был расширен перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении у управляющего инвестиционным портфелем. В разрешенный перечень включены корпоративные облигации с гарантией АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – ФРП Даму), АО «Банк Развития Казахстана» и депозитарные расписки.

По итогам 2023 года пенсионные активы переданы в доверительное управление 5 частным управляющим – АО «Halyk Global Markets», АО «First Heartland Jusan Invest», АО «BCC Invest», АО «Сентрас Секьюритиз» и АО «Halyk Finance».

Принятые меры оказали положительное влияние на развитие фондового рынка и накопительной пенсионной системы. Объемы пенсионных активов, переданных в частное управление, по итогам 2023 года увеличились более чем в 2,8 раза, составив 26,8 млрд тенге. Средневзвешенная доходность пенсионных активов под управлением частных управляющих составила 15,48%, превысив средневзвешенную доходность пенсионных активов под управлением Национального Банка за 2023 год более чем на 5%.

Внедрение новых видов финансовых инструментов. Созданы условия для выпуска биржевых инвестиционных фондов индексного инвестирования (ETF). Постановлением № 93⁴¹ введено определение фондов ETF, установлены порядок государственной регистрации и инвестирования фондов ETF, а также требования к правилам биржевого паевого инвестиционного фонда (Exchange Traded Fund).

Управляющим компаниям предоставлена возможность создавать казахстанские ETF на индексы и индикаторы фондовых и денежных рынков KASE, NYSE, NASDAQ, FTSE, MSCI, DAX и др.

Выход казахстанских компаний на IPO/SPO. В рамках реализации Комплексного плана приватизации на 2021-2025 годы среди частных и

³⁹ Постановление Правления Агентства от 27 ноября 2023 года №87 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития рынка ценных бумаг»

⁴⁰ Постановление Правления Агентства от 26 июня 2023 года №62 «Об утверждении Требований к управляющим инвестиционным портфелем, которым могут быть переданы в доверительное управление пенсионные активы, а также Перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, находящихся в доверительном управлении у управляющего инвестиционным портфелем»

⁴¹ Постановление Правления Агентства от 22 декабря 2023 года № 93 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг»

розничных инвесторов в ноябре 2023 года прошло SPO KEGOC. Граждане Республики Казахстан проявили активный интерес к SPO KEGOC, подав свыше 50 тысяч заявок на сумму 34,8 млрд тенге, что превысило предложение в 1,5 раза. Удовлетворено заявок на сумму 22,7 млрд тенге, в том числе физическим лицам на 15,2 млрд тенге (67%). Акции KEGOC размещались только на внутреннем рынке – на KASE и бирже Международного финансового центра «Астана» (AIX). В качестве андеррайтеров для проведения SPO KEGOC привлечены ведущие казахстанские брокеры.

Совершенствование инфраструктуры фондового рынка. Значимым событием в инфраструктурном развитии казахстанского фондового рынка стало выделение функций центрального контрагента АО «Казахстанская фондовая биржа» в отдельную дочернюю организацию – АО «Клиринговый центр KASE» (далее – Клиринговый центр).

В 2023 году завершены организационно-правовые мероприятия по получению Клиринговым центром лицензий уполномоченного органа на осуществление клиринговой деятельности и деятельности по проведению отдельных видов банковских операций, формированию органов управления и исполнительных органов, передаче активов и обязательств от KASE в Клиринговый центр, разработке и утверждению внутренних нормативных документов Клирингового центра.

Выделение функций клиринга и центрального контрагента в отдельное юридическое лицо позволило повысить устойчивость казахстанского фондового рынка за счет снижения концентрации рисков на KASE, а также предоставило возможность Клиринговому центру оказывать услуги центрального контрагента на других биржевых и внебиржевых рынках.

Интеграция инфраструктуры фондового рынка в глобальные рынки капитала. В рамках расширения междепозитарных и корреспондентских отношений с глобальными депозитариями и кастодианами в ноябре 2023 года Центральным депозитарием был завершен процесс установления корреспондентских связей с Bank of New York Mellon (BNYM). Это предоставило возможность казахстанским инвесторам получить прямой доступ к рынку США. Также это позволит снизить расходы профессиональных участников за хранение активов и проведение сделок, представит им доступ к более широкому спектру ценных бумаг американских эмитентов. Кроме того, посредством данного счета казахстанским инвесторам будет открыт доступ к новым зарубежным рынкам, в том числе рынкам Гонконга и континентального Китая, что повышает выбор инвестиционных инструментов для клиентов Центрального депозитария.

Цифровизация бизнес-процессов на рынке ценных бумаг. По итогам 2023 года казахстанские брокеры, совокупная доля клиентской базы которых составляет 95% от общего рынка, заключают договоры с клиентами удаленным способом.

В марте 2023 года Центральным депозитарием был запущен новый клиентский портал «Личный кабинет», как инструмент самообслуживания,

предоставляющий клиентам Центрального депозитария единую точку доступа к его автоматизированным услугам и сервисам.

С июля 2023 года на данном портале реализована возможность государственной регистрации выпуска ценных бумаг, утверждения отчета об итогах размещения акций, аннулирования выпуска ценных бумаг в электронной форме. Эмитентам предоставлен быстрый и удобный доступ к необходимой информации и документам. Соответствующий нормативный правовой акт Агентства⁴² утвержден в июне 2023 года. С момента запуска данного процесса через веб-портал Центрального депозитария Агентством было предоставлено эмитентам ценных бумаг 265 услуг, связанных с выпуском и размещением ценных бумаг.

Совершенствование системы корпоративного управления. Эффективное корпоративное управление способствует привлечению инвестиций в компанию и поэтому должно стать стимулом появления на фондовом рынке «новых» эмитентов.

В целях совершенствования корпоративного управления в казахстанских компаниях, обеспечения их долгосрочного устойчивого развития, прозрачности управления, защиты интересов акционеров Национальным советом по корпоративному управлению при НПП «Атамекен» совместно с Агентством, другими государственными органами и международными экспертами разработан Казахстанский (страновой) кодекс корпоративного управления. Данный документ определяет национальные стандарты корпоративного управления, специально адаптированные под особенности казахстанского законодательства. В ноябре 2023 года Агентство согласовало Казахстанский кодекс корпоративного управления.

При этом предусмотрено требование по ежегодному раскрытию листинговыми компаниями информации о соблюдении требований кодекса корпоративного управления по принципу «соблюдай или объясняй».

Повышение позиций Казахстана в международных индексах MSCI и FTSE. В соответствии с отчетами MSCI (июнь 2023 года) и FTSE (сентябрь 2023 года) фондовый рынок Казахстана классифицируется как «Приграничные рынки (Frontier Markets)». При этом в большей части соответствует качественным параметрам категории «Secondary Emerging Market» индекса FTSE и основным качественным параметрам «Emerging Market» индекса MSCI.

В целях повышения позиций Казахстана в индексах MSCI и FTSE в 2023 году Агентством проводилась работа в рамках мероприятий соответствующей Дорожной карты на 2022-2024 годы.

В декабре 2023 года Агентством для MSCI и FTSE представлена обновленная информация о принятых мерах, направленных на обеспечение следующим качественным характеристикам MSCI и FTSE: «Кредитование

⁴² Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 53 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам оказания государственных услуг на рынке ценных бумаг»

акциями», «Короткие продажи», «Развитый рынок деривативов». Кроме того, Агентством представлена информация о проводимой работе по обеспечению соответствия количественным критериям по числу компаний в листинге и параметрам ликвидности их ценных бумаг.

Кроме того, в сентябре 2023 года АО «Казахстанская фондовая биржа» также была проведена встреча с руководством MSCI Inc. по вопросам улучшения позиций казахстанского фондового рынка в рейтинге MSCI.

Ключевым условием для реклассификации Казахстана в индексах FTSE и MSCI является выполнение количественных критериев по числу компаний в листинге и параметрам ликвидности их ценных бумаг. Для выполнения количественных параметров проводится IPO/SPO крупных казахстанских компаний квазигосударственного и частного секторов, способных обеспечить необходимую совокупную рыночную капитализацию и показатели ликвидности казахстанских ценных бумаг.

2.5 Рынок микрофинансирования

В 2023 году Агентство продолжило реализацию обозначенных подходов по созданию сбалансированной регуляторной среды микрофинансового сектора, диверсификации базы фондирования субъектов рынка микрофинансирования, а также снижению рисков потребительского кредитования.

Внедрение дифференцированного подхода в регулировании субъектов микрофинансирования. При включении ломбардов, кредитных товариществ и микрофинансовых организаций в периметр регулирования Агентства были установлены единые регуляторные требования, включая пруденциальные нормы, без учета специфики бизнес-моделей и клиентских профилей. Такой подход к государственному регулированию микрофинансовой сферы был выбран для систематизации всех участников рынка микрокредитования и обеспечения их финансовой устойчивости.

Для дальнейшего повышения конкуренции среди субъектов микрофинансирования и перераспределения регуляторной нагрузки с учетом специфики рисков субъектов микрофинансового рынка, в июне 2023 года Агентством принято постановление №39⁴³, в рамках которого применены принципы пропорционального регулирования субъектов микрокредитования в зависимости от вида микрофинансовой деятельности.

Так, несмотря на значительность сегмента по количеству субъектов (521), ввиду низкого уровня кредитных рисков, а также низкой доли микрокредитов в общем портфеле микрофинансового сектора (8,4%), отменены требования к ломбардам по соблюдению минимального размера собственного капитала и коэффициента левереджа – капитализации ломбарда к его обязательствам.

⁴³ Постановление Правления Агентства от 7 июня 2023 года № 39 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой деятельности»

Кроме того, смягчены требования к кредитным товариществам путем исключения обязанности расчета коэффициента долговой нагрузки заемщиков, что обусловлено особенностью кредитования только своих участников и принципами участия в кредитном товариществе.

Принятые поправки позволяют оптимизировать регуляторную нагрузку на субъекты микрокредитования и сократить их издержки, что будет способствовать развитию конкуренции в профильной деятельности.

Совершенствование регуляторной отчетности. Для повышения качества анализа рынка микрофинансирования и сопутствующих ему рисков, а также эффективности статистической информации с июля 2023 года вступили в силу изменения в регуляторную отчетность ООМФД, предоставляемую в Национальный Банк.

В рамках внесения изменений содержательно расширены формы регуляторной отчетности в части введения дополнительных показателей по структуре ссудного портфеля ООМФД, отражающих в том числе категории и количество заемщиков, их субъектность, цели кредитования, типы обеспечения. Кроме того, разработаны формы для сбора статистических данных по мошенническим операциям и дополнительным видам деятельности.

Для целей оперативного получения сведений по объему ссудного портфеля МФО периодичность предоставляемой отчетности была изменена с квартального на ежемесячный формат.

Расширение базы фондирования. На сегодняшний день, одним из эффективных источников финансирования субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства в регионах, в том числе в сфере агропромышленного комплекса, остаются кредитные товарищества. Вместе с тем, несмотря на рост кредитного портфеля кредитных товариществ, потенциал кредитных товариществ сдерживается недиверсифицированностью источников фондирования на внутреннем рынке капитала и отсутствием якорных инвесторов. В этой связи в ноябре 2023 года на территории МФЦА был зарегистрирован первый апексный фонд APEX FUND I LP, задачей которого является создание рыночного механизма финансирования кредитных товариществ. Деятельность апексного фонда окажет положительное влияние на экономику Казахстана ввиду повышения объемов кредитования преимущественно агропромышленного сектора.

Противодействие мошенничеству через предоставление микрокредитов электронным способом. Для повышения безопасности оказания финансовых услуг и исключения возможности оформления микрокредита мошенническим путем в октябре 2023 года ужесточены способы идентификации и аутентификации клиентов при регистрации в личном кабинете, смене пароля и выдаче микрокредита путем установления требования по использованию как минимум 2 способов, одним из которых является биометрическая идентификация.

В целях урегулирования вопросов, связанных с фиктивной задолженностью, оформленной на добросовестных граждан, установлен срок и

порядок действий микрофинансовой организации по списанию такой задолженности и корректировке кредитной истории заемщиков.

С целью обеспечения информационной безопасности и противодействия кредитному мошенничеству введены требования к разработке и обеспечению безопасности автоматизированных информационных систем МФО, включая интернет-ресурс и мобильное приложение.

Совершенствование лицензионно-разрешительной деятельности. В целях оптимизации процедуры оказания государственной услуги процесс выдачи лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности переведен на безальтернативную (электронную) форму.

Кроме того, с учетом рекомендации 26 FATF, в 2023 году усилены лицензионные требования, предусматривающие необходимость предоставления услугополучателем сведений о крупном участнике (акционере) – физическом лице, а также о руководящем составе крупного участника (акционера) – юридического лица на предмет их непричастности к террористической деятельности и отмыванию денег. При этом, представление недостоверных сведений будет являться основанием для отказа в выдаче лицензии.

Введение соответствующих изменений направлено на предотвращение владения преступниками или связанными с ними лицами значительной или контролирующей долей в ООМФД.

Помимо этого, Агентством пересмотрены подходы к процедуре переоформления лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, в том числе для целей конвертации в банк второго уровня. Так, исключена необходимость повторного предоставления ООМФД документов и сведений, подтверждающих соответствие квалификационным требованиям, при отсутствии изменений в ранее представленных документах, что существенно сократит время переоформления лицензии.

2.6 Развитие конкуренции на финансовом рынке

Политика Агентства по развитию конкуренции на финансовом рынке ориентирована на формирование благоприятной конкурентной среды на финансовом рынке, в том числе через снижение административных барьеров и создание сбалансированной регуляторной среды. Агентство также стремится к цифровой трансформации, увеличению инклюзивности и прозрачности финансовых продуктов и услуг, а также повышению ответственности участников рынка.

В 2023 году в рамках Программы FSAP при оценке конкурентоспособности финансового сектора были поддержаны ранее реализованные инициативы Агентства по усилению конкуренции в финансовом секторе, в том числе законодательные и нормативные изменения по преобразованию МФО в банки второго уровня, по развитию Open API и Open Banking в Казахстане, а также меры по либерализации входных требований с

целью привлечения новых иностранных игроков на рынок банковских услуг. При этом отмечена необходимость смещения акцента с прямого финансирования экономики через институты развития на финансирование через частные финансовые организации.

Повышение конкуренции на финансовом рынке. По поручению Главы государства по привлечению в страну трех надежных зарубежных банков для повышения конкуренции в банковском секторе Агентством в 2023 году разработаны законодательные поправки по либерализации требований по открытию банка (филиала банка-нерезидента), которые предусматривают упрощение процесса открытия банков и филиалов, в том числе снижение регуляторных требований для входа на казахстанский рынок иностранных финансовых организаций, а также сокращение пакета разрешительных документов в зависимости от кредитного рейтинга и оптимизацию процесса получения необходимых документов из информационных систем либо от финансового регулятора страны заявителя.

Для развития конкуренции на рынке пенсионных услуг требования к капиталу частных управляющих пенсионными активами снижены и дифференцированы в зависимости от объема активов в управлении. Кроме того, созданы законодательные условия для допуска к управлению пенсионными активами иностранных управляющих компаний.

В целях оптимизации регуляторной нагрузки, обеспечения развития устойчивого микрофинансового рынка внедрен дифференцированный подход в регулировании субъектов микрофинансирования. Так, в 2023 году для обеспечения применения принципов пропорционального регулирования и в целях сокращения издержек на нормативном уровне⁴⁴ для ломбардов исключены требования по соблюдению минимального размера собственного капитала и коэффициента левереджа, для кредитных товариществ отменена обязанность расчета коэффициента долговой нагрузки заемщиков.

В целях развития конкуренции на рынке ипотечного жилищного кредитования в течение 2023 года совместно с АЗРК⁴⁵ проводилась работа по проекту Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам конкуренции», который предусматривает поправки, распространяющие право на участие в системе жилищных строительных сбережений на банки второго уровня.

Передача внебюджетных фондов в конкурентную среду. В 2023 году реализованы мероприятия по передаче Национальным Банком активов внебюджетных фондов в частное управление управляющим компаниям. В список активов подлежащих передаче включены активы АО «Государственный фонд социального страхования», АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», АО «Фонд проблемных кредитов», АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан», АО «Банковское

⁴⁴ Постановление Правления Агентства от 7 июня 2023 года № 39 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам микрофинансовой деятельности»

⁴⁵ Агентство по защите и развитию конкуренции Республики Казахстан

сервисное бюро Национального Банка Республики Казахстан», АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Республики Казахстан», АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (собственные активы), НАО «Фонд социального медицинского страхования», АО «Казахстанский фонд устойчивости», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (собственные активы) на сумму порядка 3,6 трлн тенге.

Ожидается, что передача активов внебюджетных фондов, находящихся в доверительном управлении Национального Банка, в конкурентную среду окажет положительное влияние на рынок ценных бумаг Республики Казахстан. Это будет способствовать развитию рынка частных управляющих компаний за счет возможности увеличения объема активов под управлением, а также повышению эффективности управления переданными активами за счет усиления конкуренции среди управляющих.

Развитие технологий Open API и Open Banking. В 2023 году отмечается расширение охвата банков, использующих Open API. Доля БВУ, использующих Open API для финансовых продуктов и сервисов, увеличилась с 52% в 2022 году до 62% в 2023 году.

В целях развития конкуренции на финансовом рынке, создания новых финансовых продуктов и сервисов Агентством совместно с Национальным Банком и АО «Национальная платежная корпорация» (далее – АО «НПК») в 2023 году разработаны стандарты Open API, регламентирующие процессы стандартизированного и безопасного обмена данными между участниками финансового рынка. На базе АО «НПК» создана технологическая платформа Open API, обеспечивающая аккредитацию и публикацию API участников, которая включает сервис управления согласиями. Разработаны технические документы, определяющие порядок взаимодействия и обмена электронными сообщениями финансовых организаций - участников экосистемы Open Banking.

В ноябре-декабре 2023 года был проведен пилотный проект совместно с участниками финансового рынка, направленный на тестирование процесса получения информации о банковских счетах и остатках средств на них с согласия клиентов. В пилотном проекте участвовали пять банков второго уровня (АО «Bank RBK», АО «Altyn Bank», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Home Credit Bank» и АО «Отбасы Банк») и их клиенты. В ходе пилотного проекта протестированы возможности созданной АО «НПК» технологической платформы Open API и интерфейсы взаимодействия. Платформой обработано и маршрутизировано порядка 321,2 тыс. запросов. Результаты пилотного проекта опубликованы на интернет-ресурсе Национального Банка в докладе «Open API и Open Banking: доклад о результатах пилотного проекта».

2.7 Внедрение принципов устойчивого развития ESG на финансовом рынке

Внедрение принципов ESG в регулирование финансового рынка является одним из ключевых направлений работы Агентства.

Для расширения линейки доступных для казахстанских компаний финансовых инструментов законодательно установлены порядок и условия выпуска и обращения таких видов ценных бумаг, как «зеленые» облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития и облигации, связанные с устойчивым развитием (ESG облигаций).

Внедрение новых ESG облигаций направлено на продвижение инициатив по развитию финансирования в области устойчивого развития и экологизации экономики, а также реализацию проектов в области экологии, защиты окружающей среды, социально-значимых проектов, проектов, связанных с улучшением качества корпоративного управления. Вместе с тем, посредством внедрения возможности выпуска облигации без срока обращения, эмитенты стали обладать возможностью выпускать облигации, отличительной особенностью которых является отсутствие определенного срока погашения.

Наряду с этим, реализованы стимулирующие меры для эмитентов выпускать долговые ценные бумаги через предоставление возможности получения субъектами частного предпринимательства финансовой поддержки в виде субсидирования вознаграждения по «зеленым» облигациям, а также расширение видов обеспечения по облигациям в виде гарантий институтов развития, таких как Банк Развития Казахстана и ФРП Даму.

Создание правовых условий в Казахстане и принимаемые меры по внедрению принципов ESG на финансовом рынке способствовало положительной динамике объемов устойчивого финансирования. По итогам 2023 года объем выпущенных ESG облигаций Казахстана составил 247 млрд тенге, из них облигации на 208 млрд тенге выпущены на KASE, облигации на 39 млрд тенге выпущены на AIX.

Привлеченные средства были направлены на реализацию «зеленых» и социальных проектов. Так, АБР выпустил гендерные облигации для выдачи ипотечных кредитов женщинам через программу АО «Отбасы банк». Компания ТОО «KazWind Energy» выпустила «зеленые» облигации для реализации проекта по строительству ветряных электростанций.

Следует отметить, что из порядка 16 выпусков облигаций 2 выпущены с субсидированием части купонного вознаграждения фондом ДАМУ.

С июня 2023 года Агентство стало полноправным членом Глобальной сети финансовых регуляторов по экологизации финансовой системы (Network for Greening the Financial System, NGFS). NGFS содействует глобальным мерам по достижению целей Парижского соглашения и повышению роли финансовой системы в управлении рисками и мобилизации «зеленых» инвестиций.

В целях обеспечения доступности и качества ESG-информации на финансовом секторе в апреле 2023 года Агентством принято Руководство по раскрытию ESG-информации для банков и других финансовых организаций, в качестве руководства для подготовки раскрытия достоверной, полезной и сопоставимой ESG-информации. Руководством рекомендовано раскрывать нефинансовую информацию в рамках концепции двойной существенности, которая заключается в важности информации как о влиянии ESG-факторов и

связанных с ними рисков на финансовые показатели бизнеса, так и о влиянии организации на окружающую среду, социальную сферу и экономику. Соответствие финансовых организаций рекомендациям позволит повысить доверие со стороны заинтересованных сторон и инвесторов за счет обеспечения большей прозрачности деятельности по вопросам, связанным с ESG-факторами и управлением ESG-рисками.

Финансовые организации смогут использовать данный документ для подготовки и публикации отчета об оценке влияния ESG-факторов на их деятельность в рамках ежегодной отчетности. При этом, раскрытие ESG информации финансовыми организациями является добровольным в рамках публикуемого ESG отчета по итогам 2023 года. Обязательное раскрытие информации по Руководству планируется ввести по итогам 2024 года.

В 2023 году Агентством в сотрудничестве с Международной финансовой корпорацией (IFC) также разработано Методологическое руководство по управлению экологическими и социальными рисками для банков и других финансовых организаций (Environmental and social risk management, ESRM) с рекомендациями по поэтапной интеграции принципов ESG в стратегии и бизнес-модели финансовых организаций. Руководством предусмотрены процедуры управления ESG рисками, их интеграция в процесс принятия решений по кредитованию и последующего мониторинга. Кроме того, предусмотрены требования к политикам и процедурам управления экологическими и социальными рисками, а также роли и обязанности менеджмента и сотрудников финансовых организаций. Утверждение Методологического руководства запланировано на первое полугодие 2024 года.

В целом процесс внедрения ключевых стандартов по оценке и управлению экологическими и социальными рисками будет осуществляться поэтапно, предоставляя финансовым организациям возможность адаптироваться к новым регуляторным требованиям, переходя от добровольного соблюдения стандартов ESG к их обязательному исполнению.

Для успешного внедрения принципов ESG на финансовом рынке и повышения экспертного потенциала участников финансового сектора Агентством в июле 2023 года была утверждена Дорожная карта для повышения осведомленности по вопросам ESG на 2023 год, предусматривающая проведение обучающих семинаров и круглых столов экспертами в области устойчивого финансирования. Агентством совместно с IFC, Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) и компаниями «большой» четверки проведено порядка 16 семинаров для представителей финансового сектора в режиме онлайн и оффлайн с аудиторией более 2-х тысяч человек.

2.8 Надзорное реагирование

2.8.1 Банковский сектор

В рамках надзорной деятельности проводился анализ финансового состояния банков, банковских конгломератов. Контроль и надзор за деятельностью банков и банковских конгломератов осуществляется на основе риск-ориентированного подхода.

В течение 2023 года в рамках дистанционного надзора на еженедельной основе проводился мониторинг изменения основных финансовых показателей поднадзорных субъектов, в том числе по банкам, находящимся в повышенной зоне риска, проводился ежедневный мониторинг изменения основных финансовых показателей и текущей ситуации. По результатам проведения мониторинга до банков была доведена информация с рекомендациями по минимизации рисков в их деятельности, а также о необходимости устранения выявленных недостатков в бизнес-процессах и системе управления рисками.

В рамках института «представительства в банках» сотрудниками Агентства рассматривались вопросы, вынесенные на заседания коллегиальных органов курируемых банков (общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, комитеты при Совете директоров и Правлении банков), среди которых вопросы по управлению рисками, заключению сделок, в том числе с лицами, имеющими аффилированность с банками, соблюдению законодательно установленных и внутренних требований и лимитов и др.

В отчетном периоде в рамках инспекционной деятельности проведены 4 проверки банков (2 плановые и 2 внеплановые проверки) по вопросам оценки качества активов, выполнения требований законодательства (в том числе по сделкам со связанными сторонами, по ведению бухгалтерского учета, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ), организации корпоративного управления и оценки системы управления рисками, анализа доходности, текущей ликвидности, а также по иным вопросам, относящимся к компетенции Агентства.

В рамках надзорной деятельности проведено 25 документальных проверок в связи с поступившими обращениями юридических и физических лиц, государственных органов на предмет несоблюдения банками требований законодательства и их внутренних нормативных документов.

По итогам дистанционного надзора и инспекторских проверок, а также в рамках лицензионно-разрешительной деятельности в отношении банков и банковских холдингов были применены следующие меры:

- 37 рекомендательных мер надзорного реагирования;
- 19 мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков в форме письменного предписания;
- 197 административных взысканий на общую сумму 70,3 млн тенге.

Надзорные меры были приняты за нарушения требований банковского законодательства, законодательства о ПОД/ФТ, о кредитных бюро и формировании кредитных историй и недостатки в системе управления рисками и внутреннего контроля, а также при предоставлении платежных услуг.

2.8.2 Страховой сектор

В рамках надзорной деятельности Агентством проводился анализ финансового состояния страховых организаций и страховых групп.

В течение 2023 года в рамках дистанционного надзора на ежемесячной основе осуществлялся мониторинг изменения основных финансовых показателей поднадзорных субъектов. В адрес страховых организаций с отрицательной динамикой показателей, характеризующих устойчивость и платежеспособность, направлялись дополнительные запросы для выяснения факторов, влияющих на такие изменения.

В 2023 году Агентством назначены представители во все страховые организации. Представители Агентства в целях осуществления надзорных функций наделены полномочиями посещать непосредственно подконтрольные субъекты по их местонахождению, запрашивать устно и письменно информацию и пояснения, иметь доступ к автоматизированным системам и базам данных, а также присутствовать в качестве наблюдателя на заседаниях общего собрания акционеров, правления, совета директоров, постоянно либо временно действующих комиссий (комитетов, рабочих групп).

В отчетном периоде в рамках инспекционной деятельности проведены 5 инспекторских проверок (4 – страховых организаций, 1 – страховой брокер). По результатам проведенных проверок приняты меры надзорного реагирования и санкции, запрошены планы мероприятий.

Основными вопросами, подлежащими проверке, являлись корректность расчета пруденциальных нормативов и страховых резервов, достоверность отражения операций и сделок в системе бухгалтерского учета, заключение и исполнение договоров страхования, перестрахования, страховой (перестраховочной) деятельности, достоверность учета и переоценки ценных бумаг, адекватность рассчитанных тарифов, исполнение требований законодательства о ПОД/ФТ, качество активов и обязательств и оценка качества менеджмента.

На основании поступивших обращений физических и юридических лиц в 2023 году проведено 13 документальных проверок страховых организаций.

В рамках тематических проверок рассмотрены вопросы соответствия действующих договоров обязательного страхования работника от несчастных случаев требованиям Закона⁴⁶, перестраховочная деятельность, качественное наполнение ЕСБД статистическими данными. Проведен анализ условий

⁴⁶ Закон Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года № 30 «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»

договоров страхования, заключенных при посредничестве банков второго уровня или микрофинансовых организаций. Осуществлена оценка качества интерфейса страховых организаций для внедрения Европротокола и онлайн урегулирования выплат.

Во исполнение поручения Главы государства⁴⁷ и пункта 8 Общенационального плана⁴⁸ Законом по вопросам реализации поручений⁴⁹ были приняты поправки по ограничению незаконного ввоза на территорию страны автомобилей с иностранной регистрацией и их страхованию. В рамках мониторинга соблюдения страховыми организациями требований по заключению обязательного автострахования в отношении транспортных средств с иностранной регистрацией, проведены проверки, по результатам которых было расторгнуто 1 194 договора страхования, заключенных в нарушение законодательных требований.

По итогам контрольно-надзорных функций в отношении субъектов страхового рынка применены 30 административных взысканий в виде штрафа на общую сумму 47,8 млн тенге, 26 письменных предписаний по устранению нарушений требований законодательства и 49 рекомендательных мер надзорного реагирования (из них 32 – в отношении страховых организаций отрасли «страхование жизни», 16 – отрасли «общее страхование», 1 – в отношении актуария).

2.8.3 Рынок ценных бумаг

В течение 2023 года в рамках дистанционного надзора за ПУРЦБ Агентством на периодической основе проводился мониторинг рисков по методике RASS, которая позволяет ранжировать участников рынка по степени риска, результатам профессиональной деятельности и финансовой устойчивости, включая проверку выполнения ПУРЦБ пруденциальных нормативов, иных показателей и критериев (нормативов), сделок на рынке ценных бумаг для выявления сделок, совершенных в целях манипулирования, и на предмет не добросовестной практики на рынке ценных бумаг, СМИ на предмет выявления рекламы, не соответствующей действительности, раскрытия обязательной информации о профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде в рамках инспекционной деятельности осуществлено 5 проверок в отношении ПУРЦБ, в том числе 1 внеплановая проверка, в рамках

⁴⁷ пункт 3.3.28 Протокола от 24 января 2020 года № 20-01-7.2

⁴⁸ пункт 8 Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2022 года «Справедливое государство. Единая нация. Благополучное общество»: принятие мер для перекрытия всех каналов ввоза автомашин на территорию Республики Казахстан, предоставляющих возможность неполной уплаты всех полагающихся сборов и платежей

⁴⁹ Закон Республики Казахстан от 30 декабря 2022 года № 177/VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства»

которых установлены нарушения требований законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, а также о ПОД/ФТ.

По результатам дистанционного надзора и проведенных инспекторских проверок в отношении ПУРЦБ были применены следующие меры:

- 48 мер надзорного реагирования, в том числе 27 – за нарушение сроков предоставления отчетности, сведений и иной информации, либо предоставление некорректных сведений в уполномоченный орган, 2 – за нарушение порядка осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем, 4 – за манипулирование на рынке ценных бумаг, 2 – за некорректный расчет стоимости паев при выкупе, 1 – за несоблюдение сроков исполнения плана мероприятий, 6 – за нарушение требований по совершению сделки с финансовыми инструментами и иной деятельности, 2 – за нарушение правил осуществления депозитарной и иной деятельности, 4 – за нарушения, выявленные по результатам инспекционной проверки;

- 395 протоколов об административных правонарушениях и наложено штрафов на общую сумму 312,4 млн тенге.

В течение 2023 года было одобрено 7 планов мероприятий, предусматривающих меры раннего реагирования, связанные с убыточной деятельностью в течение 3-х последовательных месяцев, со снижением коэффициента достаточности собственного капитала и ликвидных активов.

В 2023 году Экспертным комитетом по рассмотрению вопросов признания действий субъекта рынка ценных бумаг и иных лиц, как совершенных в целях манипулирования, были рассмотрены 152 подозрительные сделки, совершенные на KASE с признаками манипулирования. По итогам заключения Экспертного комитета 147 сделок субъектов рынка ценных бумаг на сумму 63,6 млрд. тенге были признаны как совершенные в целях манипулирования. Правонарушители были привлечены к административной ответственности, общая сумма штрафов составила 161,3 млн тенге по 193 протоколам об административном правонарушении. Для усиления контроля и предотвращения манипуляционных сделок, Агентством была применена мера надзорного реагирования в виде письменного предписания, которая приостанавливает до конца 2023 года совершение сделок клиентами на KASE, сделки которых были признаны заключенными в целях манипулирования.

По итогам мониторинга эмитентов ценных бумаг составлено 30 административных протоколов, общая сумма наложенных административных взысканий составила 5,0 млн тенге. Нарушения связаны с несоблюдением требований к корпоративному управлению, установленных Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и «О рынке ценных бумаг». В отношении эмитентов было применено 143 ограниченные меры воздействия, преимущественно, за нарушение сроков раскрытия информации о своей деятельности.

2.8.4 Микрофинансовый сектор

В 2023 году в связи с сохранившейся тенденцией роста закредитованности населения и высокой концентрацией заемщиков в сегменте потребительского беззалогового онлайн-микрокредитования (75% от всех должников по потребительским кредитам МФО) особое внимание Агентство уделяло контролю за соблюдением МФО, предоставляющих такие микрокредиты, предельных размеров ГЭСВ и КДН при выдаче микрокредитов, пруденциальных нормативов, достоверности отражения операций и сделок в системе бухгалтерского учета, правильности составления регуляторной отчетности, за соблюдением предельного значения вознаграждения.

В 2023 году Агентством впервые проведены тематические проверки 77 МФО (на долю которых приходится 93% от ссудного портфеля сектора), осуществляющих деятельность в сегменте потребительского беззалогового онлайн-микрокредитования на предмет соблюдения требований к порядку расчета КДН. По результатам указанных проверок нарушения установлены в деятельности 43 МФО, в том числе у 38 МФО – превышение предельного значения КДН, у 5 МФО – не соблюдались требования по проверке доходов заемщиков. По итогам проверок к 43 МФО применены надзорные меры со сроком исполнения от 3 до 6 месяцев, предусматривающие проведение повторной оценки КДН по действующим микрокредитам и при выявлении нарушения расчета предоставление новых графиков погашения с учетом текущей платежеспособности заемщиков, доработку внутренних систем выдачи микрокредитов, позволяющих достоверно оценивать КДН, приостановление продажи микрокредитов коллекторам до устранения всех нарушений.

На основе оценки степени риска проведены 43 инспекционные проверки субъектов с наиболее высоким уровнем подверженности рискам, в том числе 33 МФО (из них 14 МФО, предоставляющих потребительские беззалоговые онлайн микрокредиты), 7 ломбардов, 3 кредитных товарищества.

По результатам проверок применены:

- 15 ограниченных мер воздействия;
- 4 предупреждения;
- 440 административных штрафов на общую сумму 112 млн тенге.

Кроме того, на основании поступивших обращений проведено 250 документальных проверок субъектов микрофинансирования, по результатам которых применено 140 ограниченных мер воздействия, вынесены санкции в виде 27 предупреждений, 89 штрафов на общую сумму 43,4 млн тенге. Основными вопросами, охваченными в ходе проверок, являлись соблюдение порядка расчета и предельных значений КДН и ГЭСВ, соблюдение ограничений по предоставлению микрокредитов при просрочке более 60 дней, выполнение пруденциальных нормативов и корректность их расчета, достоверность отражения операций и сделок в системе бухгалтерского учета, корректность или своевременность направления сведений в кредитные бюро, представление недостоверной финансовой и регуляторной отчетности в уполномоченный

орган, адекватность формирования провизий по активам, соответствие внутренних процедур требованиям внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ, соблюдение порядка предоставления микрокредитов электронным способом.

В 2023 году отозваны лицензии у 88 субъектов рынка микрофинансирования, в том числе в связи с добровольным прекращением деятельности – 72 субъекта (МФО – 34, кредитные товарищества – 1, ломбарды – 37), принудительно – 16 субъектов (из них 9 за неосуществление деятельности в течение 6 месяцев, 7 за систематические нарушения законодательства).

Глава 3. Ликвидационный процесс

Основной функцией Агентства в процессе принудительной ликвидации финансовых организаций является контроль за их деятельностью, направленный на удовлетворение требований кредиторов и завершение дел финансовых организаций. От количества и качества активов, имущества, входящего в ликвидационную массу, сроков начала ликвидации, проделанной претензионно-исковой работы зависит объем и сроки удовлетворения требований кредиторов ликвидируемых финансовых организаций.

3.1 Банковский сектор

На 01.01.2024 года в процессе принудительной ликвидации находились 9 банков (таблица 3.1.1), а в добровольной ликвидации – 1 банк (АО «ДБ «Национальный Банк Пакистана в Казахстане»).

Таблица 3.1.1

Основные показатели в принудительно ликвидируемых банках на 01.01.2024 года

Ликвидируемые объекты	Активы	Обязательства	Очередность удовлетворения требований кредиторов	% удовлетворения требований кредиторов по текущей очереди	млн. тенге	
					Поступление денег за отчетный период (12 месяцев)	
АО «Валют-Транзит Банк»	8 755	49 991	3-очередь	58		73
АО «Казинвестбанк»	7 178	129 967	8-очередь	6		103
АО «Delta Bank»	297 868	225 265	6-очередь	20		164
АО «Qazaq Banki»	110 961	79 362	2-очередь	27		928
АО «Банк Астаны»	50 593	73 179	2-очередь	66		2 505
АО «Эксимбанк Казахстан»	15 890	45 787	6-очередь	31		171
АО «Tengri Bank»	10 076	42 019	6-очередь	47		11 378
АО «AsiaCredit Bank»	46 394	25 304	2-очередь	18		2 453
АО «Capital Bank Kazakhstan»	19 151	29 071	8-очередь	4		4 362

Источник: ликвидационные комиссии ликвидируемых банков

Активы ликвидируемых банков в преобладающем большинстве состоят из задолженности по займам и дебиторской задолженности. При этом уровень займов с просроченной задолженностью составил от 85% до 99%.

Основная цель принудительной ликвидации банка и прекращения его деятельности – удовлетворить требования кредиторов, произвести с ними расчеты и завершить все операции банка. Требования кредиторов банка удовлетворяются в порядке очередности, установленной Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Очередность и объем удовлетворения требований кредиторов ликвидируемых банков зависят от активов и имущества, входящего в ликвидационную массу, их количественных и качественных характеристик, а также сроков начала ликвидации, претензионно-исковой работы и других сопутствующих факторов.

Ликвидационными комиссиями банков произведены расчеты с кредиторами за 2023 год на общую сумму 20 771 млн. тенге (таблица 3.1.2).

Таблица 3.1.2

млн тенге

Ликвидируемые объекты	1 кв. 2023г	2 кв. 2023г	3 кв. 2023г	4 кв. 2023г	Всего произведено расчетов за 2023	Всего произведено расчетов с начала ликвидации
АО «Tengri Bank»	1 455	1 558	1 472	6 113	10 598	34 487
АО «Банк Астаны»	865	439	449	244	1 997	24 663
АО «Capital Bank Kazakhstan»	1 488	389	678	1 575	4 130	5 291
АО «AsiaCredit Bank»	85	418	359	1 259	2 121	3 480
АО «Qazaq Banki»	155	355	45	260	815	5 540
АО «Эксимбанк Казахстан»	55	28	33	-	116	4 597
АО «Delta Bank»	355	-	174	101	630	3 129
АО «Валют-Транзит Банк»	10	10	10	10	40	10 739
АО «Казинвестбанк»	-	-	324	-	324	7 162
Итого	4 468	3 197	3 544	9 562	20 771	99 088

Особую роль в процессе принудительной ликвидации занимает претензионно-исковая работа по взысканию проблемной задолженности, которая составляет значительную часть работы ликвидационных комиссий банков.

Так, за период с начала ликвидации до 01.01.2024 года количество предъявленных исков в суд составило 7 595, в том числе 340 исков находится на рассмотрении в суде, по 6 138 искам решения вступили в законную силу.

Общая сумма требований по предъявленным в суд искам на конец 2023 года составила 1 424 673 млн. тенге, из которых удовлетворено 1 048 574 млн. тенге (таблица 3.1.3).

Таблица 3.1.3

Показатели	Количество исков	Сумма предъявленных требований	Удовлетворено в полном или частичном объеме, сумма
Предъявленные иски в суд на 01.01.2024г.	7 595	1 424 673	1 048 574
<i>в том числе:</i>			
на рассмотрении в суде	340	127 637	0
решения, вступившие в законную силу, по состоянию на 01.01.2024г.	6 138	1 137 383	1 047 564
решения, не вступившие в законную силу, по состоянию на 01.01.2024г.	152	1 221	1 010

На 01.01.2024 года продолжают следственные действия по 8 уголовным делам, возбужденным на основании заявлений, направленных ликвидационными комиссиями отдельных банков в правоохранительные органы по фактам злоупотребления полномочиями, выдачи акционерами и руководством банков заведомо безвозвратных кредитов на сумму нанесенного ущерба банкам порядка 118 млрд тенге и 93 млн долларов США.

В 2023 году в законную силу вступили приговоры по уголовным делам в отношении руководства АО «Delta Bank», АО «Казинвестбанк», АО «AsiaCredit Bank», согласно которым общая сумма ущерба банкам составила 292 млрд тенге и 175 млн долларов США.

В отчетном периоде в рамках контрольной деятельности за ликвидируемыми банками проведены 3 выездных инспекционных проверок, 1 документальная проверка, применены 20 письменных предписаний в отношении ликвидационных комиссий банков за нарушение требований законодательства.

3.2 Страховой сектор

В 2023 году завершился процесс принудительной ликвидации АО «Зерновая страховая компания». Ликвидационной комиссией АО «Зерновая страховая компания» была проведена работа по завершению дел и удовлетворению требований кредиторов ликвидируемой страховой организации.

Расчеты с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов, были осуществлены в полном объеме на общую сумму 10 669 тыс. тенге.

22 февраля 2023 года определением Специализированного межрайонного экономического суда г. Астаны были утверждены ликвидационный отчет и ликвидационный баланс АО «Зерновая страховая компания».

30 марта 2023 года Агентством выдано свидетельство об аннулировании выпуска акций АО «Зерновая страховая компания» в связи с принудительной ликвидацией общества.

7 апреля 2023 года приказом №7518 Филиала некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан» по г. Астана произведена регистрация принудительной ликвидации АО «Зерновая страховая компания» и внесена запись о ликвидации юридического лица в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.

Глава 4. Противодействие легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма, и недобросовестным практикам

В 2023 году Агентством во взаимодействии с Агентством по финансовому мониторингу и Национальным Банком продолжена работа по повышению эффективности национальной системы противодействия незаконным финансовым потокам.

Важным событием 2023 года является завершение процедуры Взаимной оценки национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

4.1 Совершенствование риск-ориентированного надзора

Деятельность Агентства в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма была ориентирована на дальнейшее совершенствование правовой базы, а также повышение эффективности межведомственного взаимодействия.

Взаимная оценка Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (далее – ЕАГ). В 2023 году завершена процедура Взаимной оценки национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма ЕАГ (далее – Взаимная оценка ЕАГ). Данная оценка проводилась на протяжении последних двух лет.

Итоги Взаимной оценки были озвучены на 38-м пленарном заседании ЕАГ. По итогам Взаимной оценки ЕАГ Республика Казахстан поставлена на стандартный мониторинг.

Экспертами-оценщиками ЕАГ было отмечено, что Республика Казахстан достигла значительного прогресса в выстраивании эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ). В рамках осуществляемых в государстве реформ в законодательство по ПОД/ФТ/ФРОМУ внесены существенные изменения: улучшены механизмы координации и взаимодействия, усовершенствованы механизмы работы финансовых учреждений, внедрено значительное количество автоматизированных систем, обеспечивающих эффективность деятельности всех участников системы.

В ходе Взаимной оценки ЕАГ отмечено, что Агентством приняты меры по обобщению наиболее распространенных признаков операций, касающихся преступлений, связанных с отмыванием доходов, и разработаны индикаторы их выявления. Типологические анализы выявленных типовых схем отмывания доходов размещены на интернет-ресурсе Национального Банка.

Показатели Казахстана стали лучшим результатом среди стран Евразийского региона. В целом, такую оценку получили всего 15 стран глобальной сети FATF, в которую входят свыше 200 государств мира.

Экспертами-оценщиками отмечено, что Агентство располагает достаточными ресурсами для осуществления надзора за соблюдением требований ПОД/ФТ поднадзорными субъектами финансового мониторинга.

По оценке экспертов Агентство наиболее эффективно применяло различные инструменты риск-ориентированного подхода в надзоре за соблюдением финансовыми организациями требований ПОД/ФТ.

Совершенствование регулирования в сфере ПОД/ФТ. В рамках реализации риск-ориентированного надзора принято постановление Правления Национального Банка № 67⁵⁰, которым утверждена новая форма отчета о банке второго уровня, клиентах банка второго уровня, продуктах и услугах банка второго уровня, наличных и безналичных операциях, внешнеэкономических контрактах клиентов банка второго уровня и мерах ПОД/ФТ.

Новая форма отчетности позволяет осуществлять оценку степени подверженности банков второго уровня рискам отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на основании количественных и качественных показателей и учитывать результаты оценки при планировании проверок.

В целях регулирования оборота необеспеченных цифровых активов (криптовалют) принято постановление №14⁵¹, предусматривающее минимизацию рисков использования криптовалют по операциям банков второго уровня с участниками криптобиржи МФЦА. Поправки предусматривают применение риск-ориентированного подхода в отношении участника МФЦА, установление пороговых сумм разовых операций, при проведении которых проводятся усиленные меры надлежащей проверки клиентов.

В реализацию Межведомственного плана мероприятий по противодействию распространению наркотиков с использованием финансовых инструментов на 2023-2024 годы нормативным правовым актом Агентства⁵² для недопущения вовлечения банка и его клиентов в противоправную деятельность, связанную с игорным бизнесом и незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, а также противодействия формированию игровой зависимости у граждан предусмотрены следующие требования:

- проведение банком усиленных мер надлежащей проверки в отношении клиентов банка, являющихся держателями десяти и более платежных карточек,

⁵⁰ Постановление Правления Национального Банка от 26 сентября 2023 года № 67 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам представления отчетности участниками финансового рынка»

⁵¹ Постановление Правления Агентства от 27 апреля 2023 года № 14 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан».

⁵² Постановление Правления Агентства от 29 декабря 2023 года № 99 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности»

и клиентов, совершивших в течение последних 6 месяцев три и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 тенге;

- запрет на проведение банками платежей и (или) переводов денег физическими лицами, не достигшими возраста двадцати одного года, в пользу организатора игорного бизнеса, платежей в пользу электронного казино и интернет-казино;

- запрет на установление деловых отношений дистанционным способом с клиентами, являющимися резидентами стран с высоким риском отмыwania доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма на основе фактора незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков;

- проведение биометрической идентификации клиента, с которым банк установил деловые отношения посредством представителя клиента, действующего от имени клиента на основании выданной доверенности.

4.2 Противодействие недобросовестным практикам на финансовом рынке

В целях противодействия финансовым пирамидам и финансовому мошенничеству и обмена информацией с государственными органами, в 2023 году Агентством по взаимодействию с государственными органами реализован ряд системных мер.

Дорожная карта по реализации механизмов противодействия кредитному мошенничеству утверждена Правительством в апреле 2023 года (далее – Дорожная карта). В целях реализации Дорожной карты Агентством в октябре 2023 года ужесточены требования к информационной безопасности БВУ и МФО. В частности, введена обязанность по проведению биометрической проверки заемщика при каждом оформлении кредита или изменении собственных персональных данных. При обнаружении взлома или удаленного управления мобильным устройством введена обязательная блокировка мобильных приложений банков и МФО. Дополнительно введена проверка географического местоположения клиента для недопущения трансграничного интернет-мошенничества.

Для защиты граждан от мошенников в декабре 2023 года подписан Закон по вопросам информационной безопасности⁵³, предусматривающий право граждан устанавливать либо снимать добровольный отказ от получения банковских займов и микрокредитов.

В целях снижения количества мошеннических операций на финансовом рынке Агентством совместно с Национальным Банком включены в законопроект законодательные инициативы, предусматривающие формирование правовой основы для создания Антифрод-центра, который обеспечит сбор данных по

⁵³ Закон Республики Казахстан от 11 декабря 2023 года № 44-VIII ЗРК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам информационной безопасности, информатизации и цифровых активов»

мошенническим операциям и позволит субъектам рынка блокировать подозрительные транзакции онлайн.

Комплекс совместных мероприятий по противодействию мошенничествам и финансовым пирамидам. В целях укрепления взаимодействия государственных органов по противодействию финансовым пирамидам и мошенничеству Генеральной прокуратурой совместно с другими государственными органами утвержден Комплекс совместных мероприятий по противодействию мошенничествам и финансовым пирамидам на 2023-2024 гг. (далее – Комплекс мероприятий).

В рамках реализации Комплекса мероприятий за Агентством определены задачи по фокусированию работы за надзором в отношении МФО в части оформления микрокредитов третьими лицами и расширению возможностей оперативного взаимодействия с населением по предупреждению и повышению финансовой грамотности населения.

В соответствии с Комплексом мероприятий в 2023 году Агентством на основе обращений физических и юридических лиц и запросов государственных органов по вопросам микрокредитов, оформленных электронным способом третьими лицами, проведены документальные проверки МФО по 58 фактам обращений (53 обращений физических лиц, 5 – представления государственных органов). В отчетном периоде было назначено 49 документальных проверок и проведена 1 внеплановая проверка. По итогам проведенных проверок у 3 МФО выявлены нарушения требований Правил предоставления микрокредитов электронным способом. В отношении 1 МФО Агентством было применено письменное предписание. МФО по 12 микрокредитам списана задолженность на сумму 1,5 млн тенге, а также проведена корректировка кредитной истории. По 4 микрокредитам приостановлено начисление вознаграждения и проведение претензионно-исковой работы до получения судебного решения, подтверждающего факт неполучения клиентом микрокредита.

Для предупреждения населения о сомнительных организациях на официальном сайте Агентства публикуется список лиц, имеющих признаки деятельности по привлечению денег от граждан и организаций с обещанием выплаты гарантированного дохода (имущественной выгоды), в том числе на действия, которых в Агентство поступали жалобы граждан. К концу 2023 года указанный список состоял из 265 субъектов.

На постоянной основе Агентством проводится работа по выявлению и передаче материалов в правоохранительные органы по организациям, имеющим признаки недобросовестной деятельности. В 2023 году Агентством направлена в МВД информация по 37 сомнительным организациям.

Глава 5. Защита прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой инклюзии

В 2023 году Агентством продолжена работа по формированию эффективной системы защиты прав потребителей финансовых услуг, как важного фактора доверия к финансовому сектору. Обращения потребителей финансовых услуг остаются важным инструментом для выявления уязвимых мест и принятия мер по совершенствованию законодательства в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

В рамках защиты прав потребителей финансовых услуг Агентством продолжается работа по усилению регулирования коллекторской деятельности. Важными направлениями работы Агентства остаются повышение финансовой инклюзии и финансовой грамотности населения.

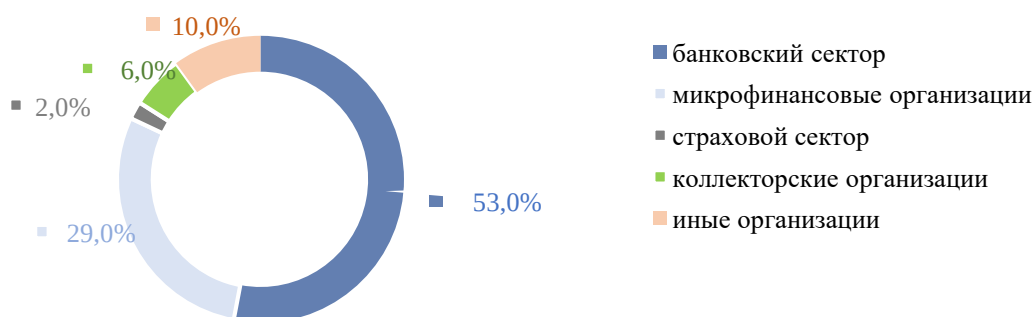
5.1 Меры по защите прав потребителей финансовых услуг

В 2023 году Агентством рассмотрено 62,1 тыс. обращений физических и юридических лиц, что на 76% больше, чем в 2022 году (35,3 тыс.). Согласно оценке деятельности государственных органов, проведенной Министерством культуры и информации Республики Казахстан по итогам 2023 года, Агентство продемонстрировало высокую степень эффективности работы с обращениями граждан, поступивших по ИС «е-Өтініш».

Основная доля обращений традиционно приходится на банковский и микрофинансовый секторы и связана с вопросами урегулирования просроченной задолженности по банковским займам и микрокредитам (53% и 29%, соответственно), оставшиеся 18% обращений приходятся на другие субъекты финансового рынка, включая коллекторские агентства и кредитные бюро.

Рисунок 5.1.1

Структура обращений, поступивших в Агентство в 2023 году



За 2023 год посредством каналов коммуникаций в Агентство поступило 23,5 тыс. звонков и вопросов от граждан. Из них Call-центром обработано 20,6 тыс. звонков, посредством мобильного приложения Fingramota online – 1,6 тыс.

вопросов, на сайте Fingramota.kz онлайн консультантом оказано 1,4 тыс. консультаций.

В Общественной приемной Агентства приняты 1 478 граждан, из них 1 315 обращений граждан связаны с банковской и микрофинансовой деятельностью, в основном, по вопросам урегулирования просроченной задолженности по потребительским кредитам, 54 – по деятельности коллекторских агентств, 109 – по иным вопросам, включающим разъяснения законодательства финансовой системы, вопросы финансового мошенничества, ликвидации банков и др. На еженедельной основе Агентством проведено 704 приема заявителей.

На основе обращений граждан⁵⁴, поступивших в 2023 году посредством ИС «е-Өтініш», Агентством сформирован «портрет» заявителя. Средний возраст заявителя 38,5 лет, при этом, наибольшую численность заявителей в разрезе возраста составила группа 18-44 года – 68%, группа 45-59 лет – 19%, группа 60-74 лет – 7%, старше 75 лет – 1% заявителей.

В гендерном распределении преобладает доля женщин – 54,8%, мужчины – 39,3%. Заметно преобладает доля женщин в возрастной группе 45-59 лет – 63%, в возрастной группе 18-44 года доля женщин – 56,4%, в группе 60-74 лет – 62,3%. От общего количества обратившихся на долю наемных работников пришлось 46%, безработных – 5%, многодетных семей и пенсионеров по 7%, на лиц, имеющих группу инвалидности – 4%. По территориальной принадлежности лидируют г. Алматы – 80% и г. Астана – 13%.

Анализ проверок финансовых организаций 2023 года показал, что основными нарушениями прав потребителей финансовых услуг являются превышение максимального уровня коэффициента долговой нагрузки заемщика при выдаче займа, непринятие кредиторами мер по урегулированию просроченной задолженности граждан, несвоевременное осуществление страховой выплаты, нарушение страховыми организациями требований Правил определения размера причиненного транспортному средству вреда, нарушение коллекторами правил взаимодействия с должниками.

По выявленным нарушениям с начала 2023 года Агентство применило в отношении финансовых организаций 223 меры реагирования и вынесло 161 административное взыскание на сумму 189,8 млн тенге.

Таблица 5.1.1

Меры, принятые в отношении участников финансового рынка

Банки	Субъекты страхового рынка	МФО	Коллекторские агентства	Иные организации
101	9	-	-	3
рекомендательная мера надзорного реагирования	рекомендательных мер надзорного реагирования			рекомендательных меры надзорного реагирования
1	-	96	11	-
предписание		предписаний/ 2 предупреждения	предписаний	

⁵⁴ На основе указанных заявителями сведений

31	10	50	68	2
адм. взыскание (39,2 млн тенге)	адм. взысканий (3,1 млн тенге)	адм. взысканий (117,5 млн тенге)	адм. взысканий (29,2 млн тенге)	адм. взыскания (800 тыс. тенге)

Мониторинг реализации законодательных мер защиты прав заемщиков, испытывающих сложности с погашением банковских займов и микрокредитов. Введенный в 2021 году единый и обязательный порядок урегулирования просроченной задолженности позволил изменить условия договоров 1,3 млн заемщикам, из них с начала 2023 года кредиторами проведена реструктуризация займов 815 тыс. заемщиков (330 тыс. заемщиков банков, 485 тыс. заемщиков МФО).

Для поддержки ипотечных заемщиков Агентство продолжает реализацию Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (далее – Программа). На 01.01.2024 года банками рефинансировано 47 тыс. займов на сумму 313 млрд тенге. Проводится работа по оказанию дополнительных мер поддержки ипотечным заемщикам из социально-уязвимой категории (СУСН) в виде уменьшения размера долга по кредиту, а также возврата заемщику единственного жилья, числящегося на балансе банка. На 01.01.2024 года поддержка оказана 10,6 тыс. заемщикам СУСН на сумму 79,7 млрд тенге. Для охвата оставшихся 922 заемщиков СУСН срок оказания помощи продлен до 31 декабря 2024 года.

Комиссиями по рассмотрению обращений заемщиков на отказы банков в рефинансировании займов в рамках Программы за 2023 год было проведено 109 заседаний, на которых рассмотрены 1 816 жалоб заемщиков (по 1 035 обращениям приняты решения о рефинансировании, отказы банков признаны правомерными по 781 обращению заемщиков).

В рамках подписанного в декабре 2022 года между Агентством и Министерством обороны Меморандума кредиторами проводилась работа по предоставлению отсрочки платежей по кредитам призывникам и военнослужащим на период прохождения ими срочной воинской службы. За 2023 год по полученным спискам военнослужащих из 12 тыс. военных отсрочку по платежам получили свыше 6,8 тыс. военнослужащих на сумму 2,3 млрд тенге.

Законодательные инициативы. Для принятия системных мер в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в феврале 2023 года при Агентстве создана Рабочая группа, состоящая из представителей государственных органов и общественных объединений.

Рабочей группой были одобрены поправки, направленные на усиление защиты прав потребителей финансовых услуг и противодействие мошенничеству на финансовом рынке, которые в дальнейшем были включены в проект Закона по минимизации рисков при кредитовании. Основные направления законопроекта предусматривают: недопущение роста долгов по кредитам заемщиков; усиление защиты прав граждан в рамках досудебного урегулирования просроченной задолженности; расширение полномочий

банковского омбудсмана и введение микрофинансового омбудсмана; усиление защиты прав граждан в рамках исполнительного производства; упрощение доступа граждан к процедуре банкротства по кредитам; снижение финансового мошенничества по кредитам.

Для повышения информированности потребителей о стоимости финансовых услуг внесены поправки в нормативные правовые акты⁵⁵, предусматривающие обязанность МФО и банков указывать в договорах банковских займов и микрокредитов ГЭСВ в унифицированной форме (с определенным размером шрифта и стилем). Аналогичные требования распространяются на рекламу, содержащую информацию о размере вознаграждения по вкладам, банковским займам и микрокредитам.

Кроме этого, банки обязаны указывать диапазон предельных ставок вознаграждения при рекламе займов и вкладов, информировать потребителей о существенных условиях договора банковского счета и вклада. Также определен порядок взаимодействия сотрудника банка с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, введена единая форма уведомления заемщика о возникновении просрочки.

Для защиты заемщиков МФО внесены поправки в Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита⁵⁶, которые предусматривают исключение возможности взыскания суммы основного долга, вознаграждения и неустойки (штраф, пеня) на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика-физического лица. Также введена обязанность МФО информировать заемщика о размере ставки вознаграждения в процентах годовых или значения вознаграждения, размере ГЭСВ (реальной стоимости микрокредита), а также сумме переплаты по микрокредиту.

В целях защиты заемщиков, допустивших просрочку по договорам займа и/или микрокредита, внесены поправки в нормативные правовые акты⁵⁷, предусматривающие: 1) возможность обращения заемщика в банк или МФО с заявлением на изменение условий договора по истечении 30 календарных дней с даты возникновения просрочки; 2) рассмотрение банком или МФО заявления заемщика без установления требования по единовременному погашению просроченной задолженности либо ее части; 3) единую форму отказа в

⁵⁵ 1) Постановление Правления Национального Банка от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг»;

2) Постановление Правления Национального Банка от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита»

⁵⁶ Постановление Правления Национального Банка от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита»

⁵⁷ Постановление Правления Агентства от 16 июля 2021 года № 84 «Об утверждении Правил рассмотрения изменений в условия договора банковского займа» и постановление Правления Агентства от 16 июля 2021 года № 82 «Об утверждении Правил рассмотрения изменений в условия договора о предоставлении микрокредита»

изменении условий договора; 4) запрет на уступку прав (требований) коллекторским агентствам по договору займа/микрокредита, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, в случае неосуществления в течение 24 месяцев с момента возникновения просрочки процедуры по урегулированию задолженности на улучшающих условиях; 5) ежеквартальное предоставление банками и МФО в Агентство информации о результатах рассмотрения заявлений заемщиков на изменение условий кредитования.

Повышение финансовой грамотности населения. В реализацию Послания Главы государства от 1 сентября 2023 года по расширению проекта «Қарызсыз қоғам» совместно с Правительством и партией АМАНАТ разработана Дорожная карта, которая предусматривает шесть приоритетных направлений и 25 мероприятий: заключение Меморандума о сотрудничестве по расширению образовательного проекта «Қарызсыз қоғам» с 11 государственными органами и 12 БВУ; создание проектных офисов в 3 городах республиканского значения и 17 областных центрах; повышение финансовой грамотности школьников и студентов; урегулирование проблемной задолженности граждан по банковским займам и микрокредитам; консультирование по вопросам мошенничества, банкротства; оказание содействия в трудоустройстве участников проекта и совершенствование законодательства.

Повышение финансовой грамотности населения Агентством реализуется в рамках Концепции повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы посредством информационно-разъяснительных и образовательных программ.

На образовательном интернет-портале по финансовой грамотности населения www.fingramota.kz опубликовано 286 материалов по финансовой грамотности.

В рамках Медиаплана в республиканских и региональных средствах массовой информации опубликовано 2,7 тыс. материалов и сюжетов, из них 2,2 тыс. в региональных СМИ. В официальных аккаунтах FinGramota в Facebook, Instagram, Telegram размещено 1 638 постов с суммарным охватом свыше 1,3 млн просмотров. В Instagram проведено 36 прямых эфиров с суммарным охватом более 28,8 тыс. просмотров.

Для детей младшего и среднего школьного возраста в республиканских газетах «Дружные ребята» и «Улан» в отчетном периоде опубликовано 40 спецполос. Для детей младшего школьного возраста на платформе видеохостинга YouTube.kz размещено 14 мультипликационных программ по финансовой грамотности «FinIQ Kids» и 10 мультипликационных (анимационных) видеороликов.

Для максимального охвата граждан запущено 60 программ «Пять минут с Fingramota.kz» на республиканской радиостанции «Жұлдыз FM» для всех целевых групп.

В рамках Медиаплана по освещению процедур банкротства и механизма урегулирования просроченной задолженности в регионах страны проведено 48 семинаров и круглых столов для 1,8 тыс. слушателей, 38 брифингов на

информационных площадках региональных служб коммуникаций, 47 выступлений на радио и телеканалах, 108 публикаций в региональных печатных и интернет-изданиях и опубликовано 460 иллюстрированных постов в официальных аккаунтах (Facebook, Instagram, Telegram) Агентства и МИО.

Совместно с финансовым сообществом и местными органами власти реализуется Единый план проведения обучения по финансовой грамотности. В 2023 году проведено 152 обучающих мероприятия с общим охватом более 5,1 тыс. слушателей. Из них для школьников – 57, студентов – 60, для взрослого населения – 25, выездных мероприятий в регионах – 10.

В результате проведенных Агентством мероприятий уровень финансовой грамотности в 2023 году составил 40,5% (в 2022 году – 40,3%, в 2021 году – 39,5%, в 2020 году – 39,1%). Итоги исследования отражают динамику ключевых индикаторов финансовой грамотности населения по таким показателям, как управление собственными финансовыми средствами; умение использовать финансовые услуги; информированность о финансовой системе. Впервые за время проведения подобных исследований оценивалось поведение потребителей при оформлении потребительских кредитов и раскрытие полной информации со стороны менеджеров банка об условиях кредита и ответственности в случае наступления просрочки по займу.

Повышение финансовой инклюзии. Важным направлением деятельности Агентства является повышение финансовой инклюзии и доступности для лиц с инвалидностью (далее – ЛСИ) и маломобильных групп населения.

В рамках исполнения Конвенции ООН⁵⁸ о правах инвалидов с 2020 года в Агентстве функционирует специализированный орган по развитию финансовой инклюзии – Рабочая группа по вопросам повышения уровня доступности и качества финансовых услуг для ЛСИ. В ее состав вошли депутаты Сената Парламента Республики Казахстан, представители финансового сектора, независимые эксперты и представители ЛСИ.

По результатам совместной деятельности Рабочей группы и государственных органов, 7 ноября 2023 года Приказом Министерства торговли и интеграции №428-НҚ утвержден Национальный стандарт 38-44 «Требования к доступности отделений финансовых организаций по предоставлению услуг лицам с инвалидностью и другим маломобильным группам населения».

В целях унифицированного подхода предоставления финансовых услуг для ЛСИ и маломобильных групп населения (далее – МГН), Агентством вносятся изменения в Законы «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О микрофинансовой деятельности», предусматривающие наличие в финансовых организациях положений по предоставлению финансовых услуг данной категории граждан в соответствии с Национальным стандартом.

Кроме этого, во исполнение положений Национального стандарта издан

⁵⁸ Конвенция ООН о правах инвалидов, ратифицированная Законом 20.02.2015 г. №288-V «О ратификации Конвенции о правах инвалидов»

Приказ Председателя Агентства «О финансовой доступности для лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения Республики Казахстан». В рамках данного Приказа банками разработаны индивидуальные планы по реализации мероприятий Национального стандарта. Общее количество отделений банков в стране составляет более 1 600, из них полностью либо частично адаптированы требованиям Национального стандарта порядка 600 отделений банков.

В целях идентификации клиентов ЛСИ и получения актуальных сведений по платежеспособности при предоставлении финансовых услуг в банках, Агентством в 2023 году совместно с Министерством цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности и Министерством труда и социальной защиты населения проведены мероприятия по подключению банков к интеграционной платформе «Smart Bridge».

В рамках исполнения решений Рабочей группы страховыми компаниями внедрены порядка 50 страховых продуктов для ЛСИ и МГН, включая страхование жизни и/или здоровья по льготным тарифам.

5.2 Регулирование коллекторской деятельности

Агентством в 2023 году продолжена работа по повышению ответственности и ужесточению регулирования деятельности коллекторских агентств в рамках защиты прав потребителей финансовых услуг.

Законодательные инициативы. В марте 2023 года в рамках Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан» введены поправки по усилению регулирования коллекторской деятельности. В частности, законодательные поправки предусматривают ужесточение квалификационных требований к деловой репутации руководителей коллекторских агентств, запрет взаимодействия с частными судебными исполнителями и аффилированными финансовыми организациями, запрет на аффилированность коллекторских агентств между собой и на совмещение деятельности работников коллекторских агентств в других коллекторских агентствах, а также расширение перечня оснований для исключения коллекторских агентств из реестра.

По результатам проведенного Агентством совместно с Генеральной прокуратурой анализа соблюдения законодательства коллекторскими агентствами в целях усиления ответственности коллекторских агентств и их работников, в рамках проектов Законов Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оптимизации Уголовного, Уголовно-процессуального и Уголовно-исполнительного кодексов» предусмотрены поправки по повышению размеров административных штрафов коллекторских агентств, а также введению

персональной административной и уголовной ответственности их работников за злоупотребление и превышение своих полномочий с установлением наказания вплоть до лишения свободы. Данные меры направлены на минимизацию рисков неправомерных действий коллекторских агентств при взыскании задолженности и повышение их ответственности при осуществлении своей деятельности.

Дополнительно Агентством внесены изменения в постановление №120⁵⁹, предусматривающие обязанность коллекторских агентств осуществлять хранение документов, подтверждающих проведение им в течение 12 месяцев с момента приобретения задолженности процедуры урегулирования, а также документов, подтверждающих проведение кредитором процедур по урегулированию просроченной задолженности заемщика – физического лица в течение 24 последовательных месяцев со дня возникновения просроченной задолженности по договору банковского займа или договору о предоставлении микрокредита.

Контроль за деятельностью коллекторских агентств и усиление регулирования. На 01.01.2024 года рынок коллекторских услуг представлен 185 коллекторскими агентствами, в том числе 119 коллекторских агентств осуществляют деятельность по досудебному взысканию и урегулированию задолженности и 70 коллекторских агентств приобретают права требования по договорам банковского займа и договорам о предоставлении микрокредита.

За 2023 год учетную регистрацию прошли 23 коллекторских агентства, 18 исключены из реестра, включая 10 агентств, принявших решение о добровольном прекращении коллекторской деятельности, и 8 агентств – за несоблюдение требований законодательства Республики Казахстан. Основными причинами исключения организаций из реестра стали низкий уровень капитала, и, как следствие, отсутствие необходимых ресурсов для осуществления коллекторской деятельности, неосуществление коллекторской деятельности в течение 12 последовательных календарных месяцев, а также систематическое непредставление регуляторной отчетности.

В 2023 году проведены инспекционные проверки деятельности 7 коллекторских агентств, которые в рамках риск-ориентированного подхода были отнесены к организациям с наиболее высоким уровнем риска. По итогам проверок наложено 37 штрафов на сумму 8,1 млн тенге, вынесено 9 административных взысканий в виде предупреждения, а также применено 13 ограниченных мер воздействия в виде письменного предписания. Основными нарушениями по результатам проведенных проверок в деятельности коллекторских агентств являются несвоевременное направление сведений в кредитные бюро о субъектах кредитной истории, нарушение правил взаимодействия с должниками, а также предоставление недостоверной регуляторной отчетности в уполномоченный орган.

Результаты коллекторской деятельности по досудебному взысканию и урегулированию задолженности. На 01.01.2024 года на досудебном

⁵⁹ Постановление Правления Национального Банка от 30 июня 2017 года № 120 «Об утверждении Перечня основных документов коллекторского агентства, подлежащих хранению, и сроков их хранения»

взыскании и урегулировании у коллекторских агентств находилась задолженность на сумму 589 млрд тенге, которая увеличилась за 2023 год на 34,5% (таблица 5.2.1). В общем объеме задолженности, переданной коллекторским агентствам на досудебное взыскание и урегулирование, на займы, выданные банками, приходится 87,1% или 513 млрд тенге, микрофинансовыми организациями – 8,7% или 51 млрд тенге, иными кредиторами – 4,2% или 25 млрд тенге. В 2023 году в рамках досудебного взыскания и урегулирования задолженности в интересах кредиторов коллекторскими агентствами взыскано 133 млрд тенге.

На 01.01.2024 года у коллекторских агентств имелась приобретенная (уступленная) задолженность на сумму 1 017 млрд тенге, которая увеличилась за 2023 год на 21,2% (таблица 5.2.1). В общем объеме приобретенной коллекторскими агентствами задолженности на займы, выданные банками, приходится 55,1% или 560 млрд тенге, микрофинансовыми организациями – 15,3% или 156 млрд тенге. На иных кредиторов приходится 29,6% или 302 млрд тенге займов, переуступленных коллекторам организациями, которые прекратили деятельность в связи с отсутствием у них лицензии.

В 2023 году коллекторскими агентствами по уступленной задолженности взыскано 86,3 млрд тенге.

В рамках планов урегулирования проблемной задолженности физических лиц по займам и микрокредитам 53 коллекторскими агентствами (на долю которых приходится 85% приобретенной задолженности граждан) проведены меры по урегулированию просроченных долгов 182,9 тыс. заемщиков на сумму 22,2 млрд тенге путем реструктуризации (установление льготного графика погашения, отсрочка платежей и т.д.), а также частичного либо полного списания.

Таблица 5.2.1

**Структура принятой в работу/уступленной
коллекторским агентствам задолженности**

Наименование показателя/дата	01.01.2023		01.01.2024		Прирост за 2023г., %
	Сумма долга ¹ , млрд тенге	в % к итогу	Сумма долга ¹ , млрд тенге	в % к итогу	
Принятая в работу задолженность (договор о взыскании задолженности), в т.ч. от:	438	100%	589	100%	34,5%
- банков второго уровня	406	92,6%	513	87,1%	26,4%
- микрофинансовых организаций	28	6,5%	51	8,7%	80,4%
- иных кредиторов ²	4	0,9%	25	4,2%	534,8%
Уступленная задолженность, в т.ч. от:	839	100%	1 017	100%	21,2%
- банков второго уровня	450	53,6%	560	55,1%	24,6%
- микрофинансовых организаций	76	9,1%	156	15,3%	104,3%
- иных кредиторов ²	314	37,4%	302	29,6%	-3,8%

Источник: АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели»

Примечание: 1) Сумма долга включает в себя совокупную сумму основного долга и вознаграждения;

2) Иные кредиторы, в том числе финансовые организации, прекратившие деятельность в связи с возвратом /отзывом у них лицензий

Глава 6. Развитие финансовых технологий и системы управления информационной безопасностью

6.1 Развитие финансовых технологий и инноваций

Развитие дата-центричного надзора и регулирования. В рамках проводимых совместно с Национальным Банком мероприятий по развитию Единой платформы сбора и обработки отчетности с использованием технологий SupTech автоматизированы системы оценки рисков для банков второго уровня по методологии SREP и участников рынка ценных бумаг по методологии RASS.

В рамках совершенствования методологии SREP разработано web-приложение, которое обеспечивает централизованный учет данных надзорной оценки, агрегацию и хранение исторических данных по банкам, автоматическое формирование отчетов SREP, а также мониторинг заполнения надзорной оценки.

Агентством разработан пакет «AFR» на языке Python, который упрощает статистический анализ данных для финансовых организаций. Пакет автоматизирует процесс от загрузки данных до проверки адекватности моделей и предоставляет доступ к ключевым финансовым и макроэкономическим показателям. Данная разработка доступна для скачивания в репозитории PyPI (Python Package Index) и может облегчить банкам моделирование вероятности дефолта в рамках надзорного стресс-тестирования и оценки качества активов (Asset Quality Review).

Для координации и реализации стратегических инициатив по внедрению надзорных технологий, а также для повышения качества данных создан Офис управления данными Агентства.

В целях повышения эффективности выполнения финансовыми организациями регуляторных требований, Агентством оказано содействие банкам второго уровня по интеграции с государственными базами данных в рамках процессов по банкротству физических лиц и получению информации о юридических лицах. Проведены работы с АГДС и АФМ по размещению на портале Smart Bridge сервисов по получению банками второго уровня информации о принадлежности клиента к перечню публичных должностных лиц согласно Закону «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и по передаче перечня организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) связанных с финансированием терроризма и экстремизма, для субъектов финансового мониторинга.

Мероприятия по цифровой трансформации Агентства. Агентством в 2023 году утверждена Дорожная карта цифровой трансформации государственного управления (финансовый рынок), в рамках которой актуализированы и загружены на архитектурный портал реестр и схемы бизнес-процессов Агентства, сведения по объектам информатизации.

Для автоматизации государственных услуг, связанных с выпуском и размещением ценных бумаг, Агентством совместно с Центральным депозитарием ценных бумаг разработана автоматизированная информационная система «Регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг» (далее – АИС), посредством которой эмитенты ценных бумаг смогут получать государственные услуги, связанные с выпуском, размещением ценных бумаг, через веб-портал Центрального депозитария.

В течение 2023 года проведены предварительные испытания АИС с привлечением отдельных эмитентов, в рамках которых проведена проверка работоспособности модулей системы. После проведения предварительных испытаний АИС введена в опытную эксплуатацию с 1 августа 2023 года.

Развитие каналов взаимодействия с потребителями финансовых услуг. Взаимодействие потребителей финансовых услуг с Агентством в цифровом формате в рамках рассмотрения обращений стало возможным с внедрением единой информационной системы «е-Өтініш».

Агентством совместно с МЦРИАП, Национальным Банком, НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан»» (далее – НАО), разработчиками системы (BTS Digital) и банками второго уровня (АО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», АО «Евразийский банк») в 3 квартале 2023 года организован и проведен пилотный проект в части автоматизации процесса совместного рассмотрения обращений в ИС «е-Өтініш». В рамках пилотного проекта была протестирована возможность подключения БВУ к ИС «е-Өтініш» и направления в их адрес поручений в электронном виде со стороны регуляторов в рамках рассмотрения обращений заявителей для получения необходимого пакета документов. По результатам пилотного проекта БВУ будут подключены к ИС «е-Өтініш» с 2024 года.

В 2023 году Агентством завершены мероприятия по полному переходу на единый централизованный облачный документооборот государственных органов (далее – ОДО). По результатам данных работ у финансовых организаций появилась возможность организовать с Агентством обмен документами в электронном виде через интеграционные сервисы ОДО.

6.2 Обеспечение информационной безопасности и повышение киберустойчивости

В 2023 году значительные усилия Агентством направлены на повышение уровня информационной безопасности дистанционных услуг, оказываемых банками и микрофинансовыми организациями, реализован ряд иных мер, направленных на совершенствование информационной безопасности Агентства и субъектов финансового рынка.

Для повышения уровня информационной безопасности дистанционных

банковских услуг⁶⁰ и предоставления микрокредитов⁶¹ в электронной форме ужесточены требования к программному обеспечению. Эти требования включают в себя обеспечение безопасности разработки, доработки и хранения кодов программного обеспечения, использование биометрической идентификации клиента через центры обработки идентификационных данных при выполнении ряда критических операций, ограничение работы приложения на мобильных устройствах в случае обнаружения программ удаленного управления или нарушения функций безопасности (таких как Jailbreak или root access), а также запись геолокационных данных во время операций с денежными средствами в приложении для дополнительного контроля и защиты.

В целях совершенствования методов выявления инцидентов информационной безопасности уточнен порядок осуществления ретроспективного анализа событий информационной безопасности службами реагирования на инциденты информационной безопасности банков. Регламентирован порядок принятия решения о целесообразности проведения внутреннего расследования.

Дополнительно, для повышения уровня информационной безопасности на финансовом рынке Агентство осуществляет регулярные контрольные и надзорные мероприятия. В 2023 году осуществлено 10 проверок на основе оценки степени риска информационной безопасности, в том числе банков, страховых компаний и участников рынка ценных бумаг.

Проведена проверка соответствия компетенций руководителей и работников подразделений информационной безопасности финансовых организаций требованиям Агентства к компетенциям и повышению квалификации лиц, ответственных за обеспечение информационной безопасности по 54 финансовым организациям.

По результатам анализа отчетности о системе управления информационной безопасностью, материалов о компетенциях руководителей и работников подразделений информационной безопасности финансовых организаций и другой информации, полученной в 2023 году, было проведено 15 проверок финансовых организаций. В результате были применены 12 мер надзорного реагирования в виде письменных предписаний, а также приняты планы мероприятий по устранению выявленных нарушений.

В настоящее время отсутствует достаточный механизм воздействия на финансовые организации в случае несоблюдения требований по кибербезопасности. В этой связи, разработан проект поправок в Кодекс об административных правонарушениях Республики Казахстан, предусматривающий штрафные санкции в сфере информационной безопасности по 14 пунктам, находящийся в настоящее время на рассмотрении в Мажилисе Парламента Республики Казахстан. Применение

⁶⁰Постановление Правления Национального Банка № 48 от 27 марта 2018 года «Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правил и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах»

⁶¹ Постановление Правления Национального Банка от 28.11.2019 года №217 «Правила предоставления микрокредитов электронным способом»

административных мер позволит повысить качество соблюдения законодательных требований в части информационной безопасности и обеспечения кибербезопасности физических и юридических лиц при использовании банковских услуг.

В рамках автоматизации функционирования отраслевого центра информационной безопасности осуществлена доработка Автоматизированной системы обработки информации по событиям и инцидентам информационной безопасности на финансовом рынке (далее – АСОИ «Qainar»). В частности, разработан новый модуль «Запросы», который позволяет осуществлять защищенный обмен информации как между отраслевым центром и субъектами финансового рынка, так и между финансовыми организациями самостоятельно. За отчетный год в системе обработано 753 запроса.

В ноябре 2023 года Требования к службам реагирования на инциденты информационной безопасности, проведению внутренних расследований инцидентов информационной безопасности⁶² дополнены требованием по вводу информации по расследованию инцидентов информационной безопасности в АСОИ «Qainar».

К АСОИ «Qainar» подключены все БВУ, а также 49 организаций, включая организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, страховые организации, государственные органы и оперативные центры информационной безопасности.

В течение 2023 года в рамках формирования централизованной системы информационного взаимодействия по защите информационных систем и информационно-коммуникационной инфраструктуры финансового сектора с целью предотвращения кибератак:

- направлено 91 предупреждение об угрозах и 65 предупреждений об уязвимостях информационной безопасности;

- обработано 65 карт информационных инцидентов.

В течение 2023 года в рамках формирования централизованной системы информационного взаимодействия по защите информационных систем и информационно-коммуникационной инфраструктуры финансового сектора с целью предотвращения кибератак в соответствующий уполномоченный орган передана информация на блокировку 29 мошеннических интернет-ресурсов (59 в 2022 году).

⁶² Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 21 сентября 2020 года № 90 «Об утверждении Требования к службам реагирования на инциденты информационной безопасности, проведению внутренних расследований инцидентов информационной безопасности»

Глава 7. Международное взаимодействие и сотрудничество

В 2023 году Агентство продолжило активную работу по укреплению международного взаимодействия и сотрудничества в рамках обеспечения эффективного достижения задач по развитию и регулированию финансового рынка. Активная работа также проводилась по установлению и укреплению двусторонних контактов с регуляторами финансовых рынков зарубежных стран.

7.1 Взаимодействие с международными организациями и регуляторами финансовых рынков

Взаимодействие с международными финансовыми организациями. Агентством принято участие в мероприятиях в рамках Весенних встреч в апреле 2023 года и Ежегодных встречах Совета Управляющих МВФ и Группы Всемирного Банка в октябре 2023 года.

В июне и ноябре 2023 года состоялся ежегодный визит Миссии МВФ в рамках консультаций в соответствии со статьей IV Устава МВФ. По итогам Миссии МВФ опубликовал Заключительное заявление Управляющего директора и Отчет о результатах консультаций с властями Республики Казахстан, в которых дана положительная оценка предпринимаемым мерам по обеспечению экономического роста и дальнейшему совершенствованию финансового сектора.

В 2023 году продолжено взаимодействие с МВФ в рамках оказания технической помощи по развитию консолидированного надзора, разработке законопроекта по урегулированию неплатежеспособности банков и государственному участию, риск-ориентированному надзору в области противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма.

Агентство активно принимало участие в работе Регионального центра развития потенциала для стран Кавказа, Центральной Азии и Монголии МВФ (далее – РЦРП МВФ). В феврале 2023 года руководство Агентства и Национального Банка выступили с докладами на информационном семинаре «Проект «Цифровой тенге», организованном РЦРП МВФ.

В 2023 году Агентство осуществляло взаимодействие со Всемирным банком в рамках технической помощи по развитию рынка коллективных инвестиций, а также оценки соответствия страхового регулирования Основным принципам страхования Международной ассоциации страховых надзоров (IAIS).

В рамках Договора о сотрудничестве в области внедрения стандартов ESG в регулирование финансового рынка IFC оказывается техническая поддержка Агентству в разработке Дорожной карты по внедрению устойчивого и «зеленого» финансирования в Казахстане, рекомендаций по раскрытию ESG информации финансовыми организациями, а также Руководства по управлению ESG-рисками для финансовых организаций (ESRM).

В сентябре 2023 года согласно Дорожной карте по повышению осведомленности по вопросам ESG и устойчивого финансирования на 2023 год Агентством совместно с IFC проведена презентация по ESRM для финансовых

организаций. В октябре 2023 года от участников финансового рынка было получено свыше 60 комментариев по проекту Руководства ESRM. В ноябре 2023 года Агентством совместно с IFC проведен дополнительный онлайн тренинг для финансовых организаций по применению Руководства ESRM.

В октябре 2023 года прошла встреча с участием представителей Агентства с представителями ЕБРР по обсуждению вопросов касательно пилотного проекта «WeFinanceCode». Данный пилотный проект предусматривает поддержку женщин-предпринимательниц для расширения доступа к финансовым продуктам и услугам для развития их бизнеса. Казахстан стал одной из 13 пилотных стран-участниц инициативы «We-Fi Code» в рамках полученного гранта ЕБРР в сентябре 2023 года.

В сентябре 2023 года Агентством совместно с казахстанским Фондом гарантирования страховых выплат (ФГСВ) проведен Первый страховой Форум, приуроченный к 20-летию ФГСВ. Целью проведения форума является объединение всех участников отечественного страхового рынка и международных экспертов для обмена опытом, обсуждения актуальных вопросов и задач, определения перспектив и направлений развития страхового сектора. В октябре 2023 года в г. Ванкувер (Канада) на 10-международной конференции членов International Forum for Insurance Guarantee Schemes (IFIGS) Председателем IFIGS на 2025 год был выбран ФГСВ, который должен будет провести 12-международную конференцию для членов IFIGS.

Членство в международных организациях. С целью отслеживания основных тенденций и трендов развития финансовых рынков Агентство продолжает поддерживать членство в международных организациях.

В 2023 году Агентство вступило в Сеть по экологизации финансовой системы (Network for Greening the Financial System, NGFS). Вступление в NGFS позволит получить доступ к глобальной сети финансовых регуляторов и к обширной базе аналитических материалов. Также NGFS разрабатывает комплексную программу наращивания потенциала и обучения, которая будет доступна для сотрудников органов финансового регулирования.

В рамках расширения сотрудничества с международными финансовыми организациями в 2023 году подписан многосторонний меморандум о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией (ММoU) с Международной ассоциацией страховых надзоров (IAIS). Членство в IAIS будет способствовать расширению сотрудничества с регуляторами других стран и обмену передовым опытом в страховой отрасли, а также обмену информацией по сделкам по международному перестрахованию.

В декабре 2023 года Альянсом за финансовую доступность (AFI) проведена Учебная программа (JLP) по реализации политики инклюзивное зеленое финансирование (Inclusive Green Finance, IGF) в г. Куала-Лумпур, Малайзия, в которой приняли участие представители Агентства и поделились опытом Казахстана по внедрению принципов ESG в регулирование финансового рынка.

Взаимодействие с международными рейтинговыми агентствами. Агентство активно сотрудничает с международными рейтинговыми агентствами путем проведения регулярных встреч в ходе ежегодных визитов в Казахстан. В

2023 году Агентством проведено 8 встреч с международными рейтинговыми агентствами. При этом Агентством проведены работы по взаимодействию с рейтинговыми агентствами по улучшению рейтинговой оценки по рискам в банковском секторе (BICRA, Banking Industry Country Risk Assessment). По результатам, в марте 2023 года, S&P Global Ratings улучшил оценку BICRA переводя ее из группы «9» в группу «8», что связано с существенным улучшением качества активов банков, которое поддерживается благоприятными ценами на сырье, стимулирующими спрос на кредиты. Кроме того, казахстанские банки имеют стабильные маржи даже при неопределенной и изменчивой внешней среде.

В 2023 году руководство Агентства принимало участие в Конференции «Fitch on Kazakhstan – Sovereign & FI Credit Drivers in a Challenging Environment», а также в Ежегодной конференции «S&P Global Ratings» на тему «Финансовый сектор Казахстана в условиях меняющейся глобальной экономической ситуации».

Взаимодействие с регуляторами финансовых рынков. В 2023 году Агентством продолжена работа по установлению и укреплению двусторонних контактов с регуляторами финансовых рынков зарубежных стран. В частности, Агентством проведена работа по обновлению действующих меморандумов о взаимопонимании в сфере банковского надзора с центральными банками и регуляторами ряда стран (Китайская Народная Республика, Турция, ОАЭ, Южная Корея, Кыргызстан, Малайзия, Люксембург и Таджикистан).

Кроме того, в целях заключения новых Меморандумов в области банковского надзора проведена работа с центральными банками и регуляторами США, Чехии, Армении, Азербайджана, Франции и Молдовы. Подписание указанных соглашений создаст правовую основу для разработки, продвижения и/или поддержки программ, инструментов, политики и нормативных документов, направленных на развитие банковского сектора в Республике Казахстан на основе основных Базельских принципов надзора, связанных с трансграничными банковскими организациями.

7.2 Деятельность в рамках интеграционного сотрудничества

Евразийский экономический союз (ЕАЭС). В реализацию Концепции формирования общего финансового рынка ЕАЭС, которая определяет основные подходы и принципы формирования общего финансового рынка государств-членов ЕАЭС, Агентством в 2023 году велась работа по разработке и согласованию ряда проектов соглашений, в том числе Соглашение о допуске брокеров и дилеров одного государства-члена ЕАЭС к участию в организованных торгах на биржах (организаторов торговли) других государств-членов, Соглашение о стандартизированной лицензии, Соглашение о Наднациональном органе по регулированию финансового рынка ЕАЭС, Соглашение о трансграничном допуске к размещению и обращению ценных бумаг на организованных торгах в государствах – членах ЕАЭС, а также Соглашение о взаимном признании банковских гарантий при осуществлении государственных закупок (подписано в августе 2023 года в рамках Совета ЕЭК).

Кроме того, Агентство содействовало в ратификации Соглашения о порядке

обмена сведениями, входящими в состав кредитных историй в рамках ЕАЭС, которое вступило в силу в июне 2023 года. В свою очередь, Соглашение позволит расширить доступ к банковским услугам добросовестных заемщиков и защитит банки от недобросовестных заемщиков.

В рамках ЕАЭС на периодической основе проводятся заседания Консультационного совета по валютной политике центральных банков государств-членов ЕАЭС. В мае и сентябре 2023 года делегация во главе с Председателем Агентства приняла участие на 24-заседании в Республике Беларусь и 25-заседании в Республике Армения. Участники заседаний обменялись информацией о текущей экономической ситуации и ходе реализации денежно-кредитной политики, обсудили направления взаимодействия регуляторов и центральных банков в рамках ЕАЭС.

В ноябре 2023 года проведен Евразийский актуарный Конгресс с участием актуариев и иных профессионалов из финансового и страхового рынка, пенсионных фондов, правительственных и регулирующих органов, консалтинговых и аудиторских компаний из стран ЕАЭС и дальнего зарубежья. В рамках Евразийского актуарного конгресса подписана Декларация о сотрудничестве между Обществом и Российской ассоциацией профессиональных актуариев, ассоциациями актуариев Узбекистана и Киргизии.

Содружество Независимых государств (СНГ). В текущем году Агентством было продолжено сотрудничество по линии СНГ. Так, в сентябре 2023 года в г. Алматы Агентством проведено 19-заседание Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств-участников СНГ. Кроме того, в сентябре 2023 года проведена XIV Международная Конференция «Страхование в Центральной Азии», направленная на обмен опытом, обсуждение актуальных вопросов и задач для всех участников страхового рынка стран СНГ, а также определение перспектив и направлений развития страхового сектора.

Евразийский совет центральных (национальных) банков (ЕСЦБ). В 2023 году заседания ЕСЦБ проводились в июне 2023 года в г. Астана и в ноябре 2023 года в г. Бишкек, в рамках которых Агентством совместно с другими участниками заседания были рассмотрены в совокупности порядка 22 вопросов в области финансово-банковской сферы. На заседаниях обсуждались темы координации действий сторон по вопросам национальных валютно-финансовых и банковских систем, совершенствования многосторонних и двусторонних платежно-расчетных отношений и другим вопросам.

Глава 8. Организационное развитие Агентства

8.1 Укрепление организационной эффективности и кадрового потенциала

Поддержание организационной эффективности и качественного кадрового потенциала является важным аспектом работы Агентства, способствующим стабильному развитию финансового рынка. В 2023 году Агентство провело работу по развитию организационной структуры и повышению кадрового потенциала.

Для развития новых инициатив в области банковского надзора, направленных на улучшение глубины и качества оценки и контроля банковских рисков, повышение устойчивости банков к шокам и укрепление сети финансовой безопасности, а также усиления контроля за микрофинансовыми организациями и коллекторскими агентствами увеличена штатная численность отдельных подразделений Агентства, осуществляющих регулирование деятельности банков второго уровня и небанковских организаций.

Для усиления контроля за кибербезопасностью финансового рынка, повышения эффективности процедур мониторинга, анализа и проверок на местах Управление кибербезопасности Агентства преобразовано в Департамент информационной и кибербезопасности.

В целях цифровизации надзорных процессов в структуре Агентства создано отдельное структурное подразделение – Управление надзорных технологий, основными задачами которого являются разработка и внедрение общей стратегии применения и развития технологий в процессах надзора.

В рамках усиления защиты прав потребителей финансовых услуг посредством внедрения поведенческого надзора создано специальное внутривидовое подразделение – Управление методологии поведенческого надзора.

Таким образом, на конец 2023 года структура Агентства включала 41 подразделение, в том числе 15 департаментов, 6 самостоятельных управлений, 20 управлений региональных представителей, со списочной численностью 575 единиц. Численность женщин в составе работников Агентства составила 336 человек (58% от фактической численности), в том числе в управлениях региональных представителей – 54 человека (9,3%). В руководящем составе Агентства количество женщин-руководителей составило 71 человек (12,3%).

Средний возраст персонала Агентства составил 38 лет, в том числе в управлениях региональных представительств – 41 год.

Развитие кадрового потенциала. В течение 2023 года Агентство принимало участие в программах обучения и подготовки профессиональных кадров, проводило работу по повышению квалификации работников Агентства.

Агентством поддерживаются образовательные проекты:

- в рамках сотрудничества с НАО «Университет Нархоз» сотрудниками Агентства проводились лекционные и практические занятия по программам

«Финансовый аналитик», «Финансовый риск-менеджмент», «Актuariй»;

- в рамках сотрудничества с АО «Казахстанско-Британский технический университет», ТОО «Astana IT University», АО «Международный университет информационных технологий», НАО «Казахский Национальный Исследовательский Технический Университет им К.И. Сатпаева», НАО «Университет КИМЭП» Агентство принимало для прохождения практики студентов, магистрантов, докторантов по программам прикладных финансов.

8.2 Государственные услуги и внутренний аудит

В Реестр государственных услуг включен 31 вид государственных услуг, оказываемых Агентством. Всего в 2023 году Агентством по 30 видам оказано государственных услуг в количестве 971.

Все государственные услуги предоставлялись в сроки, установленные законодательством, в том числе, нормативными правовыми актами Агентства, регламентирующими вопросы оказания государственных услуг. В 2023 году жалоб от услугополучателей по вопросам оказания государственных услуг Агентством не поступало.

Ежегодно деятельность Агентства по направлению «Качество оказания государственных услуг» по оценке, проводимой уполномоченными органами (Агентством Республики Казахстан по делам государственной службы и Министерством цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан) оценивалась как «эффективное».

В рамках внутреннего контроля качества оказания государственных услуг согласно утвержденному плану контрольных мероприятий за качеством оказания государственных услуг проведены контрольные мероприятия в 5-ти подразделениях Агентства. Случаев оказания государственных услуг с нарушением порядка и сроков их оказания не установлено.

На ежеквартальной основе проводился мониторинг оказания государственных услуг, включающий анализ бизнес-процессов оказания государственных услуг, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан в сфере оказания государственных услуг, итогов общественного мониторинга качества оказания государственных услуг.

Внутренний государственный аудит в Агентстве осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле».

Все мероприятия внутреннего аудита направлены на повышение эффективности управления и использования бюджетных средств, активов государства, совершенствование внутренних процессов Агентства в рамках содействия достижению стратегических целей и задач Агентства.

Оценка деятельности службы внутреннего аудита проводится уполномоченным органом по внутреннему государственному аудиту – Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов

Республики Казахстан на ежегодной основе, которая оценивалась как «эффективное».

В целях повышения профессионального уровня работники внутреннего аудита систематически проходят обучение, как на платной (за счет средств бюджета), так и бесплатной основе (участие в вебинарах, проводимых национальными (центральными) банками других стран).

По решению Национальной комиссии Высшей аудиторской палатой Республики Казахстан двум сотрудникам подразделения внутреннего аудита Агентства в 2023 году присвоена квалификация и выдан сертификат «государственный аудитор высшей категории».

В рамках обмена опыта наилучшими практиками в области внутреннего аудита с центральными (национальными) банками стран ЕвразЭС (Армения, Беларусь, Кыргызстан, Российская Федерация, Таджикистан) Агентство входит в состав Консультативного совета по аудиторской деятельности при Евразийском совете центральных (национальных) банков и активно принимает участие в их заседаниях.

Глава 9. Основные приоритеты на 2024 год

В 2024 году работа Агентства будет сфокусирована на реализации поручений Главы государства по повышению роли финансового сектора в содействии экономическому росту и повышению благосостояния населения, Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, Дорожной карты по реализации рекомендаций по итогам Программы оценки финансового сектора (FSAP).

Будет продолжена работа по развитию эффективного финансового сектора, ориентированного на содействие росту экономики, стимулирование сбережений и инвестиций при одновременном обеспечении стабильности финансового сектора за счет совершенствования регулирования и усиления риск-ориентированного надзора.

9.1 Банковский сектор

Развитие инструментов риск-ориентированного надзора. В рамках полномасштабного риск-ориентированного надзора в 2024 году надзорный процесс по методологии SREP будет осуществляться с учетом обновленного подхода, основанного на анализе степени адекватности и эффективности фактически выстроенных процессов системы управления рисками и внутреннего контроля в банках. Значимым условием эффективного взаимодействия между Агентством и банками в рамках оценки по обновленной методологии SREP является повышение качества коммуникаций и уровня прозрачности надзорного процесса.

В 2024 году Агентство проведет очередной регулярный AQR и надзорное стресс-тестирование по 11 крупным банкам. Результаты AQR и надзорного стресс-тестирования будут учитываться при определении надзорных мер для каждого банка с учетом его риск-профиля. В рамках регулярного AQR 2024 года будет продолжена работа по оптимизации инструментов обработки качества входных данных.

Учитывая важность климатической повестки и ее влияние на все сферы экономики, с учетом рекомендаций FSAP Агентством будет начата разработка климатического стресс-тестирования, которое позволит оценить готовность банковского сектора к изменениям в экономике и политике стран-торговых партнеров при различных климатических сценариях.

Кроме того, Агентством будет начата разработка стресс-тестирования ликвидности банков второго уровня, которое вкупе с климатическим стресс-тестированием позволит более детально и комплексно оценивать устойчивость банковского сектора, а также будет способствовать поддержке и стимулированию устойчивого развития в условиях меняющегося климата.

Консолидированный надзор. Агентством в 2024 году будет завершена работа по внедрению регуляторных требований к банковским группам на консолидированной основе в соответствии с основополагающими принципами

Базельского комитета. В частности, в 2024 году Агентством планируется принятие разработанных при поддержке МВФ пруденциальных требований к достаточности собственного капитала банковских конгломератов, который будет рассчитываться с учетом кредитного, рыночного и операционного рисков в соответствии с требованиями БКБН. Кроме того, планируется принятие новых правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банковских конгломератов, предусматривающих основные компоненты системы управления рисками, включая управление капиталом конгломерата, управление ликвидностью конгломерата, управление рисками, структура корпоративного управления, внутренний контроль, внутренний аудит.

Повышение эффективности механизма урегулирования неплатежеспособных банков. В рамках FSAP были получены рекомендации МВФ по вопросам совершенствования законодательства в части обеспечения финансовой стабильности, в том числе урегулирования неплатежеспособных банков. В этой связи в 2024 году будет продолжена начатая совместная работа с МВФ над проектом законодательных поправок по совершенствованию механизма урегулирования неплатежеспособных банков с учетом международных стандартов и практик. Законодательные поправки предусматривают ужесточение условий использования государственных средств с четким определением ролей Правительства, Национального Банка и Агентства, ограничение выплат дивидендов и бонусов до полного возврата государственной поддержки. Кроме того, планируется внедрение требований к планам восстановления, урегулирования и минимальному уровню обязательств, подлежащих конвертации в капитал (TLAC) для системных банков.

Усиление надзорного мандата, регулирования проблемных кредитов и сделок со связанными сторонами. Для ужесточения регулирования проблемных кредитов с учетом рекомендаций, полученных в рамках FSAP, Агентством будет реализован ряд мер законодательного и регуляторного характера. В частности, будут разработаны законодательные поправки по усилению надзорного мандата Агентства, предусматривающие расширение сферы применения мотивированного суждения, а также усиление контроля и введение требований к аудиту операций со связанными сторонами. В рамках ужесточения регулирования проблемных кредитов будет расширено определение неработающих займов с включением в него кредитов 3-стадии по МСФО 9 и восстановленных активов.

Создание цифровой платформы по продаже стрессовых активов. В 2024 году будет продолжена работа по созданию цифровой платформы по продаже стрессовых активов. На уровне подзаконных актов будут установлены требования на получение разрешений операторами цифровых платформ по продаже стрессовых активов на право осуществления такой деятельности, правила проведения торгов на цифровых платформах, а также правила по обеспечению информационной и кибербезопасности. Запуск первой цифровой платформы по продаже стрессовых активов планируется в 2024 году с полноценным стартом реализации стрессовых активов на оцифрованных торговых площадках с

соблюдением принципов прозрачности, справедливости и доступности рынка для потенциальных инвесторов.

Расширение кредитования реального сектора экономики. Главой государства поставлена задача по обеспечению ежегодного роста кредитования реального сектора на уровне 20% и выше. Для решения поставленной задачи будет проводиться работа по следующим направлениям.

В целях расширения возможностей банков для кредитования инвестиционных проектов субъектов бизнеса совместно с Национальным Банком планируется разработать механизм расширения долгосрочной базы фондирования банков за счет инвестирования пенсионных активов ЕНПФ в облигации банков на рыночных условиях для дальнейшего кредитования проектов реального сектора.

Для повышения возможностей по привлечению кредитных средств совместно с Правительством будут выработаны новые механизмы гарантирования со стороны институтов развития по кредитам субъектов бизнеса.

В целях стимулирования банков к расширению кредитования реального сектора Агентством также планируется реализация регуляторных мер, которые будут реализовываться с учетом финансовой стабильности и международных стандартов.

Привлечение зарубежных инвесторов на рынок банковских услуг. В реализацию поручения Главы государства по привлечению в страну трех надежных зарубежных банков Агентством совместно с Национальным Банком будет продолжена работа по либерализации требований по открытию банка и филиала банка-нерезидента. Это включает разработку законодательных поправок, направленных на упрощение процесса открытия банков и филиалов, в том числе сокращение необходимых документов и снижение регуляторных требований. Планируется также уменьшить административные барьеры для входа на казахстанский рынок для финансовых организаций, в том числе сократить пакет документов в зависимости от кредитного рейтинга и оптимизировав получение необходимых документов из информационных систем либо от финансового регулятора страны заявителя. Приход крупных иностранных банков с высоким кредитным рейтингом на рынок Казахстана будет способствовать конкуренции, развитию финансового сектора и экономики, а также увеличит доступность кредитования для экономики.

9.2 Страховой сектор

Развитие риск-ориентированного подхода. В 2024 году Агентство продолжит работу по модернизации инструментов надзора, разработке регуляторных стандартов и требований, нацеленных на повышение эффективности систем оценки и управления рисками страховых организаций, а также защиты прав потребителей финансовых услуг.

В рамках развития надзорных процессов особое внимание будет уделено

развитию инновационных технологий и цифровых решений, основанных на методах управления данными и прогнозной аналитике, что позволит повысить эффективность мониторинга и анализа деятельности страховых организаций, улучшить аналитические процессы и повысить прозрачность деятельности страховых организаций.

Актуальным приоритетом надзора и регулирования в текущем году станет мониторинг качества внедрения цифровых сервисов страховых организаций, включая оценку безопасности данных, удобства использования электронных платформ для потребителей и соблюдения законодательных требований в цифровой сфере.

В 2024 году продолжится работа по совершенствованию законодательных требований и развитию новых регуляторных инициатив, устанавливающих условия к содержанию договоров добровольного страхования, такие как исключение из страховых случаев и ограничения страхования, перечень документов для страховой выплаты, приостановление страховой выплаты по основаниям, не предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

Внедрение Solvency II. Внедрение Solvency II направлено на укрепление финансовой устойчивости страховых компаний, защиту интересов страхователей и обеспечение стабильности финансового рынка. Solvency II устанавливает риск-ориентированный подход в определении требуемого уровня капитала платежеспособности страховых компаний, новые стандарты в управлении рисками, присущими деятельности страховых организаций, требования к финансовой отчетности и прозрачности для страховых компаний. Для внедрения международного стандарта Solvency II в Казахстане Агентством планируется разработка количественных требований к капиталу платежеспособности страховых организаций, качественных требований к рыночной оценке рисков и собственной оценке рисков страховщиков, а также к раскрытию информации для потребителей финансовых услуг и потенциальных инвесторов.

Расширение перечня страховых продуктов. В целях дальнейшего совершенствования механизма имущественной защиты граждан и бизнеса от ошибок или упущений при оказании профессиональных услуг будет проведена совместная с Правительством работа по расширению охвата субъектов предпринимательства вмененным страхованием. Внедрение вмененных видов страхования в различных отраслях хозяйствования позволит значительно повысить качество оказываемых услуг и обеспечить защиту имущественных интересов потребителей в случае получения услуг ненадлежащего качества.

Агентством совместно с Правительством будет продолжена работа по расширению видов вмененного страхования, в том числе вмененного страхования профессиональной ответственности медицинских работников, гражданско-правовой ответственности владельцев объектов с массовым пребыванием людей, гражданско-правовой ответственности экспертных и саморегулируемых организаций в сфере строительства, а также гражданско-правовой ответственности страховых агентов и брокеров перед третьими лицами.

Внедрение МСФО 17. Принимая во внимание низкую готовность автоматизированной системы страховых организаций к нововведениям МСФО 17, в текущем году будет продолжена работа по мониторингу страховых организаций в части соблюдения ими требований стандарта. Агентство совместно с участниками страхового рынка и ФГСВ продолжит работу над внедрением единой автоматизированной системы по МСФО 17, включая использование цифровых технологий, таких как облачные вычисления для моделирования и расчета набора показателей, необходимых для удовлетворения требований МСФО 17.

Внедрение страхования от катастрофических событий. В данном направлении Агентством проводятся меры по оценке катастрофических рисков, определению принципов внедрения законодательных норм, предусматривающих предоставление страховщиками продуктов, позволяющих защитить население от катастрофических рисков и стихийных бедствий. Агентством планируется привлечение технической помощи Азиатского Банка Развития для определения модели страхования, включая механизм работы катастрофического пула, участие государства и перестраховочную модель, перечня рисков и регионов, подлежащих страхованию, методики формирования страховых тарифов и порядка компенсаций, а также взаимодействия государства и страховых организаций в случае чрезвычайных событий.

Общество актуариев Казахстана. Основными приоритетами на 2024 год по развитию Общества актуариев Казахстана (далее – Общество) станут оптимизация финансирования, введение обязательного членства страховых организаций и укрепление роли Общества в предоставлении независимой актуарной экспертизы, а также руководств по внедрению международных стандартов. Планируется также рассмотреть возможность создания специализированного актуарного центра для оказания специальных услуг и развития научной составляющей профессии. Это позволит эффективнее решать актуальные вопросы страхования, например, по актуализации таблиц смертности. Дополнительно, рассматривается возможность реализации деятельности института независимого актуария через Общество, что обеспечит наличие независимого мнения и повысит качество актуарных заключений.

9.3 Рынок ценных бумаг

Развитие рынка коллективных инвестиций. В 2024 году Агентство продолжит работу по развитию рынка коллективных инвестиций и расширению инвестиционных возможностей розничных инвесторов. Планируется разработать новую законодательную базу, учитывающую лучшие международные практики и стандарты, включая введение венчурных фондов и фондов прямого инвестирования. Это предполагает новую классификацию фондов, изменения в подходах к лицензированию и регулированию деятельности управляющих компаний. Новые виды инвестиционных фондов, такие как ETN (биржевые ноты),

ESG и Хедж фонды, будут внедрены на законодательном уровне, что значительно расширит инвестиционные возможности для фондов и их клиентов.

Создание национального рейтингового агентства. В целях дальнейшего развития фондового рынка Агентство планирует создание рейтингового агентства, для чего в настоящее время разрабатывается проект нового Закона о национальном рейтинговом агентстве. На законодательном уровне будут введены оптимальные механизмы регулирования, контроля и надзора за деятельностью национального рейтингового агентства в целях обеспечения его независимости, а также признания присвоенных им рейтинговых оценок в регулировании финансовых организаций. Создание национального рейтингового агентства будет способствовать дальнейшему развитию собственной экспертизы в области независимой оценки кредитных рисков. Кроме того, создание необходимой законодательной среды станет основой для введения ответственности рейтингового агентства за присвоенные им рейтинговые оценки.

Объединение потенциала фондовых бирж KASE и AIX. В рамках реализации поручения Главы государства Агентством совместно с Национальным Банком, KASE и МФЦА вырабатывается механизм объединения потенциала двух бирж. Основными целями объединения потенциала двух бирж являются повышение ликвидности казахстанского фондового рынка, продвижение казахстанского рынка капитала в международных рейтингах, привлечение иностранных инвесторов, оптимизация инфраструктуры и повышение ее надежности, а также снижение риска регуляторного арбитража.

Расширение институциональной инвесторской базы за счет развития фондов целевого капитала (эндаумент-фондов). В 2024 году планируется введение нового законодательного акта «О фондах целевого капитала (эндаумент-фондах)», что будет способствовать развитию рынка ценных бумаг путем создания нового класса институциональных инвесторов и предоставления ПУРЦБ права управления активами эндаумент-фондов. Агентством будет установлен порядок управления активами эндаумент-фондов и определены финансовые инструменты, в которые может инвестировать фонд, с учетом обеспечения ликвидности портфеля и ответственности управляющего за инвестиционное управление.

Развитие рынка токенизированных активов. Агентство совместно с Национальным Банком планирует рассмотреть вопрос о введении в обращение цифровых финансовых активов (ЦФА) и токенизации финансовых инструментов. На законодательном уровне планируется установить возможность торговли ЦФА и их деривативами, определить понятие ЦФА, регулировать деятельность эмитентов инвестиционных ЦФА, а также установить требования к процессу токенизации ценных бумаг и обеспечению инвестиционных ЦФА. В рамках обеспечения финансовой стабильности будет введено пруденциальное регулирование операций финансовых организаций на рынке ЦФА.

Совершенствование системы управления пенсионными активами. Совместно с Национальным банком планируется улучшить эффективность

управления пенсионными активами через расширение списка финансовых инструментов для их инвестирования и снижение ограничений по лимитам инвестирования. Также будет пересмотрено требование к минимальной доходности пенсионных активов в целях оптимизации возмещения отрицательной разницы между номинальной доходностью пенсионных активов, полученной управляющими компаниями, и минимальным значением доходности пенсионных активов.

Продолжение работы по интеграции инфраструктуры фондового рынка в глобальные рынки капитала. Для дальнейшей интеграции локального рынка с международным рынком капитала будет продолжена работа по расширению отношений с иностранными депозитариями и глобальными кастодианами. Агентство совместно с Центральным депозитарием будет улучшать текущую расчетную инфраструктуру, внедрять передовые европейские стандарты и адаптировать их к местным условиям. Особое внимание будет уделено расширению сотрудничества с международным депозитарием Clearstream для включения большего числа казахстанских ценных бумаг в их систему. Будут разработаны предложения по учету и переходу прав на финансовые инструменты.

Развитие института центрального контрагента на фондовом рынке. Для дальнейшего развития института центрального контрагента на фондовом рынке планируется привести действующее законодательство Республики Казахстан о рынке ценных бумаг в соответствие со стандартами Европейского управления по надзору за рынком ценных бумаг (ESMA). В 2024 году Агентством совместно с АО «Клиринговый центр KASE» планируется разработать пакет законодательных поправок в действующий Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» с учетом требований директив ESMA.

Дальнейшая работа по внедрению принципов устойчивого развития и принципов ESG на финансовом рынке. В 2024 году Агентством планируется принятие Руководства по управлению экологическими и социальными рисками в финансовых организациях (ESRM), которое будет включать требования к документации, учету экологических и социальных рисков, а также к отбору и категоризации транзакций на основе этих рисков. Кроме того, в работе находится Руководство по оценке углеродного следа кредитных портфелей банков, которое будет содержать рекомендации по расчету выбросов парниковых газов для финансовых организаций, подходы к оценке углеродного следа кредитного следа портфеля для финансовых организаций, методику оценки, основанную на лучшей международной практике.

9.4 Микрофинансовый сектор

Развитие системы управления рисками на рынке микрокредитования. В 2024 году Агентство сфокусирует свои усилия на внедрении требований к системам управления рисками (СУР) в микрофинансовых организациях с целью

уменьшения их уязвимости перед различными рисками. На нормативном уровне будут определены методы выявления, прогнозирования и реагирования на основные риски, а также требования к корпоративному управлению и уровню деловой этики, внутреннему контролю и механизмам управления чрезвычайными ситуациями в МФО. Внедрение данных требований поможет МФО минимизировать угрозы для их финансовой устойчивости, защитить интересы заинтересованных сторон и повысить ответственность должностных лиц МФО.

Введение риск-ориентированного надзора. Ключевым недостатком текущего подхода к надзору за субъектами рынка микрофинансирования является формализованный подход, основанный на процедурах контроля выполнения пруденциальных требований, и применение надзорных мер только в случае реализации рисков и нарушения требований законодательства. Для своевременного принятия корректирующих мер в 2024 году Агентство планирует модифицировать свои подходы к надзору, внедряя новую методологию, аналогичную системе SREP, применяемой в банковском секторе. Методология будет включать категоризацию субъектов, определение частоты, интенсивности и детализации оценки рисков, а также вектор надзорных мероприятий на основе выявленных недостатков и рисков каждого субъекта. Внедрение данной методологии позволит выстроить непрерывный процесс надзора на основе анализа качественных и количественных характеристик, сосредоточив внимание на ключевых рисках, способных нарушить финансовую устойчивость и деятельность субъектов рынка микрофинансирования, и снизить негативные последствия для всего сектора.

Введение института саморегулируемых организаций. В 2024 году с учетом значительного роста субъектов микрофинансирования и их гибкости в адаптации к изменяющимся условиям внешней среды Агентство планирует модифицировать модель регулирования, опираясь на международный опыт. Одной из главных инициатив будет передача отдельных функций надзора в саморегулируемые организации (СРО) с обязательным членством микрофинансовых организаций. В рамках этого подхода Агентство проведет анализ готовности рынка микрофинансирования к саморегулированию, определит функции, передаваемые СРО, и разработает соответствующие законодательные изменения. Внедрение СРО в качестве основы риск-ориентированного надзора позволит более эффективно распределить надзорные ресурсы и сосредоточить внимание на ключевых и рискованных субъектах, способствуя при этом развитию рынка микрофинансирования.

Лицензионно-разрешительная деятельность. Одной из ключевых задач Агентства в 2024 году будет изменение подходов лицензирования деятельности ООМФД для исключения возможности вхождения на рынок недобросовестных участников, а также предотвращения фактов краткосрочного непрозрачного пребывания субъектов на рынке. Так, Агентством будут установлены требования по наличию процедур по управлению рисками на этапе подачи заявления на получение лицензии, ужесточены требования к безупречной деловой репутации, а также усилены обязанность и ответственность МФО,

лишенных лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, по соблюдению прав и интересов заемщиков. Введение данных изменений обеспечит вхождение на рынок субъектов, продвигающих принципы прозрачности деятельности, ответственного кредитования и соблюдения прав заемщиков.

9.5 Развитие финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке

В 2024 году Агентством в рамках дальнейшей цифровой трансформации будет сделан акцент на повышение эффективности надзора путем разработки и развития надзорных инструментов, а также автоматизации процедур риск-ориентированного надзора. Будет продолжена работа по развитию цифровизации финансовых услуг, в том числе через интеграцию банков с базами данных государственных органов для повышения эффективности процессов кредитования бизнеса, а также дальнейшее расширение Open API и Open Banking в Казахстане.

Одним из ключевых проектов Агентства является создание реестра финансовых организаций и продуктов, который обеспечит централизованное хранение и ведение эталонной базы данных по финансовым организациям и руководящим работникам.

В целях стандартизации и оптимизации процесса проведения проверок финансовых организаций планируется разработка приложения с применением передовых технологий. Важным аспектом этого приложения будет развитие моделей машинного обучения для обнаружения аномальных транзакций, что позволит более эффективно выявлять и анализировать подозрительные операции.

Агентство также сосредоточит усилия на развитии информационных систем для проведения надзорной оценки банков второго уровня и профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также анализе рисков отмывания доходов и финансирования терроризма. Улучшение данных инструментов позволит повысить качество аналитической работы, обеспечивая более эффективное и обоснованное принятие решений в рамках надзорной деятельности.

В рамках оптимизации процедур и сокращения сроков по рассмотрению обращений потребителей финансовых услуг, будут продолжены мероприятия по организации электронного документооборота с финансовым рынком, подключению банков второго уровня к информационной системе «е-Өтініш».

Список аббревиатур и сокращений

BNYM – Bank of New York Mellon

ESMA – Европейское управление по надзору за рынком ценных бумаг

FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег

IAIS – Международная ассоциация страховых надзоров

IFC – Международная финансовая корпорация

IFIGS (International Forum of Insurance Guarantee Schemes) – Международный форум схем страховых гарантий

IRIS – Insurance Regulatory Information System

NGFS (Network for Greening the Financial System) – Глобальная сеть финансовых регуляторов по экологизации финансовой системы

SCR (Solvency Capital Requirement) – требуемый капитал платежеспособности

TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) – Рабочая группа по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом

АИП – автоматизированная информационная подсистема

ЕЭК – Евразийская экономическая комиссия

ИС – информационная система

Общество – Общество Актуариев Казахстана

ОООВБО – организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций

ООМФД – организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Руководство ESRM (Environmental and Social Risk Management) – Руководство по управлению ESG-рисками для финансовых организаций

Социальный кодекс – Социальный кодекс Республики Казахстан

СРО – саморегулируемая организация

УИП – управляющие инвестиционным портфелем

Центральный депозитарий – Центральный депозитарий ценных бумаг