



Агентство Республики Казахстан по регулированию
и развитию финансового рынка

**ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТЫ
НАДЗОРНОЙ ПОЛИТИКИ
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
НА 2025 ГОД**

Март, 2025 год

Оглавление

Глава 1. Банковский сектор по итогам 2024 года	4
1.1. Основные тенденции в экономике, влияющие на банковский сектор, текущее состояние банковского сектора	4
Глава 2. Реализация надзорных приоритетов в 2024 году	6
2.1. Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP	6
2.2. Регулярная оценка качества активов (AQR)	10
2.3. Надзорное стресс-тестирование	11
Глава 3. Регуляторные меры по развитию банковского сектора	13
3.1. Консолидированный надзор	13
3.2. Усиление конкуренции банковского сектора, либерализация действующих требований к порядку открытия иностранных банков или их филиалов	14
3.3. Совершенствование механизма предоставления займов последней инстанции	16
3.4. Совершенствование процедур оценки кредитных рисков	18
3.5. Развитие рынка стрессовых активов и вовлечение их в экономический оборот	18
3.6. Меры по ограничению выплат дивидендов банками с государственной поддержкой	20
3.7. Пруденциальные меры по расширению кредитования бизнеса	21
3.8. Расширение определения неработающих кредитов (NPL)	22
Глава 4. Надзорный процесс и развитие приоритетных надзорных инструментов в 2025 году	24
4.1. Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP	25
4.2. Регулярная оценка качества активов (AQR)	26
4.3. Надзорное стресс-тестирование	26
4.4. Урегулирование проблемной задолженности по потребительским займам физических лиц	27
4.5. Модельный риск и риски ИИ	28
Глава 5. Дальнейшее развитие регулирования банковского сектора	30
5.1. Разработка нового закона о банках	30
5.2. По оценке соответствия принципам Базельского комитета по банковскому надзору	32
5.3. Внедрение коэффициента левериджа (Базель III)	34
5.4. Инициативы по внедрению принципов устойчивого развития ESG (Environmental, Social, and Governance) на финансовом рынке	34
5.5. Дополнительные меры по расширению кредитования бизнеса	35
5.6. Противодействие финансовому мошенничеству в банковской сфере	36
Заключение	38

Введение

Определение основных приоритетов надзорной политики Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство) в отношении банковского сектора призвано обеспечить эффективность надзорного процесса и повысить прозрачность и предсказуемость действий финансового регулятора.

В 2025 году Агентством продолжена практика публикации политики регулятора в области банковского надзора.

В текущем году надзорные ресурсы Агентства будут сосредоточены по следующим основным направлениям:

- проведение ежегодной надзорной оценки банков в рамках обновленной методологии SREP, в которой учтены накопленный опыт банковского надзора и актуальные вызовы банковского сектора, с детальным анализом внутренних процессов банков, количественных и качественных показателей, проведением интервью с руководством банков и валидацией результатов оценки комплаенс-группой, что обеспечит прозрачность и всесторонний анализ;

- проведение очередных процессов регулярного AQR и надзорного стресс-тестирования;

- применение индивидуальной надзорной надбавки на капитал банков по результатам SREP, AQR и надзорного стресс-тестирования в целях формирования дополнительного буфера для поглощения потенциальных убытков в случае возникновения стрессовых сценариев развития экономики;

В качестве законодательных инициатив в 2025 году Агентством планируется принятие нового закона о банках. Учитывая современный этап развития банковского сектора в сторону технологического сдвига в условиях обострения конкуренции, характеризующийся изменением формата взаимодействия банков и их клиентов в процессе осуществления банковской деятельности, а также повышением роли инновационных IT-технологий, возникла необходимость актуализации и пересмотра действующих требований банковского законодательства.

В этой связи, разработка и принятие нового закона о банках позволит создать более эффективную правовую основу для банковского сектора, адаптированного к современным вызовам, и обеспечить устойчивый рост экономики.

Основные надзорные приоритеты, указанные в настоящем документе, позволяют систематизировать надзорный процесс и полноценно использовать риск-ориентированный подход в надзорной политике.

Глава 1. Банковский сектор по итогам 2024 года

1.1. Основные тенденции в экономике, влияющие на банковский сектор, текущее состояние банковского сектора

В 2024 году глобальная экономика развивалась в условиях продолжения усиления геополитических рисков и санкционных ограничений. На мировом рынке энергетических товаров наблюдались повышенная волатильность на фоне региональных конфликтов, а также замедление роста в крупных странах ЕС и Китае.

В этих условиях Казахстан столкнулся с внутренними вызовами в виде экономических последствий от паводков, высокой инфляцией и ставками, ограничивающими доступ бизнеса к долгосрочному финансированию.

Вместе с тем, банковский сектор, активно поддерживая экономические цели государства, сохраняет рост и стабильность.

По состоянию на 1 января 2025 года в Республике Казахстан функционирует 21 банк, из них 12 банков с иностранным участием, в том числе 9 дочерних банков второго уровня, 1 банк со 100% государственным участием.

Положительная динамика наблюдается по всем ключевым финансовым показателям. Активы банковского сектора выросли в 2024 году на 19,7% (10,1 трлн. тенге) и достигли 61,6 трлн. тенге за счет наращивания банками ссудного портфеля и портфеля государственных ценных бумаг.

Обязательства банков увеличились на 18,1% (8,1 трлн. тенге) до 52,7 трлн. тенге. Основным источником фондирования являются вклады клиентов, которые составили 42,5 трлн. тенге, или 80,7% от совокупных обязательств, увеличившись за год на 21,1% (7,4 трлн. тенге) за счет вкладов физических и юридических лиц.

Так, вклады физических лиц (57,8% от совокупных вкладов) за год выросли на 4,2 трлн. тенге, или 20,4%. Вклады юридических лиц (42,2% от совокупных вкладов) выросли на 3,2 млрд. тенге или 22,1%.

Регуляторный собственный капитал банков увеличился на 26,0% до 9,4 трлн. тенге за счет роста нераспределенной чистой прибыли прошлых лет и текущего года на 1,7 трлн. тенге. Достаточность собственного капитала (k2) банков составляет 22,0%, достаточность основного капитала (k1) – 20,4%, что значительно выше требуемых нормативов. Это позволило сформировать банкам запас капитала в размере 4,5 трлн. тенге.

В 2024 году в банках сохранялся достаточный запас ликвидных активов для покрытия возможных оттоков средств вкладчиков. Коэффициент покрытия ликвидности (LCR) составил 231,0%, коэффициент нетто стабильного фондирования (NSFR) сложился на уровне 136,7%.

Кредитный портфель банков составил 35,8 трлн. тенге или 58,2% от совокупных активов, увеличившись за год на 6,0 трлн. тенге или на 20,0%.

Займы юридических лиц увеличились на 2,2 трлн. тенге, или 17,7%, займы физических лиц выросли на 4,0 трлн. тенге или 23,8%, в том числе за

счет потребительского кредитования населения на 3,5 трлн. тенге и ипотечных займов на 0,8 трлн. тенге.

На конец 2024 года доля неработающих займов NPL90+ в ссудном портфеле составила 3,1%.

Провизии, сформированные по займам NPL90+, составили 733 млрд. тенге и покрывают данные займы на 67,0%.

Экспертами МВФ и Всемирного Банка по итогам проведенной Программы оценки финансового сектора Казахстана (FSAP, Financial sector assessment program) был отмечен значительный прогресс в развитии риск-ориентированного надзора в Казахстане, 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. Была дана положительная оценка внедрению стандартов Базель-3, в том числе по введению системного, консервационного и контрциклического буферов капитала и новых стандартов ликвидности (LCR) и фондирования (NSFR).

Глава 2. Реализация надзорных приоритетов в 2024 году

2.1. Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP

В 2024 году Агентством продолжена работа по повышению прозрачности, доверия к банковскому сектору и обеспечению его финансовой устойчивости путем применения надзорных инструментов и развития комплексной модели надзорного процесса.

Агентством проведены ежегодные процедуры риск-ориентированного надзора в банковском секторе, одним из ключевых элементов которого является надзорная модель SREP (Supervisory Review and Evaluation process).

Методология SREP предусматривает всесторонний анализ риск-профиля всех банков по четырем основным направлениям: оценка бизнес модели, риски капитала, ликвидность и система корпоративного управления (включая инструменты системы управления рисками, внутреннего контроля и аудита). По итогам данной оценки присваивается финальный рейтинг банку от «1» (низкий риск) до «4» (высокий риск).

В 2024 году надзор за банками осуществлялся по обновленной методологии SREP, разработанной с учетом накопленного опыта и актуальных вызовов банковского сектора. В рамках обновленной методологии произошел переход от «формальной» оценки наличия систем риск-менеджмента и корпоративного управления к детальному анализу внутренних процессов банков, пересмотрены количественные и качественные показатели, обеспечивающие более точную оценку, проведены интервью с руководством банков, результаты оценки валидированы комплаенс-группой, что обеспечивает прозрачность и всесторонний анализ.

Вместе с тем, автоматизация процесса SREP стала важным шагом в цифровизации надзорной деятельности. В рамках SupTech-инициативы разработано Web-приложение SREP, интегрированное в надзорную платформу. Автоматизированное проведение SREP обеспечивает анализ, выгрузку данных и отчетов, улучшая системность и эффективность надзорных процессов.

В дальнейшем предусмотрено совершенствование приложения, включая расширение аналитического функционала, интеграцию с хранилищами данных и автоматизированную обработку информации.

В периметр оценки **SREP в 2024 году** вошел **21** банк, из которых **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».

С момента перехода на риск ориентированный надзор по итогам оценки отмечены значительные позитивные изменения в бизнес-процессах банков. Улучшены процедуры ICAAP и ILAAP, повышено качество оценки рисков, управления капиталом и ликвидностью. Усилена роль анализа рисков в стратегическом и бюджетном планировании (BMA), отмечен прогресс в

исполнении стратегии и бюджетов, развитии IT-стратегий и улучшении управленческой отчетности. Вместе с тем, достигнут высокий уровень цифровизации внутренних бизнес-процессов. Банки активно внедряют современные модели для расчета экономического капитала по ключевым видам рисков. Привлекаются независимые консалтинговые компании для оценки ICAAP и ILAAP. Совершенствованы механизмы управления кредитным риском, внедрены более точные модели. Повышен уровень внедрения стандартов МСФО 9.

При этом отмечаются и основные недостатки, по которым требуется улучшение и совершенствование процессов в рамках системы управления рисками.

(1) Оценка бизнес модели. Согласно Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 (далее – Постановление № 188), банки ежегодно осуществляют анализ целевых рынков, в которых осуществляют свою деятельность, проводят оценку конкурентной среды, достаточности ресурсов и **способности генерировать краткосрочную и долгосрочную доходность**. В отдельных банках наблюдается рост количества неполученных, но начисленных доходов, что влечет за собой риск возникновения последствий, влияющих на финансовую устойчивость банков.

Кроме того, в отдельных банках отмечается отсутствие сценариев стратегического развития деятельности банка, анализа ключевых источников доходов, а также внутренних документов, регламентирующих процессы стратегического и бюджетного планирования.

(2) Риски капитала (кредитный, рыночный, операционный, процентные риски):

В управлении **кредитным риском** в отдельных банках не сформировано подразделение, ответственное за проведение комплексной и независимой валидации моделей, используемых для оценки финансового состояния заемщиков и ожидаемых кредитных убытков.

В управлении **рыночным риском** в ряде банков наблюдается недостаточное использование практики применения продвинутых моделей оценки в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору. Применение упрощенных моделей, основанных на исторических данных, в основном приводят к занижению оценки необходимого уровня внутреннего капитала для покрытия потенциальных убытков.

В управлении **операционным риском** есть упущения в отчетности и мерах снижения убытков. В отдельных банках потери по операционным рискам связаны со сбоями в процессинге карт, работой банкоматов, касс, мобильного и интернет-банкинга, а также задержками межбанковских

расчетов, связанные с недостатками программного обеспечения и внутренних систем.

(3) В управлении процентным риском в банковской книге в отдельных банках наблюдается необходимость разработки методологии оценки и определения риск-аппетита. Используемые упрощенные сценарии стресс-тестирования ограничиваются параллельными сдвигами процентных ставок, не учитывающих динамику ставок на рынке, и не в полной мере соответствуют рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

(4) Корпоративное управление. Банками на ежегодной основе проводится самостоятельная оценка эффективности деятельности членов Совета директоров, что является хорошей практикой, которая повышает внутреннюю эффективность банковского бизнеса и способствует созданию в банках эффективной корпоративной культуры.

При этом результаты SREP показали некоторые ключевые моменты в организации деятельности совета директоров и его комитетов, требующие улучшения и пересмотр процедур оценки деятельности данного органа и его членов, путем рассмотрения возможности проведения независимой профессиональной оценки их деятельности.

Риск ликвидности. В отдельных банках наблюдается значительная концентрация источников фондирования ликвидности. Утвержденные планы финансирования не предоставляют информацию о деталях доступных источников финансирования на случай непредвиденных обстоятельств.

Система внутреннего контроля. По итогам оценки систем внутреннего аудита и внутреннего контроля выявлена недостаточная периодичность проведения аудита отдельных внутренних процессов, включая стратегическое и бюджетное планирование, достаточности капитала и ликвидности.

Дополнительно в ряде банков отмечается отсутствие практики проведения независимой внешней оценки деятельности внутреннего аудита, дефицит численности сотрудников, а также специалистов по оценке рисков в области информационных технологий и информационной безопасности.

Самооценка внутреннего процесса оценки достаточности капитала и ликвидности (ВПОДК, ВПОДЛ). В отдельных банках наблюдается отсутствие детализированного порядка расчета внутреннего (экономического) капитала по существенным видам рисков с использованием продвинутых подходов. Отсутствие независимой валидации ВПОДК и ВПОДЛ внутренним или внешним аудитом ограничивает возможности по улучшению процесса управления капиталом и повышению его эффективности.

По итогам выявленных недостатков в отношении банков будут приняты меры надзорного реагирования, направленные на повышение эффективности системы управления рисками и корпоративного управления в банках. В целях устранения отмеченных проблем будут затребованы планы мероприятий, предусматривающие конкретные шаги по совершенствованию стратегического планирования, улучшению процессов оценки и управления

рисками, повышению внутреннего контроля и качества корпоративного управления с указанием сроков исполнения и ответственных лиц.

Надзорная надбавка, методология которой разработана Агентством в 2023 году, стала ключевой мерой в отношении банков **по итогам SREP в 2024 году**. Надзорная надбавка предусматривает применение дифференцированного матричного подхода при определении ее величины, устанавливается на собственный капитал банка и покрывается не менее чем на 56,25% за счет основного капитала (k1), не менее 75% за счет капитала первого уровня (k1-2).

Применение Агентством надзорной надбавки к нормативам достаточности капитала банков направленно на устранение и минимизацию имеющихся рисков и недостатков в деятельности банков.

Надзорная надбавка представляет собой индивидуальное дополнительное требование к минимальным пруденциальным нормативам и ее внедрение не только позволяет полностью учесть индивидуальные факторы риска отдельного банка в требованиях к капиталу, но также интегрирует два дополняющих надзорных инструмента, таких как регулярный AQR и надзорное стресс-тестирование, в общий процесс надзора, наряду со SREP.

В частности, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» определены следующие виды надзорной надбавки и буфера:

Надбавка по результатам SREP и регулярного AQR для банков, участников регулярного AQR, с диапазоном от **0** до **6%** от суммы активов, условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом рисков;

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.

Агентством **впервые** применена надзорная надбавка на капитал в отношении всех банков по результатам SREP и AQR в декабре 2024 года. В зависимости от риск-профиля банков надзорная надбавка составила от 0% до 4,5%. Результаты SREP и решение о применении надзорной надбавки утверждены на Комитете по политике пруденциального регулирования с участием представителей Агентства и НБРК. Решение о применении надзорной надбавки с указанием ее размера было доведено до каждого банка официальным письмом. Банки должны учитывать установленную надзорную надбавку и ее размер при формировании стратегии, бюджета, риск-аппетита и сценариев стресс-тестирования, а также представить данный вопрос на рассмотрение совета директоров для принятия соответствующих управленческих решений.

Автоматизация процесса SREP стала важным шагом в цифровизации надзорной деятельности. В рамках SupTech-инициативы разработано Web-

приложение SREP, интегрированное в надзорную платформу. Автоматизированное проведение SREP обеспечивает анализ, выгрузку данных и отчетов, улучшая системность и эффективность надзорных процессов.

В дальнейшем предусмотрено совершенствование приложения, включая расширение аналитического функционала, интеграцию с хранилищами данных и автоматизированную обработку информации.

2.2. Регулярная оценка качества активов (AQR)

Регулярный AQR является частью надзорного цикла Агентства, который является ключевым инструментом для оценки кредитного риска и достаточности резервов банков по международным стандартам. Регулярный AQR включает анализ кредитных портфелей, финансовых показателей заемщиков и риск-метрик, с индивидуальным подходом к крупным заемщикам и групповым анализом мелких займов. Результаты этого анализа корректируют резервы и капитал банков, являясь отправной точкой для ежегодного надзорного стресс-тестирования.

В рамках подготовительных работ регулярного AQR 2024 года Агентство на основе проведенного анализа и выявленных недоработок в методиках и процессах банков провело обучающие сессии для банков-участников по ключевым аспектам процесса, а также принципам и лучшим практикам построения внутренних моделей оценки и анализа кредитного риска.

В 2024 году в периметр регулярного AQR и надзорного стресс-тестирования были включены 11 банков, на которые приходилось 85% активов и 86% ссудного портфеля банковского сектора по состоянию на начало 2024 года. Общий размер проанализированной задолженности (с учетом внебалансовых обязательств) составил 27,4 трлн. тенге, что на 31,3% больше, чем в 2023 году. Основная часть задолженности приходится на беззалоговые потребительские займы (9 трлн. тенге), а также на портфели займов крупного бизнеса (4,4 трлн. тенге), малого бизнеса (3,4 трлн. тенге) и инвестиционные проекты (3,1 трлн. тенге).

На индивидуальной основе были оценены 1 583 крупных заемщика, а также 856 созаемщиков и гарантов с общей задолженностью 9,6 трлн. тенге. 29,9 млн. займов на общую сумму 17,8 трлн. тенге были проанализированы на коллективной основе.

Наибольшая доля стадии 3 среди крупных заемщиков наблюдается в отраслях «Сельское хозяйство» и «Операции с недвижимостью» – 23% и 36%, соответственно.

Различие в оценках резервов между банками и регулярным AQR составило **415,1 млрд. тенге**. Кредиты второй стадии выросли на **492,7 млрд. тенге с 1,5% до 3,3%**, кредиты третьей стадии увеличились на **327,8 млрд. тенге с 8,6% до 9,8%**.

При этом в сравнении с оценкой 2023 года доля стадии 3 в 2024 году снизилась на 3,7 п.п., а доля стадии 2 – с 3,8% до 3,3%, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля. Требуемый уровень покрытия провизиями в сравнении с оценкой 2023 года снизился с 10,1% до 8,1%. Расхождения в уровне покрытия провизиями между оценками банков и оценкой AQR 2024 года составили 1,5 п.п.

В результате, общий уровень достаточности капитала по 11 банкам был снижен на 1,1 п.п. с 17,4% до 16,3%, что существенно выше установленных пруденциальных требований.

По итогам регулярного AQR 2024 года наблюдается повышение качества кредитного портфеля банков, связанное с общим приростом портфеля, улучшением финансового состояния заемщиков по отдельным портфелям, а также работой банков по списанию, погашению и формированию провизий по проблемным заемщикам.

В сравнении с AQR 2023 года наибольшее снижение дополнительных провизий наблюдается по портфелю займов крупному бизнесу (-69,7 млрд. тенге). Это связано преимущественно со снижением дополнительных провизий по крупным индивидуально значимым заемщикам.

На основе анализа результатов регулярного AQR 2024 года, в банки-участники, как и в прошлом году, будут направлены письма с рекомендациями по улучшению процессов и устранению выявленных несоответствий.

В декабре 2024 года результаты регулярного AQR, а также SREP, были учтены при расчете надзорной надбавки на капитал банков.

В январе 2025 года Агентство опубликовало очередной отчет по результатам регулярного AQR по состоянию на 01.01.2024г. Структура отчета содержит детальный анализ уровня кредитного риска банков по всем активам, вошедшим в периметр AQR. Данные предоставлены в разбивке по отдельным частям кредитного портфеля, а также отражают сравнение с результатами 2023 года.

Дополнительно, Агентством в рамках регулярного AQR произведен демографический анализ заемщиков. Таким образом, данные, предоставленные банками, позволяют оценить не только традиционные аспекты кредитного риска, но также дают возможность проанализировать поведенческие характеристики заемщиков на основе их гендерных и возрастных категорий.

2.3. Надзорное стресс-тестирование

В целях определения потенциальных рисков банковского сектора Агентством на ежегодной основе осуществляется надзорное стресс-тестирование (далее - НСТ), которое позволяет оценить устойчивость банков к потенциальным негативным сценариям.

С сентября по декабрь 2024 года Агентством проведено очередное ежегодное НСТ по 11 крупным банкам в соответствии с единым периметром AQR. Перед проведением надзорного стресс-тестирования Агентством были

проведены все необходимые подготовительные мероприятия: разработка сценариев НСТ, калибровка проверочных моделей, проведение обучающих сессий для сотрудников банков.

Сценарии НСТ были разработаны и утверждены Агентством совместно с Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) с учетом изменения макроэкономической ситуации, глобальных рисков, а также действующей рыночной конъюнктуры. Для этого были определены потенциальные риски и сформированы предпосылки развития макроэкономической ситуации. Банкам были предоставлены поквартальный прогноз 59 макропараметров с 3-летним прогнозным горизонтом в базовом и стрессовом сценариях. В процессе разработки сценариев НСТ учтена одновременная реализация основных рисков для национальной и глобальных экономик.

В качестве стартовой точки для проведения НСТ выступили результаты AQR. В соответствии с результатами НСТ наихудшее значение достаточности капитала k1 банковского сектора в стрессовом сценарии наблюдается во 2-ом квартале 2025 года. Потенциальное снижение достаточности капитала по 11 банкам составляет с **16,3%** до **15,0%**, что существенно выше установленных пруденциальных требований.

Аналогично прошлому году наиболее негативное влияние на значение достаточности капитала k1 в худшем квартале оказали **кредитный и рыночный риски**. Покрытие провизиями после AQR по 11 банкам увеличилось в стрессовом сценарии по расчетам банков на 9,8 п.п. (с 8,1% до 17,9%). Наибольший эффект переоценки в рамках рыночного риска приходится на облигации в связи с ростом процентных ставок в сценарии. Поскольку модель НСТ предполагает сохранение прибыльности банков в стрессовом сценарии, чистые процентные и непроцентные доходы частично компенсировали негативный эффект кредитного и рыночного рисков на капитал банков.

В ходе проведения НСТ 2024 года Агентством отмечается улучшение практики риск-менеджмента. По результатам НСТ 2024 каждому банку-участнику были определены размеры индивидуальных буферов и были направлены рекомендации по улучшению процесса проведения НСТ.

Глава 3. Регуляторные меры по развитию банковского сектора

3.1. Консолидированный надзор

По итогам Программы оценки финансового сектора Казахстана (FSAP, Financial sector assessment program), проведенной в 2023-2024 годах, Агентством получены рекомендации Международного валютного фонда и Всемирного Банка по дальнейшему развитию консолидированного надзора.

В целях повышения эффективности консолидированного надзора **усовершенствованы пруденциальные нормативы** постановлением Правления Агентства от 27 декабря 2024 года № 91 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2016 года № 309 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм, и лимитов, размера капитала банковского конгломерата».

Постановлением введен **новый порядок расчета достаточности собственного капитала конгломерата** для обеспечения более точной оценки минимальных требований к собственному капиталу участников банковского конгломерата (необходимого собственного капитала), исключения риска завышения показателей устойчивости конгломерата.

Расчет коэффициента достаточности капитала конгломерата осуществляется посредством отношения фактического консолидированного собственного капитала конгломерата к сумме необходимых собственных капиталов участников банковского конгломерата. Значение коэффициента достаточности капитала конгломерата определено на уровне, равном или превышающем 1,0. При этом необходимый размер собственного капитала банка участника конгломерата рассчитывается с учетом норматива, установленного для него коэффициента достаточности капитала и надзорной надбавки по результатам SREP или по результатам SREP и регулярного AQR.

Для дальнейшего развития надзора за деятельностью **банковского конгломерата** постановлением Правления Агентства от 27 декабря 2024 года № 94 «Об утверждении **Требований к системе управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата**» введены следующие требования:

1) усилена роль совета директоров банковского холдинга в процессе функционирования конгломерата, так совет директоров банковского холдинга:

- обеспечивает контроль, выявление и устранение потенциальных конфликтов интересов, *возникающих в т.ч. в связи с внутригрупповыми операциями;*

- утверждает *стратегию развития банковского конгломерата* и его участников;

- обеспечивает *наличие эффективной системы обмена информацией* между организацией верхнего уровня банковского конгломерата и его участниками для целей управления рисками участников банковского

конгломерата и контроля за их деятельностью;

2) в целях учета существенных рисков, присущих деятельности всех участников конгломерата, введены требования к политике **управления капиталом** банковского конгломерата, которые включают:

- *планирование капитала банковского конгломерата* для соблюдения требований к капиталу в масштабах всего банковского конгломерата и капиталу регулируемых участников банковского конгломерата;

- *оценку достаточности капитала банковского конгломерата* в отношении степени и типа подверженности риску с учетом стратегии направленности и бизнес-плана банковского конгломерата;

- *меры по обеспечению и поддержанию достаточного уровня капитала банковского конгломерата* (выявляют и измеряют существенные риски, потенциально требующие дополнительного капитала, учитывают уровень капитала всех участников банковского конгломерата, включая нормативные, правовые и другие ограничения перевода капитала между субъектами, секторами экономики и юрисдикциями, в которых функционирует банковский конгломерат).

3) при оценке достаточности капитала участников банковского конгломерата не реже одного раза в год проводится **стресс-тестирование и анализ чувствительности** по основным видам риска, присущим деятельности банковского конгломерата, оказывающим существенное влияние на финансовые результаты банковского конгломерата.

4) в целях **управления ликвидностью** банковского конгломерата установлены требования к мониторингу и контролю за риском ликвидности участников банковского конгломерата, которые включают:

- наличие у банковского холдинга мер по мониторингу ликвидности участников конгломерата;

- *определения банковским холдингом потребности банковского конгломерата и участников банковского конгломерата в фондировании*, включая определение дефицита ликвидности и предельно допустимых значений дефицита ликвидности и предоставления ликвидности;

- установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования совета директоров (для товариществ с ограниченной ответственностью – наблюдательный совет (при наличии) или общее собрание участников) организации верхнего уровня банковского конгломерата о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения.

3.2. Усиление конкуренции банковского сектора, либерализация действующих требований к порядку открытия иностранных банков или их филиалов

В рамках исполнения поручения Главы государства, озвученного в Послании народу Казахстана «Экономический курс Справедливого Казахстана» о необходимости привлечения в страну трех надежных

зарубежных банков, для дальнейшего формирования благоприятного инвестиционного климата и повышения инвестиционной привлекательности данной сферы, а также во исполнение пункта 5.1 Указа Президента Республики Казахстан от 8 мая 2024 года № 542 «О мерах по либерализации экономики» в 2024 году Агентством совместно с Национальным Банком в рамках проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития финансового рынка и защиты прав потребителей финансовых услуг» разработаны законодательные поправки по расширению возможностей для открытия новых банков и повышению доступности банковских услуг для населения и субъектов предпринимательства. Данные поправки предусматривают:

1) снижение регуляторных требований для открытия филиалов иностранных банков

В соответствии с подпунктом 1) пункта 1 статьи 13-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках) сумма совокупных активов банка-нерезидента Республики Казахстан, планирующего открыть филиал на территории Республики Казахстан, должна быть не ниже суммы, эквивалентной 20 млрд. долларов США.

В целях создания привлекательных условий для надежных иностранных инвесторов поправками предлагается снизить требование до 10 млрд долларов США;

2) оптимизацию перечня документов, подлежащих представлению в уполномоченный орган

В целях снижения административных барьеров сокращается пакет документов в зависимости от уровня кредитного рейтинга финансовой организации, исключаются документы, которые Агентство может получить самостоятельно из различных источников информационных систем и от финансового регулятора страны заявителя;

3) предоставление филиалам иностранных банков возможности размещать активы, принимаемые в качестве резерва, в финансовые инструменты с низким уровнем риска.

Частью второй пункта 6 статьи 42 Закона о банках установлено, что в целях обеспечения финансовой устойчивости филиала банка-нерезидента Республики Казахстан банк-нерезидент Республики Казахстан формирует активы филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, принимаемые в качестве резерва (десять миллиардов тенге).

При этом, данные средства подлежат хранению на корреспондентском счете Национального Банка в тенге, то есть филиалы банков-нерезидентов Республики Казахстан не могут их использовать в своей деятельности.

В целях создания привлекательных условий для надежных иностранных инвесторов предлагается предоставить филиалам возможность размещать активы, принимаемые в качестве резерва, в финансовые инструменты с

низким уровнем риска (в таких как, государственные ценные бумаги, ноты Национального Банка, облигации квазигосударственных компаний);

4) предоставление филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан права на осуществление дополнительной деятельности.

В соответствии с действующим законодательством филиалы банков-нерезидентов могут осуществлять ограниченный перечень банковских операций, в отличие от банков второго уровня.

В этой связи в целях установления равных конкурентных условий функционал филиала приравнивается к функционалу дочернего банка, предоставив возможность осуществлять обменные операции с иностранной валютой, кастодиальную деятельность, деятельность трансфер-агента, синдицированное финансирование, деятельность в качестве страхового агента, выпуск платежных карточек, разработка программного обеспечения и т.д.

На сегодня поправки одобрены депутатами Мажилиса Парламента Республики Казахстан в первом чтении.

В целях дальнейшего снижения концентрации в банковском секторе будет продолжена работа по проведению мероприятий, направленных на расширение конкуренции путем:

- конвертации крупнейших микрофинансовых организаций в банки;
- принятия указанных законодательных поправок, направленных на либерализацию требований для вхождения на рынок путем открытия дочерних банков и филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;
- привлечения иностранных инвесторов для открытия новых банков.

3.3. Совершенствование механизма предоставления займов последней инстанции

В целях совершенствования механизма предоставления займов последней инстанции (далее – ЗПИ) для обеспечения устойчивости платежеспособных банков при реализации идиосинкратических шоков ликвидности Агентством совместно Национальным Банком принято совместное постановление Правлений Национального Банка № 87 от 24 декабря 2024 года и Агентства № 85 от 24 декабря 2024 года «О внесении изменения в совместное постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 5 мая 2020 года № 62 и Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 5 мая 2020 года № 56 «Об утверждении Правил о займах последней инстанции, предоставляемых Национальным Банком Республики Казахстан» (далее – Совместное постановление).

Необходимо отметить, что действующий механизм ЗПИ имел следующие недостатки:

1) сложная и длительная процедура препозиции нерыночных активов для Агентства и банков (*предоставление большого перечня документов,*

необходимость проведения новой оценки залогов по банковским займам, трудоемкая процедура препозиции для Агентства);

2) ограниченный перечень активов для залога (в залог принимаются только высоколиквидные ценные бумаги и займы с обеспечением в виде недвижимости, а также однородный портфель потребительских займов);

3) трудоемкий мониторинг активов в препозиции до выдачи ЗПИ (актуализация информации по нерыночным активам на ежемесячной основе, проверка информации о характеристиках нерыночных активов на ежеквартальной основе, мониторинг финансового состояния заемщиков на ежегодной основе);

4) одинаковые значения дисконтов вне зависимости от риска и качества займа (наибольшее из доли покрытия провизиями либо 25%);

5) сложность мониторинга соблюдения ограничений на деньги ЗПИ, (деньги, полученные в рамках ЗПИ, не могут быть использованы на проведение операций на валютном рынке, инвестиции, выдачу новых займов, новые операции по созданию активов, выплату вознаграждения руководящим работникам и по сделкам со связанными сторонами);

6) необходимость государственной регистрации нерыночных активов, при этом процедура регистрации прав требований по договорам займов законодательством не определена, регистрация в Министерстве юстиции не гарантирует сохранность залога (риск утраты и отчуждения банком залога);

7) определение суммы ЗПИ Национальным Банком исходя из максимального фактического или прогнозируемого краткосрочного дефицита ликвидности, при этом такой информацией владеет только банк, а также основным критерием (согласно Закону Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан») является обеспеченность займа.

Ранее получение ЗПИ рассматривалось некоторыми банками. Однако по причине высокой ставки по займу, существенных дисконтов к залому, объемного перечня необходимых документов и длительной процедуры рассмотрения, банками было принято решение об отказе в участии в процедуре ЗПИ.

Совместное постановление включает следующие ключевые изменения в механизм ЗПИ:

1. Для оценки качества нерыночных активов использование результатов регулярного AQR, что существенно упростит процесс препозиции и даст более достоверную оценку уровня провизий. Для банков, не вошедших в периметр регулярного AQR, будут применены риск-метрики и модели из AQR.

2. Расширение перечня активов, принимаемых в качестве обеспечения: рыночные активы включают высоколиквидные и низкорисковые долговые ценные бумаги (исключены иные низкокачественные ценные бумаги), нерыночные активы – все займы, отнесенные к 1-ой стадии обесценения по МСФО, а также займы в национальной и свободно-конвертируемых иностранных валютах.

При этом Национальный Банк будет применять дисконт к стоимости нерыночных активов банка, включенных в пул обеспечения. Определение дисконтов будет осуществляться Национальным Банком самостоятельно в зависимости от риска и качества займа.

3. Вместо ограничений использования денег ЗПИ, введен запрет на выплату дивидендов и бонусов руководящим работникам, а также на выдачу займов и выплат связанным сторонам, и на увеличение административных расходов.

4. Значительно сокращен перечень документов для предоставления банками, упрощен процесс их подачи, в частности возможность предоставления в электронном виде.

3.4. Совершенствование процедур оценки кредитных рисков

В рамках исполнения Плана действий по реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, а также в целях совершенствования процедур оценки кредитных рисков Агентством разработан внутренний порядок проверки проведения банком валидации моделей оценки кредитного риска.

Согласно данному порядку Агентством будет проводиться проверка процедур валидации 3 типов моделей оценки кредитного риска (Скоринговая модель, Рейтинговая модель и Модели оценки кредитного риска), в том числе на предмет соблюдения требований Постановления № 188, Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, утвержденных постановлением Правления Национального Банка от 22 декабря 2017 года № 269.

При этом будут использоваться Чек-листы качественных и количественных показателей по каждой модели, позволяющие объективно оценить степень соблюдения банком требований к процедурам моделирования и определить рейтинг уровня риска валидации моделей.

3.5. Развитие рынка стрессовых активов и вовлечение их в экономический оборот

Во исполнение мероприятий Общенационального плана по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2023 года, Агентством принят комплекс мер, предусматривающий два основных направления по вовлечению в экономический оборот стрессовых активов банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее – ОООВБО), дочерних организаций банков, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее – ОУСА), а также микрофинансовых организаций (далее – МФО):

- создание регулируемой цифровой инфраструктуры рынка в виде электронных торговых площадок по продаже стрессовых активов (далее –

цифровые платформы);

- обеспечение предложения на рынке путем установления законодательных требований по обязательной продаже банками, ОООВБО, ОУСА и МФО стрессовых активов только на вышеуказанных цифровых платформах.

Создание цифровых платформ и обязательное требование по реализации стрессовых активов путем проведения открытых торгов на цифровых платформах обеспечит открытый доступ к перечню стрессовых активов для благоприятного вхождения представителей заинтересованного бизнеса и инвесторов, включая иностранных, на рынок стрессовых активов.

Законодательная база по комплексу мер была реализована путем принятия законодательных поправок в рамках Закона Республики Казахстан от 19 июня 2024 года № 97-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании, защиты прав заемщиков, совершенствования регулирования финансового рынка и исполнительного производства» (далее – Закон по вопросам минимизации рисков при кредитовании), предусматривающие:

1) введение новых субъектов предпринимательства в лице операторов цифровых платформ;

2) требование по обязательной продаже стрессовых активов банками, ОООВБО, ОУСА, а также МФО посредством проведения торгов на цифровой платформе при наличии разрешения Агентства;

3) установление полномочий Агентства на выдачу разрешений на право осуществления деятельности операторов цифровых платформ по продаже стрессовых активов и регулированию операторов таких платформ;

4) установление компетенции по определению единых требований для осуществления деятельности оператора, функционирования цифровых платформ, а также требования по установлению порядка проведения торгов и информационной и кибербезопасности цифровых платформ.

В реализацию Закона по вопросам минимизации рисков при кредитовании были приняты соответствующие нормативные правовые акты, устанавливающие требования к потенциальным операторам цифровых платформ для получения разрешения Агентства (*постановление Правления Агентства от 31 июля 2024 года №47«Об утверждении Условий и Правил выдачи разрешения на право осуществления деятельности оператора электронной торговой площадки по продаже банковских и микрофинансовых активов»*), требования к обеспечению информационной безопасности (*постановление Правления Агентства № 57 от 16 августа 2024 года «Об утверждении Правил обеспечения информационной безопасности электронной торговой площадки по продаже банковских и микрофинансовых активов»*), а также правила проведения торгов на цифровых платформах (*постановление Правления Агентства № 68 от 28 августа 2024 года «Об утверждении Правил проведения торгов на электронной торговой площадке по продаже банковских и микрофинансовых активов, включая раскрытие участниками торгов*

информации в отношении имущества, выставленного на торги»).

В ходе дальнейшей реализации мер по внедрению рыночных механизмов на принципах прозрачности и справедливого ценообразования, в октябре 2024 года Агентством было выдано разрешение ТОО «Первое кредитное бюро» на запуск первой цифровой платформы по торговле стрессовыми активами Debt Management and Assessment System (DMAS).

По состоянию на 1 января 2025 года с момента запуска на платформе DMAS проведено **20** торгов и реализовано стрессовых активов на сумму **3,5 млрд** тенге.

Другие потенциальные операторы цифровых платформ также заинтересованы в получении лицензии, что будет стимулировать дальнейшее развитие рынка стрессовых активов в Казахстане.

Цифровизация торговли стрессовыми активами станет важным рыночным механизмом, который обеспечит прозрачность рынка, привлечет больше инвесторов и будет стимулировать очищение банковского сектора от стрессовых активов.

3.6. Меры по ограничению выплат дивидендов банками с государственной поддержкой

Средства, выделенные в рамках государственной поддержки банковского сектора в предыдущие годы, возвращаются банками в соответствии с условиями заключенных договоров.

В соответствии с поручением Главы Государства для стимулирования возврата государственных средств в декабре 2022 года принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства», ограничивающий выплаты дивидендов акционерам банков, имеющих на балансе средства государственного бюджета, Национального фонда, Национального Банка и (или) его дочерних организаций, полученные в целях оздоровления банковского сектора.

В реализацию данного Закона в апреле 2023 года Агентством принят нормативный правовой акт, определяющий подходы по ограничению выплаты дивидендов акционерам банков, имеющих на балансе государственную поддержку, а именно 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» (далее – Постановление № 21).

В частности, Постановлением № 21 утвержден механизм ограничения дивидендов, который предусматривает:

- запрет на выплату дивидендов за счет дохода, полученного от государственной поддержки;
- запрет на выплату дивидендов при отрицательном капитале после вычета государственной поддержки;
- выплату дивидендов банками, получившими государственную поддержку, только при досрочном возврате ими части средств государственной поддержки.

Принятые меры позволили обеспечить в 2023-2024 годах возврат государственной поддержки в размере **399,6 млрд тенге**, из них:

- в **2023 году** частичный досрочный возврат государственной помощи со стороны 2-х банков в размере **81,3 млрд тенге**;
- в **2024 году** частичный и полный досрочный возврат государственной помощи со стороны 4-х банков в размере **318,3 млрд тенге**.

На текущий момент **5 банков** сохраняют на балансе средства государственной поддержки в размере **1 450,7 млрд тенге**.

Агентством совместно с Национальным Банком прорабатываются дополнительные меры по дальнейшему стимулированию банков к досрочному возврату господдержки.

3.7. Пруденциальные меры по расширению кредитования бизнеса

Пруденциальное стимулирование

В 2024 году Агентством совместно с Национальным Банком и банками второго уровня выработаны регуляторные меры для стимулирования банков к активному участию в корпоративном кредитовании. Принятые меры позволят банкам высвободить дополнительные средства для кредитования бизнеса.

Так, в июне 2024 года для снижения давления на ликвидность банков смягчены требования к порядку расчета коэффициентов ликвидности (LCR, NSFR). В частности, до 1 января 2026 года продлены сроки действия пониженных значений коэффициентов ликвидности (LCR, NSFR) на уровне 0,9, при условии перенаправления высвобождаемой ликвидности на кредитование реального сектора. В части расчета LCR снижены коэффициенты оттока по вкладам нефинансовых организаций с 40% до 20%, введен коэффициент оттока по обязательствам банка, привлеченным в рамках государственных программ. В части расчета NSFR повышен коэффициент стабильного фондирования с 0% до 50% по вкладам нефинансовых организаций с возможностью безусловного досрочного изъятия.

В рамках принятых мер регуляторного воздействия для снижения давления на капитал банков при кредитовании проектов МСБ и предоставлении синдицированных кредитов предусмотрено снижение риск-взвешивания по таким займам.

До 1 января 2026 года коэффициенты риск-взвешивания по займам субъектам МСБ снижены с 75% до 50%, по синдицированным займам со 100% до 50%.

Также оптимизировано понятие «один-заемщик» посредством исключения критериев, не характеризующих экономическую или правовую взаимосвязь заемщиков.

Для снижения уровня формируемых банками провизий смягчены требования к их расчету посредством пересмотра критериев вынужденной реструктуризации. Теперь к вынужденной реструктуризации относятся займы, по которым предоставления либо продления льготного периода, отсрочки одного или нескольких платежей по кредиту на срок более 60 дней приводят к снижению NPV в результате данной реструктуризации более чем на 10%. Такая мера позволит банкам быть более гибкими в отношении кредитов клиентов и будет способствовать увеличению кредитования.

Для снижения административных барьеров и обеспечения оперативности принятия решения о кредитовании требование по сверке и описанию существенных расхождений между финансовой отчетностью и налоговой декларацией отложено до 1 января 2026 года.

Также смягчены требования к процедурам оценки кредитного риска, в том числе требования к проведению осмотра залога в рамках принятия залога и выдачи займа, обеспечению объективности оценки стоимости залогового обеспечения со стороны независимых оценщиков.

В целях расширения долгосрочного фондирования банков и расширения возможностей кредитования инвестиционных проектов бизнеса Агентством совместно с Национальным Банком выработан механизм инвестирования пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда в облигации банков по рыночным ставкам.

Общий объем пенсионных активов, которые планируется направить на эти цели, составит порядка 500 млрд тенге на срок до 7 лет. Предоставленные средства должны быть направлены на кредитование инвестиционных проектов бизнеса в приоритетных отраслях экономики.

В декабре 2024 года выработан новый комплекс регуляторных мер для стимулирования банков к участию в кредитовании, предусматривающий:

а) введение отдельных критериев наличия признаков обесценения для инвестиционных займов. Данная мера предоставит банкам больше возможности для кредитования инвестиционных займов, как в индивидуальном порядке, так и в рамках проектного финансирования;

б) для снижения административных барьеров и обеспечения оперативности принятия решения о кредитовании рассматривается возможность пересмотра максимального размера займа для субъектов малого и среднего бизнеса, в пределах которого применяется упрощенный порядок анализа кредитоспособности заемщика с текущего уровня 0,2% от капитала до 500 млн тенге либо 0,2% от капитала банка.

3.8. Расширение определения неработающих кредитов (NPL)

По итогам Программы оценки финансового сектора Казахстана, проведенной в 2023 году Международным валютным фондом и Всемирным

Банком отмечено, что законодательством Казахстана неработающие займы (**NPL**) **ограничены просроченной задолженностью** свыше 90 дней и **не включают** в себя займы 3 стадии обесценения по МСФО 9 и займы, на которые обращено взыскание. При этом согласно Руководству по пруденциальному подходу к проблемным активам Базельского комитета (The Basel Committee on Banking Supervisions Guidance on the Prudential treatment of problem assets - definitions of non-performing exposures and forbearance, April 2017), **определение NPL не ограничивается** просроченной задолженностью свыше 90 дней и включает:

- кредитно-обесцененные кредиты, в соответствии с применяемой системой учета;

- все риски, не являющиеся дефолтными или обесцененными, но, тем не менее, «где есть доказательства, что полное погашение на основе договорных условий, первоначальных или, когда применимо, измененных (погашение основного долга, вознаграждения) **маловероятно без реализации банком залога**, независимо от того, является ли риск текущим, и независимо от того, на сколько дней он просрочен».

В этой связи, экспертами Международного валютного фонда и Всемирного Банка рекомендовано **определение NPL** привести в соответствие с международными стандартами и распространить на **NPL** займы, отнесенные к **3 стадии** по МСФО 9, и активы, на которые может быть обращено взыскание. Также отмечено о представлении сведений по **NPL** в МВФ в рамках отчета по финансовой устойчивости.

В реализацию рекомендаций, предоставленных по итогам Программы оценки финансового сектора Казахстана, в целях улучшения качества оценки банковских рисков, в декабре 2024 года Правлением Агентства принято Постановление № 90 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности», в соответствии с которым расширено понятие неработающих займов за счет включения займов, отнесенных к третьей стадии обесценения по МСФО 9, а также приобретенных или созданных финансовых активов в виде займов, по которым имелось подтверждение об обесценении на момент первоначального признания.

Доля таких займов не должна превышать 10% от ссудного портфеля банков.

Глава 4. Надзорный процесс и развитие приоритетных надзорных инструментов в 2025 году

В 2025 году Агентство продолжит реализацию мер, направленных на повышение прозрачности и доверия к банковскому сектору, а также на оценку его финансовой устойчивости посредством построения комплексной модели надзорного процесса.

Приоритетные направления надзорной деятельности.

По результатам надзорной оценки SREP Агентством определены следующие ключевые направления надзорных мероприятий:

1. Корпоративное управление. В рамках надзорных мероприятий планируется провести детальный анализ процессов, требующих улучшения по итогам предыдущей оценки: состав совета директоров, анализ вовлеченности руководства в управление рисками, аудит, комплаенс и инструменты системы управления рисками.

2. Процентный риск в банковской книге (IRRBB). В условиях волатильности кривой доходности требуется усиление контроля за управлением процентным риском. Методология оценки, определения риск-аппетита и стресс-тестирование не учитывают реальное поведение процентных ставок. В этой связи надзорные проверки будут направлены на оценку качества управления процентным риском, эффективности моделей и полноты стресс-тестирования.

3. Операционный риск. В управлении операционным риском есть упущения в отчетности и мерах снижения убытков. В отдельных банках потери по операционным рискам связаны со сбоями в процессинге карт, работой банкоматов, касс, мобильного и интернет-банкинга, а также задержками межбанковских расчетов, связанные с недостатками программного обеспечения и внутренних систем. В ходе надзорных мероприятий будет проводиться оценка качества программного обеспечения и внутренних систем, а также полноты процедур управления операционным риском и их соответствие регуляторным требованиям.

4. Кредитный риск – с учетом результатов AQR, а также данных дистанционного надзора, запланированы тематические проверки сегментов с высокой вероятностью дефолта, включая индивидуальные и коллективные кредиты (автокредиты, потребительские кредиты, ипотека).

5. Модельный риск. В рамках надзорного процесса будут оценены надежность процесса управления модельным риском, отчеты по валидации моделей и уровни риск-аппетитов.

6. ПОД/ФТ и санкции. В ходе надзорных мероприятий планируется осуществить контроль за соблюдением законодательства в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также выполнением санкционных требований.

Кроме того, в рамках надзорной деятельности будет продолжена работа по совершенствованию процессов по управлению существенными рисками

критичными для устойчивости банковского сектора. Банки должны учитывать **надзорные приоритеты при разработке стратегий, формировании риск-аппетита и организации внутренних процессов.**

Агентством продолжится работа по **совершенствованию методологии SREP**, путем актуализации количественных и качественных показателей с учетом текущих условий банковского сектора и рыночной ситуации, а также интеграции требований ПОД/ФТ в процесс оценки рисков.

Примененная в 2024 году **индивидуальная надзорная надбавка** на капитал банков будет пересмотрена в 2025 году по результатам выявленных рисков **в рамках SREP и регулярного AQR.**

Применение вышеуказанных мер позволит повысить устойчивость банковского сектора и снизить потенциальные системные риски.

4.1. Ежегодная надзорная оценка банков в рамках надзорного процесса по методологии SREP

В 2025 году надзорная оценка банков по методологии SREP будет проводиться по следующему графику:

Этап 1

Февраль: Разработка и утверждение программы надзорных действий. Это обеспечит четкую структурированность и стратегическое направление всего процесса оценки.

Этап 2

Март – Апрель: Сбор количественной и качественной информации. Данные этапы предполагают всесторонний анализ текущей деятельности банков и их финансового состояния.

Май: Проведение интервью с менеджментом банков и ключевыми структурными подразделениями Банка.

Июнь: Расчет предварительных рейтингов банков, основываясь на принципах и стандартах методологии SREP.

Июль: Валидация оценки Комплаенс-группой. На этом этапе Комплаенс-группа проверяет достоверность, корректность и состоятельность оценки.

Август: Актуализация количественных показателей и перерасчет откорректированных рейтингов банков.

Сентябрь: Формирование и направление в банки сводного отчета по оценке рисков.

Этап 3

Октябрь: Обсуждение с банками предварительного рейтинга.

Ноябрь: Подведение итогов, разработка проектов надзорных решений (мер надзорного реагирования).

Декабрь: Утверждение Комитетом по политике пруденциального регулирования и развития финансового рынка решения о применении надзорной надбавки в установленных размерах по каждому банку.

Направление уведомлений в банки о принятом решении о применении надзорной надбавки.

Январь – Февраль 2026 года: Направление уведомлений в банки о принятом надзорном решении (мер надзорного реагирования), согласование и принятие планов мероприятий по устранению недостатков.

4.2. Регулярная оценка качества активов (AQR)

В рамках регулярного AQR Агентство проведет обучающие сессии для банков-участников регулярного AQR 2025 года, направит в банки обновленную и дополненную базу ответов на часто задаваемые вопросы, продолжится практика оказания постоянной методологической поддержки по вопросам сбора и предоставления данных, включая вопросы применения контролей качества данных. Со своей стороны, Агентство для снижения операционных ошибок при сборе данных AQR и нагрузки на банки, продолжит работу по оптимизации процессов AQR с внедрением более продвинутых инструментов обработки и анализа больших данных. В перспективе данная мера не только позволит повысить точность оценки качества кредитных портфелей банков, но и оперативность.

С конца января 2025 года Агентство начало подготовительные мероприятия по проведению регулярного AQR с покрытием не менее 70% активов и 70% ссудного портфеля банковской системы:

- подготовительные работы – январь-март;
- создание базы данных – март-июнь;
- расчет риск-метрик – апрель-август;
- анализ индивидуальных займов – апрель-август;
- расчет достаточности капитала – август.

С 2024 года результаты регулярного AQR учитываются при определении надзорной надбавки на капитал. Кроме того, результаты регулярного AQR, а также выявленные в процессе регулярного AQR недоработки в методиках и процессах банков учитываются в рамках постоянного надзорного процесса.

В текущем году Агентство планирует разработку инструментария для оценки рыночного риска, а также пассивных частей баланса банков, что позволит обеспечить всесторонний анализ финансового состояния банков.

Также Агентство планирует разработку модели оценки кредитоспособности физических лиц с использованием алгоритмов машинного обучения.

Начиная с 2026 года новые инструменты будут частью ежегодной оценки.

4.3. Надзорное стресс-тестирование

В 2025 году Агентство приступит к ежегодному надзорному стресс-тестированию по перечню банков в соответствии с периметром AQR.

В период с марта по август Агентством будут проведены все необходимые подготовительные мероприятия, в том числе:

- обучающие сессии по процедурам и процессам, методологическому руководству и инструкциям по заполнению шаблонов;
- калибровка разработанных моделей;
- разработка и утверждение макрофинансовых сценариев НСТ 2025;

В августе Агентство предоставит банкам все необходимые материалы для надзорного стресс-тестирования: актуальную методологию, шаблон надзорного стресс-тестирования и инструкцию по его заполнению, а также утвержденные сценарии. Банкам необходимо будет провести оценку влияния заданных сценариев на свое финансовое состояние с использованием единых методологических требований, а также заполнить шаблон с результатами этой оценки. В рамках надзорного стресс-тестирования будут учитываться потери от потенциальной реализации кредитного, рыночного, валютного рисков и изменения в чистом процентном и чистом непроцентном доходах. Финальным этапом будет оценка достаточности капитала банков для поглощения возможных убытков в случае реализации стрессовых сценариев.

4.4. Урегулирование проблемной задолженности по потребительским займам физических лиц.

В 2023-2024 годах Агентством принят комплекс мер, направленных на снижение рисков в потребительском кредитовании.

19 июня 2024 года Главой государства подписан Закон по вопросам минимизации рисков при кредитовании, которым введен ряд законодательных положений, направленных на недопущение роста долговой нагрузки населения.

Одновременно банками продолжается исполнение индивидуальных планов по урегулированию проблемной задолженности (с просрочкой свыше 90 дней) по беззалоговым потребительским кредитам физических лиц, разработанных в реализацию Указа Президента Республики Казахстан от 10 марта 2023 года № 140 «О мерах по расширению кредитования реального сектора экономики и снижению закредитованности населения» и Приказа Председателя Агентства от 12 мая 2023 года № 305 «Об индивидуальных планах по урегулированию проблемных кредитов населения».

Индивидуальные планы предусматривают установление графика погашения с уменьшением размера периодических платежей и уровня переплаты по кредиту, полное либо частичное прощение задолженности, заключение медиативных соглашений и иные меры, направленные на урегулирование размера обязательств по кредиту.

Вместе с тем, в рамках исполнения Поручения Главы государства от 7 февраля 2025 года по усилению работы по рефинансированию проблемных займов и недопущению роста их количества, дополнительно для урегулирования закредитованности населения банками должна быть продолжена работа по реализации эффективных процедур реструктуризации

проблемных потребительских кредитов, при этом меры урегулирования в приоритетном порядке направлять на оказание помощи гражданам, находящимся в тяжелой жизненной ситуации или относящихся к числу социально уязвимых категорий населения.

Для недопущения выдачи кредитов заемщикам, не имеющим достаточных доходов, Агентством будут рассмотрены меры по ужесточению требований к оценке платежеспособности заемщиков и ограничению роста долговой нагрузки граждан, имеющих просрочку. Для ограничения накопления банками проблемных кредитов населения будут изучены дополнительные регуляторные и законодательные меры.

4.5. Модельный риск и риски ИИ

В 2025 году Агентство планирует внедрение системы управления модельными рисками и рисками, связанными с использованием искусственного интеллекта (ИИ), в надзорный процесс. Это является одним из ключевых приоритетов надзорной политики Агентства, учитывая растущее значение технологий и моделей в банковском секторе.

Модельный риск возникает, когда модели, используемые банками для прогнозирования финансовых результатов или управления рисками, оказываются недостаточно точными или неправильно интерпретируются. Риск ИИ связан с использованием алгоритмов искусственного интеллекта, которые могут демонстрировать непредсказуемое поведение или приводить к нежелательным результатам из-за ошибок в данных или алгоритмах. Управление этими рисками критически важно, так как они могут привести к финансовым потерям, юридическим рискам, потере репутации и другим негативным последствиям для банков и их клиентов.

Многие регуляторы по всему миру используют различные методы для контроля модельного риска и риска ИИ, включая валидацию моделей, мониторинг и тестирование, управление изменениями, а также обучение сотрудников банков.

Агентством будет внедрен процесс ежегодного мониторинга уровня модельного риска и риска ИИ в банках, путем периодической проверки моделей банков и внутренних процессов, связанных с управлением этими рисками, используя риск-ориентированный подход. Это включает систематический анализ и оценку рисков, а также последующее применение надзорных мер по отношению к банкам, где были выявлены высокие риски в области моделей и систем ИИ.

На начальном этапе будут проведены подготовительные работы по формированию методологических и нормативных основ управления рисками. Планируется разработка и утверждение нормативной базы, определяющей процедуры мониторинга и оценки моделей и систем ИИ. Этот этап включает в себя также набор и обучение специалистов, которые будут заниматься данными вопросами в Агентстве.

На втором этапе будет сформирован реестр моделей банковского сектора. Реестр будет включать все значимые модели, используемые в банках, и будет служить основой для систематического мониторинга и анализа. Для уточнения методик и подходов к управлению модельными рисками будет проведено пилотное тестирование и валидация наиболее критичных моделей.

До конца 2025 года планируется полностью интегрировать управление модельными рисками и рисками ИИ в надзорную деятельность Агентства, что позволит повысить эффективность управления рисками в банковском секторе и обеспечить его стабильность.

Глава 5. Дальнейшее развитие регулирования банковского сектора

5.1. Разработка нового закона о банках

В Послании Главы государства народу Казахстана от 2 сентября 2024 года «Справедливый Казахстан: закон и порядок, экономический рост, общественный оптимизм» было поручено разработать новый закон о банках, отвечающий актуальным задачам стимулирования экономической активности и дальнейшего динамичного развития финтех-сектора.

Агентством совместно с Национальным Банком, ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» и участниками рынка определены основные подходы по разработке нового проекта Закона.

1. Для создания условий по развитию финтех-сектора и безопасному внедрению инноваций в банковской сфере предусматривается расширение возможности участия банков в капитале финтех-компаний и упрощение доступа к «регуляторной песочнице». Будут установлены принципы функционирования Национальной цифровой финансовой инфраструктуры. В рамках сопутствующих законов о платежах и платежных системах, цифровых активов будет введено регулирование оборота цифровых финансовых активов.

Также в рамках развития финтех-сектора планируется закрепить роль Агентства по установлению стандартов регулирования искусственного интеллекта в финансовом секторе.

2. В рамках совершенствования банковского регулирования будет проведена ревизия избыточных регуляторных норм. Планируется установить единые требования к согласованию руководящих работников на всех секторах финансового рынка, включая банковский, страховой и рынок ценных бумаг в рамках закона о государственном регулировании финансового рынка.

Вместе с тем будет рассмотрен вопрос усиления института независимых директоров путем пересмотра требований к сроку их пребывания, исключению конфликта интересов и опыту в соответствии с международными стандартами. Планируется расширить области применения мотивированного суждения в части признания работника банка руководящим работником, оценки члена совета директоров-независимого директора требованиям независимости, оценки наличия конфликта интересов, влияющего на достоверность аудита, оценки сделок на предмет наличия высокого риска.

3. Для расширения конкуренции в банковском секторе и создания условия для роста кредитования МСБ в соответствии с международным опытом будет проработано введение базовой и универсальной банковской лицензии. Будет применено дифференцированное регулирование, которое позволит появиться новым банкам путем перехода крупных и устойчивых микрофинансовых организаций в банковский сектор.

4. Для развития исламского финансирования планируется предоставить возможность традиционным банкам в рамках одной лицензии осуществлять деятельность по исламскому финансированию. Это позволит привлечь финансовые институты и инвестиции Ближнего Востока.

5. Для повышения устойчивости банковской системы с учетом рекомендаций МВФ по итогам FSAP будет реформирована система урегулирования неплатежеспособных банков.

Предусматривается введение требований к минимальному уровню обязательств, конвертируемых в капитал (Total Loss Absorbing Capacity, TLAC), возможность участия государства путем вхождения в капитал только для системнозначимых банков и после покрытия убытков за счет акционеров и кредиторов, включенных в TLAC (Total Loss-Absorbing Capacity, TLAC).

В целях усиления законодательного механизма урегулирования неплатежеспособных банков будет установлен запрет на любые формы государственного вмешательства на нерыночных механизмах в рамках поддержания устойчивости банков. Для этого будут конкретизированы формы и механизмы участия государства при урегулировании проблемных банков, а также четко определены задачи, роли и полномочия Агентства, Национального Банка, Министерства финансов и Фонда гарантирования депозитов.

Участие Национального Банка в урегулировании неплатежеспособного банка ограничивается только предоставлением займов последней инстанции под залог кредитного портфеля.

В целях обеспечения готовности банков к управлению потенциальными угрозами для их финансовой устойчивости и снижения влияния кризисных ситуаций на банковскую систему в целом Агентством будут разработаны ключевые требования к Планам восстановления платежеспособности банков (*Recovery Plans*).

Планы восстановления платежеспособности банков будут определять различные мероприятия и стратегии для эффективного управления кризисными ситуациями. В частности, в рамках требований к системе управления рисками будут определены ключевые элементы и требования к содержанию планов восстановления платежеспособности банков, процедурам утверждения и пересмотра плана, а также лица, ответственные за подготовку и реализацию плана.

Оценка эффективности планов восстановления платежеспособности банков, предусматривающая ежегодный анализ и оценку разработанных банками планов восстановления, будет проводиться в соответствии с внутренней методикой Агентства.

6. Для соблюдения разумного баланса между интересами банков и заемщиков планируется внедрение поведенческого надзора. В целях обеспечения справедливого отношения банков к потребителям финансовых услуг будут установлены требования к разработке финансовых продуктов, введен риск-ориентированный надзор за банками в части взаимодействия с клиентами и ограничены недобросовестные практики.

5.2. По оценке соответствия принципам Базельского комитета по банковскому надзору

Внедрение третьего компонента Базеля III (Pillar 3)

В целях развития рыночной дисциплины и повышения прозрачности деятельности банков Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года планируется внедрение третьего компонента стандарта Базель II «Раскрытие информации» (Pillar 3), который предусматривает раскрытие информации о степени подверженности рискам и системе управления рисками банка.

Стандарт устанавливает требования к раскрытию банками информации о рисках, капитале и методах управления рисками, что направлено на повышение прозрачности и укрепление рыночной дисциплины. В рамках третьего компонента Базеля III (Pillar 3) банки предоставляют данные по показателям, связанным с управлением кредитным, рыночным, процентным и операционным рисками, а также по капиталу, ликвидности, корректировки оценки кредитного риска (CVA), контрциклическому буферу, способности поглощения убытков (TLAC), иным показателям, необходимым для расчета капитала.

Стандарт предусматривает раскрытие информации, которая позволяет понимать, как банк оценивает и управляет рисками. Информация раскрывается на годовой, полугодовой и квартальной основе с размещением отдельным документом на сайте банка.

Стандарт состоит из 18 разделов, которые предусматривают раскрытие информации по ключевым пруденциальным показателям, стратегиям банка по оценке и управлению рисками, сравнение моделируемых и стандартизированных рискованных активов (RWA), структуре капитала и TLAC, ограничениям в распределении капитала, обременению имущества, вознаграждению, кредитным рискам, кредитному риску контрагента, риску секьюритизации, суверенному, рыночному рискам, риску корректировки оценки кредитного риска, операционному риску, риску процентной ставки в банковской книге, макропруденциальным надзорным мерам, коэффициенту левериджа, а также риску ликвидности.

Банки раскрывают информацию по стандартизированному подходу и подходам, основанным на внутренних моделях (IRB и IMA), с упором на расчет капитала, ликвидности и управление рисками, и заполнением таблиц, отражающих различные виды рисков и капитальных требований. Раскрываются качественные и количественные сведения, связанные с управлением рисками, методами оценки и снижения рисков, включая стандартизированный подход, подходы на основе внутренних рейтингов (IRB) и внутренних моделях (IMA). Также предоставляется информация по ключевым показателям, используемым при расчете капитала, общей способности банков поглощать убытки (TLAC).

Стандарт планируется **внедрять поэтапно**, с учетом разделов, подходящих под текущее регулирование Казахстана, и раскрывать информацию на **годовой основе**:

1) по итогам 2025 года:

«Информация о собственном капитале»: общая информация о капитале, с заполнением таблицы значениями достаточности капитала с учетом консервационного и системного буферов (Template KM1: Key metrics (at consolidated level) - в сокращенном варианте);

«Кредитные риски»: общая информация о кредитном риске, с заполнением таблицы об активах, подверженных кредитному риску и методах снижения кредитного риска (Template CR1: Credit quality of assets, Template CR3: Credit risk mitigation techniques - overview);

2) по итогам 2026 года:

«Операционный риск»: общая информация об операционном риске, с заполнением таблицы по историческим потерям (Template OR1: Historical losses);

«Рыночный риск»: общая информация о рыночном риске, с заполнением таблицы по размеру рыночного риска при применении стандартизированного подхода (Template MR3: Market risk under the simplified standardized approach).

«Риск ликвидности»: общая информация об риске ликвидности, с заполнением таблицы по сведениям о коэффициенте покрытия ликвидности (Template LIQ1: Liquidity Coverage Ratio, LCR).

3) по итогам 2027 года:

«Процентный риск банковской книги»: общая информация с заполнением таблицы по сведениям о показателях процентного риска (Template IRRBB1: Quantitative information on IRRBB);

«Вознаграждение»: сведения о размере фиксированных и переменных вознаграждений руководству и лицам, принимающим риски с заполнением соответствующей таблицы (Table REM1: Remuneration awarded during the financial year).

В реализацию Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года в декабре 2024 года Агентством принято постановление от 27 декабря 2024 года № 93 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 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» и в постановление Правления Национального Банка 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» (далее - Постановление № 93), которым внесены в Правила формирования системы управления рисками и внутреннего

контроля поправки по внедрению третьего компонента Базеля III (Pillar 3). По итогам 2025 года планируется раскрытие **информации по собственному капиталу и по кредитным рискам**.

5.3. Внедрение коэффициента левериджа (Базель III)

Одной из рекомендаций Всемирного Банка и МВФ, выработанных по итогам FSAP, является внедрение коэффициента левериджа в регуляторную и надзорную практику Агентства.

Коэффициент левериджа был внедрен Базельским комитетом по банковскому надзору с целью сдерживания наращивания чрезмерного дисбаланса между собственными средствами и активами в банковской системе (левериджа), обеспечения дополнительного противодействия попыткам спекулировать с требованиями, взвешиваемыми с коэффициентом риска. Минимально допустимое значение отношения капитала к активам, подверженным риску (балансовые и внебалансовые статьи) должно быть установлено на уровне 3%.

Внедрение данного коэффициента было обусловлено негативными последствиями экономического и финансового кризиса 2008 года (глобальный банковский кризис), в результате которого банковский сектор многих стран допустили чрезмерный дисбаланс между собственными средствами и активами и внебалансовыми обязательствами, что сопровождалось постепенным снижением величины и качества собственных средств банков.

5.4. Инициативы по внедрению принципов устойчивого развития ESG (Environmental, Social, and Governance) на финансовом рынке

Агентством продолжена работа по внедрению принципов ESG в регулирование финансового рынка.

Регулирование ориентировано на стимулирование финансовых организаций к устойчивому развитию для перераспределения финансовых ресурсов в пользу устойчивых проектов. Это окажет положительное влияние на повышение инвестиционной привлекательности Республики Казахстан и способствует росту социальной и экологической ответственности компаний.

В целях адаптации финансовых организаций к новым регуляторным требованиям в марте 2023 года Агентством **принята Дорожная карта по внедрению принципов ESG** в регулирование финансового рынка Республики Казахстан. Дорожная карта включает ключевые приоритеты реализуемой Агентством поэтапной политики по внедрению принципов ESG в регулирование финансового рынка Казахстана.

В сотрудничестве с Международной финансовой корпорацией (IFC) Агентством разработано и 28 апреля 2023 года **утверждено Руководство по раскрытию финансовыми организациями по критериям ESG**: по воздействию на окружающую среду и климат, по финансовой инклюзии и другим.

В рамках внедрения принципов ESG в систему управления рисками и

внутреннего контроля банков в целях повышения качества управления рисками в банковской деятельности в декабре 2024 года Агентство Постановлением № 93 приняты требования по раскрытию банками подходов к управлению ESG-рисками и их возможных последствий, в том числе посредством принятия внутренних политик банков в области ESG.

Вместе с тем, вопрос введения требований к системе управления рисками, раскрытия подходов по управлению ESG-рисками по блоку ESG будет отложен на неопределенный срок.

Обязательное раскрытие банками информации по критериям экологичности, социальной ответственности и корпоративного управления (ESG) будет осуществляться в рамках годового отчета банка и (или) публикации отдельного отчета банка по устойчивому развитию (ESG).

Для успешного внедрения принципов ESG на финансовом рынке и повышения экспертного потенциала участников финансового сектора Агентством в 2024 году в рамках повышения осведомленности по вопросам ESG проведен ряд обучающих семинаров и круглых столов экспертами в области устойчивого финансирования.

Так, совместно с IFC, Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР), компаниями «большой» четверки, Национальной палатой предпринимателей «Атамекен», CAIER (Центрально-Азиатским институтом экологических исследований) проведены семинары для представителей финансового сектора и бизнеса в режиме онлайн и оффлайн с аудиторией более 2-х тысяч человек.

5.5. Дополнительные меры по расширению кредитования бизнеса

В целях обеспечения ежегодного роста кредитования бизнеса на уровне не менее 20% Агентством будут приняты дополнительные меры регуляторного характера.

В целях развития инструментов финансирования капиталоемких инвестиционных проектов в реальном секторе экономики будут реализованы механизмы софинансирования и синдицированного кредитования, принятые Законом по вопросам минимизации рисков при кредитовании. Формирование проектов для последующего финансирования будет осуществляться Проектным офисом по синдицированному кредитованию и софинансированию при участии АО «НУХ «Байтерек», АО «НК «Самрук-Казына», банков второго уровня, ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и государственных органов. На сегодня в рамках Проектного офиса одобрено к финансированию 5 проектов общей стоимостью 835 млрд тенге, на рассмотрении находится 12 проектов общей стоимостью 6,5 трлн тенге.

Одновременно Агентством совместно с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – Фонд Даму) и банками второго уровня будет проработан вопрос создания на базе Фонда Даму **Гарантийного фонда**

с участием банков второго уровня. Наличие такого инструмента позволит расширить возможности Фонда «Даму» гарантировать проекты субъектов предпринимательства.

В целях усиления защиты интересов залоговых кредиторов, повышения эффективности взыскания задолженностей, снижения рисков для кредиторов и обеспечения баланса интересов всех участников процесса, будут приняты меры по совершенствованию законодательства и правоприменительной практики в сфере исполнительного производства и процедур банкротства.

5.6. Противодействие финансовому мошенничеству в банковской сфере

Учитывая растущие угрозы финансовых мошенничеств, которые привели к массовым обращениям граждан, ставших жертвами мошеннических схем, депутатским корпусом инициированы новые важные законодательные изменения, которые включены в проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития финансового рынка и защиты прав потребителей финансовых услуг».

Поправки направлены на снижение случаев мошенничества с использованием методов социальной инженерии, усиление защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе путем введения «периода охлаждения» длительностью 24 часа при выдаче онлайн потребительских займов, предоставление банкам и платежным организациям полномочий по приостановлению подозрительных транзакций, подключение к Антифрод-центру Национального банка операторов сотовой связи, правоохранительных органов для оперативного обмена сведениями, выявления и блокирования сотовых номеров, указанных в базах Антифрод-центра. Также банкам и платежным организациям будет предоставлено право ограничивать предоставление услуг клиентам, включенным в списки Антифрод-центра.

Рассматривается введение требования для кредиторов по заключению договора займа с гражданином только при его личном присутствии в отделении банка или МФО, если гражданин впервые обращается за кредитом. Данная мера позволит кредитору удостовериться в личности клиента и получить подтверждение, что заем действительно оформляется по его инициативе.

Дополнительно устанавливается требование по заключению банками и МФО договора потребительского займа с отдельными категориями физических лиц (до 21 года, старше 55 лет) только после получения их согласия на заключение такого договора. В случае заключения договора займа онлайн, согласие должно быть оформлено заемщиком в кредитном бюро либо на веб-портале «электронного правительства».

В целях предотвращения мошенничества в сфере сотовой связи вводится ограничение по количеству сим-карт на одного абонента, требование по обязательной биометрической идентификации операторами сотовой связи

абонента при заключении договора на оказание услуг, а также обязанность операторов сотовой связи по созданию антифрод систем для оперативного реагирования на мошенничество. Дополнительно будет ужесточен порядок регулирования и использования сим-боксов на территории Казахстана.

Заключение

В 2024 году банковский сектор продолжал развиваться в условиях ускорения инфляции, ухудшения ситуации на нефтяном рынке, дополнительного ужесточения денежно-кредитной политики и снижения экономической активности, продемонстрировав устойчивый рост активов, кредитного портфеля и депозитов.

Кроме этого, прошедший год характеризовался сохранением геополитического напряжения, расширением санкционной политики США и Европы, а также внутренними экономическими событиями, в особенности самыми масштабными за последние десятилетия паводками.

Вместе с тем, по результатам проведенной Агентством в 2024 году полномасштабной надзорной оценки по методологии SREP банковский сектор показал устойчивость к внешним факторам, в том числе в условиях геополитической турбулентности. Банки обладают достаточным запасом капитала и ликвидности, который позволяет им абсорбировать текущие внешнеэкономические шоки.

За последние годы Агентством совместно с банками проведена существенная работа по оздоровлению и повышению устойчивости банковского сектора посредством внедрения регулярного AQR, надзорного стресс-тестирования, а также усовершенствованию методологии SREP.

Агентством будет продолжена системная работа по развитию банковского сектора, обеспечению финансовой стабильности и адекватной оценке имеющихся в банковском секторе рисков.

При этом банкам необходимо продолжить работу по принятию мер для соответствия системы управления рисками и внутреннего контроля мировым стандартам и проведение дальнейшего качественного изменения своих бизнес-процессов и практик, объективной оценки уровня принимаемых рисков, искоренения рисков концентрации, улучшения качества предоставляемых банковских услуг.

Для построения устойчивой финансовой системы, а также обеспечения транспарентности и прозрачности деятельности Агентства, Агентством будет продолжена практика проведения ежеквартальных встреч с представителями финансовых организаций по вопросам регулирования и развития финансового рынка. На встречах будут рассмотрены актуальные вопросы развития банковского сектора, включая приоритеты надзорной политики банковского сектора, реализацию риск-ориентированного надзора, вопросы пруденциального регулирования и другие.