

**Отчет о реализации Стратегического плана
Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на 2020-2024 годы,
утвержденного приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
от 28 февраля 2020 года № 148**

Период отчета: 2020 год

1. АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Наименование возможного риска	Запланированные мероприятия по управлению рисками	Фактическое исполнение мероприятий по управлению рисками	Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
1	2	3	4
Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности финансового рынка			
Цель 1. Повышение уровня финансовой устойчивости финансовых организаций			
Дефицит ликвидности, низкое качество активов, риск дефолта клиентов, как следствие неблагоприятных изменений в экономике	1) Формирование плана мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств	См. аналитическую записку	Исполнено
	2) Разработка планов по докапитализации акционерами финансовых организаций при ухудшении финансового состояния	См. аналитическую записку	Исполнено
	3) Совершенствование риск-ориентированного надзора и пруденциального регулирования финансовых организаций	См. аналитическую записку	Исполнено
	4) Принятие надзорных мер для повышения устойчивости и способности противодействия финансовых организаций к внутренним и внешним угрозам и шокам	См. аналитическую записку	Исполнено

Наименование возможного риска	Запланированные мероприятия по управлению рисками	Фактическое исполнение мероприятий по управлению рисками	Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
Недостатки в системах управления рисками и внутреннего контроля	Осуществление контроля и надзора за системами управления рисками, включая анализ и оценку внутренних документов, процедур принятия решений, структуры корпоративного управления, а также выявления основных недостатков и проблем в системах управления рисками и внутреннего контроля финансовых организаций и разработка соответствующих надзорных требований	См. аналитическую записку	Исполнено
Сохранение низкой диверсификации ссудных портфелей банков	Разработка регуляторных стимулов и устранение барьеров для развития рынка корпоративного кредитования	См. аналитическую записку	Исполнено
Стратегическое направление 2. Повышение эффективности финансового сектора для финансирования экономики			
Цель 2. Повышение кредитования реального сектора экономики			
Повышение рисков в экономике в результате реализации негативных сценариев	Стимулирование финансирования экономики частным финансовым сектором без участия государства путем применения механизмов по снижению рисков (государственные гарантии, страхование кредитного риска)	См. аналитическую записку	Исполнено
Низкая осведомленность и отсутствие интереса к инструментам фондового рынка со стороны населения	Активизация информационных и маркетинговых программ со стороны участников рынка и KASE	См. аналитическую записку	Исполнено
Концентрация рисков на фондовой бирже как на организаторе торгов, так и	Выделение из фондовой биржи центрального контрагента на фондовом рынке в качестве самостоятельного юридического лица	См. аналитическую записку	На исполнении

Наименование возможного риска	Запланированные мероприятия по управлению рисками	Фактическое исполнение мероприятий по управлению рисками	Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
организации, выполняющей функции центрального контрагента			
Стратегическое направление 3. Защита прав потребителей финансовых услуг, повышение финансовой доступности и финансовой грамотности			
Цель 3. Повышение вовлеченности граждан в финансовый сектор и финансовой грамотности населения			
Принятие потребителями финансовых услуг необдуманных решений при использовании финансовых услуг	Формирование у потребителей ответственного отношения за принятие собственных финансовых решений	См. аналитическую записку	Исполнено
Низкая вовлеченность потребителей финансовых услуг в повышении финансовой грамотности	Проведение масштабной информационно-разъяснительной работы и популяризация финансовой грамотности	См. аналитическую записку	Исполнено
Появление новых инновационных, ранее не существовавших видов финансовых услуг	Системный мониторинг финансовых продуктов, расширение возможностей информирования, консультирования и поддержки потребителей финансовых услуг	См. аналитическую записку	Исполнено
Введение невыгодных для потребителя продуктов ввиду их высокой стоимости	Рыночное регулирование тарифной политики и предоставление услуг в цифровом формате	См. аналитическую записку	Исполнено
Стратегическое направление 4. Конкуренция			
Цель 4. Активизация страхового рынка			
Наличие недобросовестных практик на финансовом рынке	Введение принципов добросовестного поведения поставщиков финансовых услуг, противодействие незаконной и безлицензионной деятельности на финансовом рынке	См. аналитическую записку	На исполнении

Наименование возможного риска	Запланированные мероприятия по управлению рисками	Фактическое исполнение мероприятий по управлению рисками	Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
Стратегическое направление 5. Применение новых технологий на финансовом рынке, цифровизация финансовых услуг			
Цель 5. Упрощение процедур идентификации клиентов			
Несоответствие скорости появления и внедрения финансовых инноваций скорости процедур изменения регуляторной среды	Ранжирование финансовых инноваций по степени угроз, планирование и расставление приоритетов по изменению регуляторной среды в соответствии с уровнями риска	См. аналитическую записку	На исполнении
Правовая неопределенность при внедрении новых финансовых технологий	Использование механизма «регуляторной песочницы»	См. аналитическую записку	На исполнении
Стратегическое направление 6. Развитие системы микрофинансирования			
Цель 6. Совершенствование регулирования организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность			
Формирование «теневого рынка» кредитования, из числа нерегулируемых организаций, не прошедших государственную перерегистрацию в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда, а также учетную регистрацию в уполномоченном органе	Принятие мер для выявления и пресечения деятельности «теневого рынка» кредитования	См. аналитическую записку	Исполнено

Наименование возможного риска	Запланированные мероприятия по управлению рисками	Фактическое исполнение мероприятий по управлению рисками	Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
Стратегическое направление 7. Кибербезопасность			
Цель 7. Совершенствование взаимодействия в области информационной безопасности в глобальном масштабе			
Несоответствие организационной структуры задачам, стоящим перед подразделением	Ежегодный пересмотр организационной структуры направления ИБ	См. аналитическую записку	На исполнении
Недостаточность активов для достижения поставленных целей	Инициатива по выделению достаточных средств на приобретение технологий, знаний, организацию внешних связей и мотивацию персонала	См. аналитическую записку	Исполнено
Недостаточная скорость исполнения задач, обусловленная внешними факторами	Поиск решений по повышению скорости утверждения норм. Например, переход к регулированию через стандарты финансовых организаций	См. аналитическую записку	Исполнено
Стратегическое направление 8. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма			
Цель 8. Снижение уровня риска отмывания денег и финансирования терроризма в финансовом секторе			
Неэффективность принятых банками мер по снижению уровня обналичивания денег	Проработка мероприятий по выработке механизмов перехода на безналичные платежи	См. аналитическую записку	Исполнено
Неверное толкование и исполнение требований по ПОД/ФТ субъектами финансового мониторинга	Принятие мер надзорного реагирования вплоть до приостановления/лишения лицензии	См. аналитическую записку	Исполнено

2. ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛЕЙ И ЦЕЛЕВЫХ ИНДИКАТОРОВ

Наименование целевого индикатора	Источник информации	Ед. изм.	2020 год		Примечание (информация об исполнении/неисполн ении)
			План	Факт	
1	2	3	4	5	6
Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности финансового рынка					
Цель 1. Повышение уровня финансовой устойчивости финансовых организаций					
Достаточность собственного капитала банков (K2)	Отчетность, представляемая банками	%	не менее 10	27	Исполнено См. аналитическую записку
Доля займов с просрочкой платежа по основному долгу и/или вознаграждению сроком более 90 дней в ссудном портфеле банков	Отчетность, представляемая банками	%	Не более 10	6,8	Исполнено См. аналитическую записку
Агрегированный индекс финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций	Отчетность, предоставляемая страховыми организациями	коэффициент	от 1 до 2,47	1,45	Исполнено См. аналитическую записку
Стратегическое направление 2. Повышение эффективности финансового сектора для финансирования экономики					
Цель 2. Повышение кредитования реального сектора экономики					
Рост ссудного портфеля банков	Отчетность, представляемая банками	%	от 2,5 до 3	7,1	Исполнено См. аналитическую записку
Количество новых зарегистрированных выпусков ценных бумаг	Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг	Количество выпусков ценных бумаг	не менее 6	112	Исполнено См. аналитическую записку

Наименование целевого индикатора	Источник информации	Ед. изм.	2020 год		Примечание (информация об исполнении/неисполн ении)
			План	Факт	
Стратегическое направление 3. Защита прав потребителей финансовых услуг, повышение финансовой доступности и финансовой грамотности					
Цель 3. Повышение вовлеченности граждан в финансовый сектор и финансовой грамотности населения					
Индекс финансовой грамотности	Социологическое исследование уровня финансовой грамотности населения	%	37	39,07	Исполнено См. аналитическую записку
Стратегическое направление 4. Конкуренция					
Цель 4. Активизация страхового рынка					
Индекс развития страхового рынка	Отчетность, предоставляемая страховыми организациями	коэффициент	от 1 до 2,47	1,75	Исполнено См. аналитическую записку
Стратегическое направление 5. Применение новых технологий на финансовом рынке, цифровизация финансовых услуг					
Цель 5. Упрощение процедур идентификации клиентов					
Доля новых клиентов БВУ, прошедших первичную идентификацию удаленным способом	Информация банков	%	10	15,8	Исполнено См. аналитическую записку
Стратегическое направление 6. Развитие системы микрофинансирования					
Цель 6. Совершенствование регулирования организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность					
Рост ссудного портфеля организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность	Отчетность, представляемая организациями, осуществляющими	%	от 3 до 5	235 ¹	Исполнено См. аналитическую записку

¹ Предварительные данные на 01.01.2021г.

Наименование целевого индикатора	Источник информации	Ед. изм.	2020 год		Примечание (информация об исполнении/неисполн ении)
			План	Факт	
	микрофинансовую деятельность				
Стратегическое направление 7. Кибербезопасность					
Цель 7. Совершенствование взаимодействия в области информационной безопасности в глобальном масштабе					
Количество соглашений отраслевого центра информационной безопасности финансового рынка с международными организациями/иностранными регуляторами об информационном обмене по киберинцидентам и киберугрозам	Система документооборота Агентства	Количество соглашений в год	2	2	Исполнено См. аналитическую записку
Стратегическое направление 8. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма					
Цель 8. Снижение уровня риска отмывания денег и финансирования терроризма в финансовом секторе					
Риски, связанные с отмыванием доходов в банках второго уровня	1.Статистика 2.Оперативные (разведывательные) данные. 3.Собеседования с представителями соответствующих органов, заинтересованных групп и участников рынка. 4.Совещания в рамках фокус-групп с участием представителей соответствующих органов, заинтересованных групп и участников рынка.	балл	5	5	Исполнено См. аналитическую записку

Наименование целевого индикатора	Источник информации	Ед. изм.	2020 год		Примечание (информация об исполнении/неисполн ении)
			План	Факт	
	5. Опросы общественности или фокус-групп. 6. Отчёты международных организаций и других международных организаций, занимающихся разработкой и внедрением стандартов 7. Отчёты правительств, «мозговых центров», организация гражданского общества и частных учреждений 8. Книги, статьи и отчеты по результатам исследований, проводимых научными кругами 9. Пресса, Интернет и другая открытая информация				

**Аналитическая записка
к отчету о реализации Стратегического плана
Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на
2020-2024 годы**

Период отчета: 2020 год

Стратегический план Агентства на 2020-2024 годы утвержден приказом Председателя Агентства от 28.02.2020г. № 148 «Об утверждении Стратегического плана Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на 2020 – 2024 годы» (далее – Стратегический план Агентства).

В 2020 году в Стратегический план Агентства внесены изменения приказами Председателя Агентства от 03.08.2020г. № 312, от 30.12.2020г. № 519, от 31.12.2020г. № 524, от 31.12.2020г. № 529, от 31.12.2020г. № 530.

В рамках Стратегического плана Агентства в 2020 году предусмотрено выполнение 11 целевых индикаторов, из них:

1. По стратегическому направлению «Обеспечение стабильности финансового рынка» 3 целевых индикатора, которые полностью исполнены;
2. По стратегическому направлению «Повышение эффективности финансового сектора для финансирования экономики» 2 целевых индикатора, которые полностью исполнены;
3. По стратегическому направлению «Защита прав потребителей финансовых услуг, повышение финансовой доступности и финансовой грамотности» 1 целевой индикатор, который полностью исполнен;
4. По стратегическому направлению «Конкуренция» 1 целевой индикатор, который полностью исполнен;
5. По стратегическому направлению «Применение новых технологий на финансовом рынке, цифровизация финансовых услуг» 1 целевой индикатор, который полностью исполнен;
6. По стратегическому направлению «Развитие системы микрофинансирования» 1 целевой индикатор, который полностью исполнен;
7. По стратегическому направлению «Кибербезопасность» 1 целевой индикатор, который полностью исполнен;
8. По стратегическому направлению «Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма» 1 целевой индикатор, который полностью исполнен.

Раздел 1. Анализ управления рисками

Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности финансового рынка

***Цель 1. Повышение уровня финансовой устойчивости финансовых организаций
Дефицит ликвидности, низкое качество активов, риск дефолта клиентов, как следствие неблагоприятных изменений в экономике***

1) Формирование плана мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств

Мероприятия по управлению возможным риском:

Банковский сектор

В марте 2020 года завершена независимая оценка качества активов (AQR, Asset Quality Review) 14 крупнейших банков Казахстана, на долю которых приходится 87% активов и 90% кредитного портфеля банковской системы, проведенная на основе методологии AQR Европейского Центрального Банка.

По итогам AQR Агентством были согласованы Индивидуальные надзорные планы

корректирующих мер, включающие до 2,5 тыс. мероприятий на каждый банк, которые позволят существенно трансформировать ключевые бизнес-процессы банков.

Для оценки достаточности капитала банков для покрытия потенциальных убытков при реализации стрессовых сценариев развития экономики в 2020 году Агентством было впервые проведено надзорное стресс-тестирование и анализ финансовой устойчивости 14 банков, участвовавших в AQR.

По результатам надзорного стресс-тестирования и анализа финансовой устойчивости банки разработали Стратегии обеспечения финансовой устойчивости, включающие в себя обязательные мероприятия со сроком реализации до конца 2022 года по улучшению качества управления и контроля, обеспечению роста собственного капитала банков и другие.

Страховой сектор

Осуществление мероприятий в 2020 году не требовалось ввиду высокого уровня устойчивости и платежеспособности страховых организаций. По итогам 2020 года достаточность маржи платежеспособности страховых организаций составила 6,31 при требовании не ниже 1.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Осуществление мероприятий в 2020 году не требовалось.

2) Разработка планов по докапитализации акционерами финансовых организаций при ухудшении финансового состояния

Мероприятия по управлению возможным риском:

Банковский сектор

В целях повышения финансовой устойчивости банковского сектора была проведена работа по дальнейшей реализации Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, в рамках которой в марте 2020 года согласованы пятилетние планы мероприятий банков, содержащие в том числе меры по докапитализации банков акционерами.

Страховой сектор

Осуществление мероприятий в 2020 году не требовалось.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Осуществление мероприятий в 2020 году не требовалось.

3) Совершенствование риск-ориентированного надзора и пруденциального регулирования финансовых организаций

Мероприятия по управлению возможным риском:

Банковский сектор

Установлены правовые рамки, регулирующие операции банков с производными финансовыми инструментами в рамках Правил расчета валютной позиции банков. Данная мера направлена на снижение валютных спекуляций банков.

Договоры страхования, содержащие пункты о безусловном и безотзывном исполнении обязательств по страховой выплате, заключенные с национальной компанией KazakhExport, признаны в качестве высоколиквидного обеспечения для целей расчета достаточности капитала и риска на одного заемщика.

Не признается нарушением норматива максимального риска на одного заемщика превышение значения норматива в результате реорганизации дочерних организаций акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» путем их присоединения к Единому оператору жилищного строительства.

Требование по минимальному размеру собственного капитала банков, единственным акционером которых является центральный банк другого государства, повышено с 4 млрд. тенге до 10 млрд. тенге.

В рамках совершенствования риск-ориентированного надзора для оценки достаточности капитала банков для покрытия потенциальных убытков при реализации

стрессовых сценариев развития экономики проведено надзорное стресс-тестирование и анализ финансовой устойчивости, о результатах которого указано выше.

Страховой сектор

В рамках внедрения отдельных элементов международного стандарта Solvency II принята отложенная норма по расчету страховой организацией нормативов диверсификации активов от суммы общих страховых резервов с 2022 года, при этом для отдельной категории активов установлено поэтапное (в период с 2022 по 2024 годы) ужесточение требований к суммарному размеру диверсификации.

Кроме того, исключен норматив диверсификации по операциям «обратное РЕПО», что обусловлено достаточной диверсификацией риска концентрации на одного эмитента в рамках отдельных ограничений по качеству контрагента.

Из расчета активов по качеству и ликвидности исключены акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в связи с низкой ликвидностью и отсутствием у них рыночной цены.

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

В целях совершенствования риск-ориентированного надзора в 2020 году Агентство внедрило внутреннюю и внешнюю модели оценки рисков на основе качественных и количественных показателей. Внешняя модель оценки рисков страховых организаций разработана на основе элементов международной регуляторной системы IRIS (Insurance Regulatory Information System), целью которой является маркирование сфер риска в деятельности страховой организации, а также повышение уровня осведомленности и ответственности собственников за результаты деятельности менеджмента (постановление Правления Агентства от 22.12.2020г. № 126²). Внутренняя модель оценки рисков страховых организаций представляет собой ежегодный надзорный процесс обзора и оценки всех рисков страховых организаций на основании набора количественных и качественных показателей, характеризующих их деятельность.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В отчетном периоде для обеспечения финансовой устойчивости финансовых организаций Правлением Агентства принято постановление от 29.07.2020г. № 68³, направленное на установление требования по раскрытию эмитентами методики определения стоимости акций при их выкупе акционерным обществом на неорганизованном рынке на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, а также на совершенствование пруденциальных нормативов Национального оператора почты.

В рамках совершенствования риск-ориентированного надзора в 2020 году внедрена новая система оценки рисков профессиональных участников рынка ценных бумаг Risk Assessment and Supervision System (RASS), которая на основании оценки комплекса количественных и качественных параметров деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг по факторам оценки системной значимости, бизнес-профиля, риск-профиля, риск-менеджмента и поведенческих показателей позволяет ранжировать профессиональных участников рынка ценных бумаг по степени рисков и для каждого из них определять соответствующий режим надзора (интенсивный, умеренно интенсивный, стандартный).

² Постановление Правления Агентства от 22.12.2020г. № 126 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления НБРК от 27.08.2018г. №198 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для страховых (перестраховочных) организаций»

³ Постановление Правления Агентства от 29.07.2020г. № 68 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка»

4) Принятие надзорных мер для повышения устойчивости и способности противодействия финансовых организаций к внутренним и внешним угрозам и шокам

Мероприятия по управлению возможным риском:

Банковский сектор

По результатам проведенной в 2020 году оценки банковского сектора по системе SREP банки были ранжированы по степени риска, по результатам чего осуществлялись надзорные мероприятия. У одного банка была отозвана лицензия (в рамках мер по расчистке балансов банков от неработающих активов), к двум банкам были применены принудительные меры по докапитализации банков, а один банк принял решение о добровольной ликвидации.

В отношении шести банков применены меры надзорного реагирования в части отсутствия внутреннего контроля в рамках ПОД/ФТ.

В отношении некоторых банков применено мотивированное суждение о признании отдельных заемщиков лицами, связанными с банками особыми отношениями, а также о несоответствии системы управления рисками требованиям законодательства Республики Казахстан.

Страховой сектор

В отчетном периоде за различные нарушения требований законодательства Республики Казахстан в отношении субъектов страхового рынка вынесено 14 письменных предписаний, применено 29 рекомендательных мер надзорного реагирования, составлен 41 протокол об административном правонарушении, из которых 37 по нарушению требований законодательства о ПОД/ФТ, наложено административных штрафов на сумму 24 млн. тенге, приостановлено действие лицензии 1 страховой организации дважды на шесть месяцев и вынесено решение о передаче страхового портфеля по обязательным классам страхования. В рамках мер раннего реагирования согласованы планы мероприятий по недопущению ухудшения финансового состояния по 6 страховым организациям.

В рамках исполнения решения Правления Агентства проводились мероприятия по контролю деятельности страховой организации, у которой приостановлена лицензия, а также процедура передачи страхового портфеля другой страховой организации.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В целях повышения устойчивости ПУРЦБ и устранения факторов, влияющих на ухудшение их финансового положения, одобрено 7 планов мероприятий ПУРЦБ, предусматривающих меры раннего реагирования.

Недостатки в системах управления рисками и внутреннего контроля

Осуществление контроля и надзора за системами управления рисками, включая анализ и оценку внутренних документов, процедур принятия решений, структуры корпоративного управления, а также выявления основных недостатков и проблем в системах управления рисками и внутреннего контроля финансовых организаций и разработка соответствующих надзорных требований

Мероприятия по управлению возможным риском:

Банковский сектор

В апреле 2020 года Агентством согласованы планы корректирующих мер банков-участников AQR. Общее количество запланированных на 2020-2023 годы мероприятий – 26 612. В рамках указанных планов в соответствии с лучшей международной практикой будут существенно трансформированы политики и процедуры банков в части выдачи займов, оценки залогов, улучшения системы корпоративного управления и управления рисками, учета и аудита.

По итогам 2020 года исполнено 17% от общего объема мероприятий. Так, улучшены подходы к кредитованию, скорингу и формированию провизий, расширен перечень связанных лиц и повышены требования к качеству финансовой отчетности заемщиков.

В 2020 году осуществлена оценка рисков 27 банков по системе SREP. Особое внимание уделено оценке качества кредитного портфеля, в ходе которого проанализирован уровень неработающих активов и их динамика.

В результате надзорного процесса согласованы индивидуальные планы мероприятий на 2020-2025 годы по снижению уровня неработающих активов 17 банков, имеющих высокую долю стрессовых активов, в результате реализации которых ожидается снижение проблемных займов с 2,7 трлн. тенге до 0,9 трлн. тенге к началу 2026 года. За ненадлежащее исполнение указанных планов предусмотрена ответственность руководителей банков, вплоть до их освобождения от должности.

Страховой сектор

В целях совершенствования системы управления рисками и внутреннего контроля страховых организаций Агентством в отчетном периоде принято постановление Правления Агентства от 22.12.2020г. № 126, предусматривающее внедрение системы самостоятельной оценки рисков страховых организаций на основе международной регуляторной системы Insurance Regulatory Information System. Внедренная система оценки рисков позволит страховым организациям самостоятельно выявлять риски в деятельности, своевременно принимать меры по улучшению финансового состояния компании и повысить уровень осведомленности и ответственности высшего менеджмента за результаты их деятельности.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

В 2020 году профессиональные участники рынка ценных бумаг на основании анализа внутренних документов были ранжированы по различным уровням риск-профиля по Методике Risk Assessment and Supervision System (RASS) с целью осуществления надзора различного уровня интенсивности.

Сохранение низкой диверсификации ссудных портфелей банков

Разработка регуляторных стимулов и устранение барьеров для развития рынка корпоративного кредитования

Мероприятия по управлению возможным риском:

В целях обеспечения стабильности банковского сектора и расширения его потенциала по предоставлению ресурсов субъектам бизнеса в условиях введенного чрезвычайного положения и карантинных ограничений Агентством в 2020 году реализованы следующие меры.

1. Приняты меры по отсрочке платежей по кредитам в целях поддержки заемщиков-субъектов малого и среднего бизнеса из пострадавших в результате введения чрезвычайного положения отраслей экономики.

В период чрезвычайного положения в целях оказания поддержки субъектам МСБ из отраслей, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения, согласно приказу Председателя Агентства от 26.03.2020г. № 167⁴ кредитными организациями предоставлена отсрочка платежей по кредитам на срок с 16 марта по 15 июня 2020 года.

Дополнительно в связи с продлением ограничительных карантинных мер приказом Председателя Агентства от 15.06.2020 года № 251⁵ были утверждены дополнительные меры поддержки субъектов МСБ, пострадавших от введения карантинных ограничений, а именно, введен упрощенный порядок предоставления отсрочки платежей по кредитам с 15 июня по 1 октября 2020 года, а также предоставлена возможность рефинансирования действующих кредитов по льготным условиям в рамках государственных программ.

Данные меры позволили субъектам МСБ вернуться к погашению займов после восстановления своего финансового состояния и не допустить случаи возникновения просроченной задолженности по договорам банковского займа и микрокредита.

⁴Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26.03.2020г. № 167 «Об утверждении Порядка приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения»

⁵ Приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 15.06.2020г. № 251 «О дополнительных мерах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства»

2. Были приняты временные пруденциальные меры по банкам

1) Правлением Агентства принято постановление от 22 марта 2020 года № 19⁶, которое предусматривает ослабление требований к расчету капитала и ликвидности через:

- снижение коэффициентов риск-взвешивания по займам, выданным субъектам МСБ и синдицированным займам;
- расширение перечня твердых залогов;
- расширение состава высоколиквидных активов при расчете нормативов ликвидности для банков.

2) Правлением Агентства от 18 июня 2020 года № 66⁷ приняты поправки, которые предусматривают ослабление требований к расчету капитала и ликвидности:

- снижение консервационного буфера на 1 п.п. при расчете достаточности собственного капитала до 1 июня 2021 года;
- снижение минимального значения по коэффициенту покрытия ликвидности (LCR) с 0,8 до 0,6 до 1 апреля 2021 года;
- перенос ужесточения расчета коэффициента доступного стабильного фондирования (NSFR) на 1 июля 2021 года;
- исключение реструктуризации из критериев обесценения займов заемщиков, испытывающих временные финансовые затруднения.

3) Постановлением Правления Агентства от 30.10.2020г. № 106⁸ ряд мер продлен до 01.07.2021г. в целях обеспечения стабильности банковского сектора и поддержания его способности предоставлять кредиты реальному сектору экономики в условиях замедления деловой активности в период пандемии.

3. В 2020 году Агентством разработаны и Законом по вопросам восстановления экономического роста приняты законодательные поправки, направленные на создание необходимых условий для развития синдицированного кредитования. Синдицированное кредитование активно применяется в международной практике, как инструмент финансирования исключительно крупных проектов.

4. Для развития и стимулирования факторинга Агентством в отчетном периоде разработаны поправки в статью 250 Налогового кодекса Республики Казахстан в части возможности отнесения банком на вычет суммы расходов по провизиям, сформированным по факторингу. Эти нормы позволяют устранить имеющийся налоговый дисбаланс между кредитованием и факторингом, снизить стоимость факторинга для предпринимателей. Указанные поправки приняты Законом по вопросам налогообложения⁹.

5. В целях оказания прямой поддержки субъектам предпринимательства в период чрезвычайного положения и карантинных мер в 2020 году Агентством совместно с Правительством и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБРК) в соответствии с поручениями Главы государства реализован комплекс мер финансовой поддержки в виде льготного кредитования.

В 2020 году разработана Программа льготного кредитования¹⁰, предусматривающая предоставление финансирования субъектам малого и среднего бизнеса, пострадавшим от введения чрезвычайного положения, на пополнение оборотных средств на срок не более 12 месяцев по конечной ставке до 8%. По поручению Главы государства в 2020 году ее объем был увеличен до 800 млрд. тенге и продлен срок действия до конца 2021 года.

Для снижения суммы платежей по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

⁶ Постановление Правления Агентства от 22.03.2020г. № 19 «О приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов РК по вопросам регулирования финансового рынка и внесении изменения в постановление Правления НБРК от 27.03.2017г. № 53 «Об утверждении условий и минимальных требований к порядку предоставления информации поставщиками информации в кредитные бюро, Правил оформления согласия субъектов кредитных историй на предоставление информации о них в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием), оформления согласия на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также Правил и условий предоставления кредитного отчета»

⁷ Постановление Правления Агентства от 18.06.2020г. № 66 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты РК и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов РК по вопросам регулирования финансового рынка»

⁸ Постановление Правления Агентства от 30.10.2020г. № 106 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты РК и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов РК по вопросам регулирования финансового рынка»

⁹ Закон РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения и совершенствования инвестиционного климата»

¹⁰ Постановление Правления НБРК от 19.03.2020г. № 39 «Об утверждении Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства»

дополнительно по поручению Главы государства реализован механизм субсидирования процентных ставок до 6% годовых¹¹ по всем кредитам МСБ в пострадавших секторах экономики.

Стратегическое направление 2.
Повышение эффективности финансового сектора
для финансирования экономики

Цель 2. Повышение кредитования реального сектора экономики

Повышение рисков в экономике в результате реализации негативных сценариев

Стимулирование финансирования экономики частным финансовым сектором без участия государства путем применения механизмов по снижению рисков (государственные гарантии, страхование кредитного риска)

Мероприятия по управлению возможным риском:

Подробная информация указана в разделе «Разработка регуляторных стимулов и устранение барьеров для развития рынка корпоративного кредитования».

Низкая осведомленность и отсутствие интереса к инструментам фондового рынка со стороны населения

Активизация информационных и маркетинговых программ со стороны участников рынка и KASE

Мероприятия по управлению возможным риском:

В целях повышения интереса населения к инструментам фондового рынка KASE проводились выездные мероприятия и бизнес-форумы, в том числе в регионах Казахстана, а также обучающие семинары на тему «Основы фондового рынка» для собственников и руководителей компаний и магистрантов Назарбаев Университета.

KASE реализует первую комплексную образовательную программу по фондовому рынку для студентов ВУЗов Казахстана и всех желающих «Торговля на KASE: от А до Я», позволяющую заинтересованным лицам получить практические навыки работы на фондовом рынке бесплатно.

Совместно с обучающим проектом по повышению финансовой грамотности Fingramota.kz Агентства в партнерстве с ресурсом Factcheck.kz и Медиа-школой МЦЖ «MediaNet» KASE проведен онлайн-семинар «Фондовый рынок: освещаем грамотно» для представителей средств массовой информации.

На собственных интернет-ресурсах профессиональные участники ведут разделы, содержащие базовую информацию по вопросам функционирования фондового рынка и финансовым инструментам.

Концентрация рисков на фондовой бирже как на организаторе торгов, так и организации, выполняющей функции центрального контрагента

Выделение из фондовой биржи центрального контрагента на фондовом рынке в качестве самостоятельного юридического лица

Мероприятия по управлению возможным риском:

В рамках данного вопроса проводились заседания рабочей группы, созданной на базе KASE при участии Агентства, НБРК и Центрального депозитария.

Указом Президента Республики Казахстан от 26 декабря 2020 года № 478 «О внесении изменения в Указ Президента Республики Казахстан от 3 июля 2019 года № 51 «О введении моратория на создание субъектов квазигосударственного сектора» мораторий продлен до 31 декабря 2021 года.

¹¹ Постановление Правительства Республики Казахстан от 20.10.2020г. № 679 «О внесении дополнений в постановление Правительства Республики Казахстан от 31.12.2019г. № 1060 «О некоторых мерах государственной поддержки частного предпринимательства»

Работа по выделению из фондовой биржи центрального контрагента в качестве самостоятельного юридического лица будет продолжена.

Стратегическое направление 3.

Защита прав потребителей финансовых услуг, повышение финансовой доступности и финансовой грамотности

Цель 3. Повышение вовлеченности граждан в финансовый сектор и финансовой грамотности населения

Принятие потребителями финансовых услуг необдуманных решений при использовании финансовых услуг

Формирование у потребителей ответственного отношения за принятие собственных финансовых решений

Мероприятия по управлению возможным риском:

В рамках повышения финансовой грамотности различных целевых аудиторий проводились различные курсы, лекции-тренинги.

Для детей среднего и старшего возраста в научно-популярном журнале «OYLA» была организована публикация цикла (30 полос) разъяснительных статей по основам финансовой грамотности.

В целом в 2020 году проведено 15 обучающих мероприятий с общим охватом более 8000 человек.

Мероприятия по повышению финансовой и правовой грамотности населения по вопросам противодействия финансовым пирамидам

В городах Нур-Султан, Алматы и Шымкент размещены билборды (35) с информацией о противодействии финансовым пирамидам.

На радиостанциях Казахстана ротировались аудиоролики, в которых освещались вопросы финансовых пирамид и финансового мошенничества.

Материалы по противодействию финансовым пирамидам и финансовому мошенничеству публиковались в республиканских и региональных СМИ.

Проведен системный мониторинг рекламной деятельности сомнительных финансовых организаций на предмет признаков финансовых пирамид и финансового мошенничества, который охватил 71 интернет-ресурс, 20 телеканалов, 20 радиостанций и 35 печатных изданий.

Низкая вовлеченность потребителей финансовых услуг в повышении финансовой грамотности

Проведение масштабной информационно-разъяснительной работы и популяризация финансовой грамотности

Мероприятия по управлению возможным риском:

Агентством разработана Концепция повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы, утвержденная Постановлением Правительства от 30.05.2020г. №338.

В 2020 году в рамках реализации мероприятий Концепции Агентством опубликовано 586 материалов по повышению финансовой грамотности на государственном и русском языках.

В республиканских СМИ опубликовано 644 материалов и 75 видеосюжетов, в региональных СМИ – 251 материал, 39 видеосюжетов.

Для повышения финансовой грамотности и увеличения охвата аудитории реализуются специальные проекты с ведущими казахстанскими СМИ по защите прав потребителей финансовых услуг и финансовой грамотности: на деловом портале InBusiness.kz подготовлено и размещено 54 публикации, в рубрике делового издания газеты «Капитал» опубликовано 56 материалов, на портале Nur.kz опубликовано 10 разъяснительных материалов.

В рамках проводимых разъяснительно-профилактических мероприятий на официальных аккаунтах в социальных сетях (Facebook, Instagram, Telegram, Twitter,

ВКонтакте, Одноклассники, YouTube) размещено 760 постов/видеороликов на государственном и русском языках с суммарным охватом свыше 4 млн. просмотров.

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

С 25 июня 2020 года функционирует мобильное приложение "Fingramota Online", посредством которого по состоянию на 01.01.2021г. поступило 1800 вопросов от граждан, на которые представлены оперативные консультации.

Появление новых инновационных, ранее не существовавших видов финансовых услуг

Системный мониторинг финансовых продуктов, расширение возможностей информирования, консультирования и поддержки потребителей финансовых услуг

Мероприятия по управлению возможным риском:

Агентством проводится мониторинг вновь выводимых на рынок и уже существующих финансовых продуктов и микрокредитов в целях недопущения появления на рынке несанкционированных финансовых продуктов и микрокредитов, а также усиления контроля над предоставляемыми на рынке финансовыми услугами.

В 2020 году Агентством было рассмотрено:

- 1) уведомлений по банковским продуктам – 216;
- 2) уведомлений по микрокредитам – 2125;
- 3) уведомлений по продуктам добровольного страхования – 74.

Реестры уведомлений финансовых организаций об утверждении финансовых продуктов и микрокредитов размещены на официальном сайте Агентства.

В целях усиления контроля за небанковскими кредитными организациями для повышения защиты интересов граждан Агентством с апреля 2020 года, проводится системный мониторинг рекламной деятельности финансовых и иных организаций, взаимодействующих с населением, на предмет возможности мошеннических и других незаконных действий.

По результатам проведенного мониторинга в период апрель-декабрь 2020 года были приняты следующие меры:

- 1) в отношении банков второго уровня было применено 6 рекомендательных мер надзорного реагирования и наложено 3 административных взыскания в виде штрафов;
- 2) в отношении организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, было применено 150 мер воздействия в виде письменных предписаний и 76 административных взысканий в виде штрафов;
- 3) в отношении организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и/или деятельность по управлению инвестиционным портфелем, было наложено 2 административных взыскания в виде штрафов.

Введение невыгодных для потребителя продуктов ввиду их высокой стоимости Рыночное регулирование тарифной политики и предоставление услуг в цифровом формате

Мероприятия по управлению возможным риском:

Для реализации подхода по дифференциации предельных значений ставок вознаграждения в разрезе видов займов и типов заемщиков Агентством разработан соответствующий проект постановления Правления «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности». Проект будет рассмотрен на очередном заседании Правления Агентства.

Стратегическое направление 4. **Конкуренция**

Цель 4. Активизация страхового рынка

Наличие недобросовестных практик на финансовом рынке

Введение принципов добросовестного поведения поставщиков финансовых услуг, противодействие незаконной и безлицензионной деятельности на финансовом рынке

Мероприятия по управлению возможным риском:

Для целей выработки эффективных мер по противодействию финансовым пирамидам создана соответствующая межведомственная рабочая группа, в состав которой включены представители Генеральной прокуратуры, НБРК, Министерств внутренних дел, финансов, информации и общественного развития.

Подписан Меморандум о сотрудничестве с Генеральной прокуратурой Республики Казахстан, Министерством внутренних дел Республики Казахстан, Министерством информации и общественного развития Республики Казахстан, Комитетом по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан и институтами гражданского общества (ОЮЛ «Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана», ОЮЛ «Ассоциация Национальная Лига Ломбардов Казахстана» и др.).

В 2020 году Экспертным комитетом по рассмотрению вопросов признания сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, как совершенных в целях манипулирования, было рассмотрено 11 соответствующих кейсов, из которых 1 был признан, как совершенный в целях манипулирования.

В течение 2020 года 1 страховая организация систематически предоставляла в Агентство недостоверную отчетность о составе активов.

Стратегическое направление 5. **Применение новых технологий на финансовом рынке, цифровизация финансовых услуг**

Цель 5. Упрощение процедур идентификации клиентов

Несоответствие скорости появления и внедрения финансовых инноваций скорости процедур изменения регуляторной среды

Ранжирование финансовых инноваций по степени угроз, планирование и расставление приоритетов по изменению регуляторной среды в соответствии с уровнями риска

Мероприятия по управлению возможным риском:

В отчетном периоде НБРК совместно с Агентством разработана Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025гг., утвержденная постановлением Правления НБРК от 17.08.2020г. № 101.

В целях координации работ по реализации цифровых проектов и ключевых инициатив Агентства в области финансовых технологий и инноваций создан Офис цифровизации Агентства, деятельность которого включает, в том числе, мероприятия по развитию удаленной идентификации, стимулированию развития RegTech сервисов и др.

Работа в данном направлении будет продолжаться в соответствии с Концепцией.

Правовая неопределенность при внедрении новых финансовых технологий

Использование механизма «регуляторной песочницы»

Мероприятия по управлению возможным риском:

В отчетном периоде НБРК совместно с Агентством разработана Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025гг., утвержденная постановлением Правления НБРК от 17.08.2020г. № 101.

В целях координации работ по реализации цифровых проектов и ключевых инициатив Агентства в области финансовых технологий и инноваций создан Офис цифровизации Агентства, работа которого охватывает, в том числе вопросы развития «регуляторных песочниц», оптимизации процедур работы «регуляторных песочниц».

Работа в данном направлении будет продолжаться в соответствии с Концепцией.

Стратегическое направление 6. **Развитие системы микрофинансирования**

Цель 6. Совершенствование регулирования организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность

Формирование «теневого рынка» кредитования, из числа нерегулируемых организаций, не прошедших государственную перерегистрацию в качестве микрофинансовой организации, кредитного товарищества, ломбарда, а также учетную регистрацию в уполномоченном органе

Принятие мер для выявления и пресечения деятельности «теневого рынка» кредитования

Мероприятия по управлению возможным риском:

С целью упорядочения деятельности на рынке микрокредитования и определения четкого правового поля для осуществления деятельности на нем с 1 января 2020 года в периметр регулирования Агентства введены все микрофинансовые организации, предоставляющие займы населению, а также проведена их учетная регистрация.

В период с апреля по август 2020 года проведена проверка деятельности 1,3 тыс. ломбардов, компаний онлайн-кредитования и МФО на предмет наличия признаков финансовой пирамиды, мошенничества и незаконной банковской деятельности, по результатам которой в отношении 144 организаций наложены штрафы и вынесены 122 письменных предписания.

С 1 января 2021 года введено лицензирование деятельности всех микрофинансовых организаций.

Утверждены Правила лицензирования микрофинансовой деятельности, квалификационные требования на осуществление микрофинансовой деятельности.

Для обеспечения устойчивости субъектов повышены пруденциальные стандарты по минимальному размеру капитала (для МФО с 30 млн. тенге до 100 млн. тенге, для ломбардов с 10 млн. тенге до 70 млн. тенге, для КТ с 10 млн. тенге до 50 млн. тенге).

Введены повышенные требования к крупным участникам и руководящим работникам организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

По состоянию на 01.01.2021г. прошли учетную регистрацию 1 110 организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

Стратегическое направление 7. **Кибербезопасность**

Цель 7. Совершенствование взаимодействия в области информационной безопасности в глобальном масштабе

Несоответствие организационной структуры задачам, стоящим перед подразделением

Ежегодный пересмотр организационной структуры направления ИБ

Мероприятия по управлению возможным риском:

Организован Отраслевой центр информационной безопасности (ИБ), в рамках которого, обработано в 5 раз больше сообщений об инцидентах ИБ (по сравнению с 2019 годом), количество рассылаемых предупреждений и рекомендаций по угрозам ИБ

увеличено в 3 раза (по сравнению с 2019 годом), заблокировано 18 мошеннических интернет ресурсов.

Заключены соглашения о сотрудничестве в области обеспечения информационной безопасности на международном уровне с Центральным банком Армении и Национальным банком Кыргызстана.

Агентство прошло регистрацию в качестве полноправного участника FIRST (Международный форум групп реагирования на инциденты и безопасности).

Недостаточность активов для достижения поставленных целей

Инициатива по выделению достаточных средств на приобретение технологий, знаний, организацию внешних связей и мотивацию персонала

Мероприятия по управлению возможным риском:

Средства выделялись в полном объеме, все запланированные и утвержденные закупки новых систем обеспечения информационной безопасности (в т.ч. для организации лаборатории ФИНЦЕРТ), а также закупки технической поддержки на имеющиеся системы произведены в 2020 году.

Недостаточная скорость исполнения задач, обусловленная внешними факторами

Поиск решений по повышению скорости утверждения норм. Например, переход к регулированию через стандарты финансовых организаций

В 2020 году разработан и утвержден ряд нормативных правовых актов в области информационной и кибербезопасности на финансовом рынке. Совместным постановлением Агентства и НБРК № 69 и № 89 утверждена Стратегия кибербезопасности финансового сектора Республики Казахстан на 2020-2022 годы.

В целях актуализации норм права в отчетном периоде внесены изменения и дополнения в 2 нормативных правовых акта.

Стратегическое направление 8.

Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма

Цель 8. Снижение уровня риска отмывания денег и финансирования терроризма в финансовом секторе

Неэффективность принятых банками мер по снижению уровня обналичивания денег

Проработка мероприятий по выработке механизмов перехода на безналичные платежи

Мероприятия по управлению возможным риском:

1. Приняты совместные постановления Агентства, НБРК и Правительства, регламентирующие вопросы снятия юридическими лицами наличных денег с банковских счетов, снятия наличных денег сверх установленных предельных размеров.

2. Законом о ВЭР приняты нормы, наделяющие Агентство полномочиями по установлению предельных сумм для снятия наличных денег с банковских счетов субъектов предпринимательства, а также порядка снятия субъектами предпринимательства наличных денег с банковских счетов, в том числе сверх установленных предельных сумм.

Неверное толкование и исполнение требований по ПОД/ФТ субъектами финансового мониторинга

Принятие мер надзорного реагирования вплоть до приостановления/лишения лицензии

Мероприятия по управлению возможным риском:

По фактам нарушений законодательства по ПОД/ФТ применены следующие меры надзорного реагирования:

- в отношении банков составлено 689 протоколов об административном правонарушении, наложены штрафы на сумму 76,5 млн. тенге;
- в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг составлено 4 протокола и наложены штрафы на сумму 2 млн. тенге;
- в отношении страховых организаций составлено 37 протоколов об административном правонарушении, наложены штрафы на сумму 23 млн. тенге.

Раздел 2. Достижение целей и целевых индикаторов

Стратегическое направление 1.

Обеспечение стабильности финансового рынка

Цель 1. Повышение уровня финансовой устойчивости финансовых организаций

Целевой индикатор 1: Достаточность собственного капитала банков (К2) – не менее 10% (по состоянию на 01.01.2021г. – 27%)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

Подробная информация указана в разделе «Разработка регуляторных стимулов и устранение барьеров для развития рынка корпоративного кредитования».

Целевой индикатор 2: Доля займов с просрочкой платежа по основному долгу и/или вознаграждению сроком более 90 дней в ссудном портфеле банков – не более 10% (по состоянию на 01.01.2021г. – 6,8%)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

Меры по снижению неработающих активов

В отчетном периоде Агентством в рамках мер раннего реагирования осуществлялся мониторинг уровня неработающих займов (NPL) с целью недопущения их превышения 10% ссудного портфеля (как фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка).

Совместно с банками проведены работы по разработке и согласованию 17 индивидуальных планов мероприятий по снижению уровня (реализации) неработающих активов в течение 5-летнего срока с определением ответственных руководящих работников банков за неисполнение планов мероприятий.

Согласно планам мероприятий, в течение пятилетнего периода планируется снижение стрессовых активов с 9,3% от активов банковской системы до 2,5% от активов банковской системы к началу 2026 года.

Исполнение банками Планов мероприятий осуществляется под строгим контролем со стороны Агентства. Эффективность Планов мероприятий и исполнение принятых банками обязательств будет достигаться посредством применения надзорных мер.

Целевой индикатор 3: Агрегированный индекс финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций – коэффициент от 1 до 2,47 (по состоянию 01.01.2021г. – 1,45)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

В целях повышения эффективности систем управления рисками страховых организаций Агентством в 2020 году принят ряд нормативных актов по вопросам

формирования страховых резервов, оценки качества активов страховых организаций, формирования системы управления рисками и внутреннего контроля.

Принятие данных постановлений обеспечивает транспарентность расчета страховых резервов, а также оценку их адекватности на основе run-off анализа (постановление Правления Агентства от 26.03.2020г. № 23¹²).

В рамках оценки качества активов предусмотрена этапность (в период с 2022 по 2024 годы) реализации страховыми организациями требований по расчету нормативов диверсификации активов от суммы общих страховых резервов (постановление Правления Агентства от 30.10.2020г. № 106¹³ и постановление Правления Агентства от 23.11.2020г. № 113¹⁴).

В отчетном периоде также проводилась работа по совершенствованию методологии расчетов отдельных показателей по количественной оценке и определению уровня надзорного внимания по внутреннему надзорному инструменту, что позволило системно актуализировать его, исходя из изменений регуляторных требований, и операционных условий на рынке страхования.

Стратегическое направление 2.

Повышение эффективности финансового сектора для финансирования экономики

Цель 2. Повышение кредитования реального сектора экономики

Целевой индикатор 1: Рост ссудного портфеля банков – от 2,5% до 3% (за 2020 год - 7,1%)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

Подробная информация указана в разделе «Разработка регуляторных стимулов и устранение барьеров для развития рынка корпоративного кредитования».

Целевой индикатор 2: Количество новых зарегистрированных выпусков ценных бумаг – не менее 6 выпусков (за 2020 год - 112)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

1. В целях оптимизации процедур регистрации ценных бумаг приняты Постановления Правления Агентства от 30.03.2020г. № 42¹⁵, от 30.03.2020г. № 41¹⁶ и от 19.10.2020г. № 101¹⁷, предусматривающие:

- исключение стандартов и регламентов оказания государственных услуг как отдельных нормативных правовых актов, а также их перенос в основные нормативные правовые документы, регламентирующие порядок оказания государственных услуг;
- перевод государственной услуги по утверждению отчета об итогах размещения акций в электронный формат.

¹² Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26.03.2020г. № 23 «О внесении изменений в постановление Правления НБРК от 31.01.2019г. № 13 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре»

¹³ Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30.10.2020г. № 106 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка»

¹⁴ Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23.11.2020г. № 113 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка»

¹⁵ Постановление Правления Агентства от 30.03.2020г. № 42 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска объявленных акций, регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска акций, утверждения отчета об итогах размещения акций акционерного общества, отчета об обмене размещенных акций акционерного общества одного вида на акции данного акционерного общества другого вида, аннулирования выпуска объявленных акций»

¹⁶ Постановление Правления Агентства от 30.03.2020г. № 41 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления НБРК от 29.10.2018г. № 248 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), представления и рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, аннулирования выпуска негосударственных облигаций, аннулирования выпуска негосударственных облигаций, Требований к документам для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, Перечня документов для аннулирования выпуска негосударственных облигаций и требований к ним, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы), изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций» и признании утратившими силу структурных элементов некоторых нормативных правовых актов НБРК»

¹⁷ Постановление Правления Агентства от 19.10.2020г. № 101 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска паев паевого инвестиционного фонда»

Вместе с тем, принято постановление Правления Агентства от 21.09.2020г. № 82¹⁸, предусматривающее, в том числе, поправки, направленные на упрощение порядка выпуска облигаций организациями квазигосударственного сектора.

Стратегическое направление 3.

Защита прав потребителей финансовых услуг, повышение финансовой доступности и финансовой грамотности

Цель 3. Повышение вовлеченности граждан в финансовый сектор и финансовой грамотности населения

Целевой индикатор 1: Индекс финансовой грамотности – 37% опрошенных (2020 год - 39,07%)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

Подробная информация приведена в разделе «Проведение масштабной информационно-разъяснительной работы и популяризация финансовой грамотности».

В рамках реализации мероприятий Концепции повышения финансовой грамотности на 2020-2024 годы проведено социологическое исследование уровня финансовой грамотности. Исследование проводилось по методологии ОЭСР с использованием трехфакторной модели: умение использовать финансовые услуги и инструменты, умение управлять собственными средствами, уровень информированности.

Исследование охватило более 10 000 респондентов во всех регионах Казахстана из всех целевых групп: молодежь (от 15 лет), работающее население, респондентов среднего и предпенсионного возраста, пенсионеров.

Стратегическое направление 4.

Конкуренция

Цель 4. Активизация страхового рынка

Целевой индикатор 1: Индекс развития страхового рынка – коэффициент от 1 до 2,47 (по состоянию на 01.01.2021г. – 1,75)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

В 2020 году в целях развития страхового сектора Агентством приняты комплексные меры по обеспечению его устойчивого роста и доступности страховых услуг.

Для обеспечения развития накопительного страхования жизни введен отложенный пенсионный аннуитет, предусмотрена возможность использования различных инвестиционных стратегий (индивидуальных и коллективных) по страховому продукту, сочетающему страхование и управление активами (unit-linked), с 1 января 2021 года введены налоговые льготы по ИПН по долгосрочным накопительным продуктам.

Приняты меры по цифровизации продаж страховых продуктов. В настоящее время все договоры по страхованию ОГПО ВТС заключаются онлайн.

Определены механизмы передачи страхового портфеля добровольно и принудительно ликвидируемых страховых организаций, а также пересмотрен механизм создания страхового пула в части привлечения страховых брокеров.

В целях дальнейшего развития страхового сектора и повышения привлекательности страховых продуктов Агентством разработан Законопроект по вопросам регулирования и развития страхового рынка, который предусматривает:

- развитие и расширение страховых продуктов компаний по страхованию жизни, участие компаний по страхованию жизни в Государственной образовательной накопительной системе;

¹⁸ Постановление Правления Агентства от 21.09.2020г. № 82 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты РК и приостановлении действия отдельных норм некоторых нормативных правовых актов РК по вопросам регулирования финансового рынка»

- совершенствование обязательного страхования, регламентация деятельности страховых посредников, развитие ЕСБД;
- развитие вмененного страхования и пуллинговой системы в Республике Казахстан;
- оптимизацию процедур регулирования и надзора страхового рынка, в том числе, процедур, связанных с лицензированием, ликвидацией и реорганизацией страховых организаций, передачей страхового портфеля;
- совершенствование инфраструктуры страхового рынка, включая систему гарантирования страховых выплат, деятельности актуариев, страховых посредников и страхового омбудсмена.

Стратегическое направление 5.

Применение новых технологий на финансовом рынке, цифровизация финансовых услуг

Цель 5. Упрощение процедур идентификации клиентов

Целевой индикатор 1: Доля новых клиентов БВУ, прошедших первичную идентификацию удаленным способом – 10% (по состоянию на 01.01.2021г. – 15,8%)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

В отчетном периоде НБРК совместно с Агентством разработана Концепция по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025гг., утвержденная постановлением Правления НБРК от 17.08.2020г. № 101.

Концепция разработана с целью формирования плана действий для развития финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке Казахстана, определения роли участников финансового рынка, формирования требований к ним и определения условий реализации финтех-инициатив.

Определенные в Концепции ключевые приоритеты и стратегические инициативы направлены на дальнейшее развитие рынка финансовых технологий и инноваций.

Вместе с тем, постановлением Правления Агентства от 21 сентября 2020 года № 84¹⁹ внесены поправки в постановление Правления НБРК от 3 февраля 2014 года № 9²⁰, которые предусматривают упрощенный порядок заключения инвесторами брокерских договоров дистанционным способом с использованием биометрической идентификации и смс-кода.

Стратегическое направление 6.

Развитие системы микрофинансирования

Цель 6. Совершенствование регулирования организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность

Целевой индикатор 1: Рост ссудного портфеля организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность – от 3% до 5% (за 2020 год – 235%)

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

Подробная информация приведена в разделе «Принятие мер для выявления и пресечения деятельности «теневых рынков» кредитования».

По состоянию на 01.01.2021г. прошли учетную регистрацию 1 110 организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее – ООМФД).

До 1 марта 2021 года субъекты рынка должны будут обратиться в Агентство за получением лицензии.

По итогам 2020 года совокупный ссудный портфель ООМФД составил 1 020 млрд. тенге (по состоянию на 01.01.2020г. – 304,9 млрд. тенге), увеличение ссудного портфеля

¹⁹ Постановление Правления Агентства от 21.09.2020г. № 84 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования рынка ценных бумаг»

²⁰ Постановление Правления НБРК от 03.02.2014г. № 9 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, порядка проведения брокером и (или) дилером банковских операций»

ООМФД почти в 3,3 раза обусловлено увеличением количества ООМФД, прошедших учетную регистрацию.

Стратегическое направление 7. **Кибербезопасность**

Цель 7. Совершенствование взаимодействия в области информационной безопасности в глобальном масштабе

Целевой индикатор 1: *Количество соглашений отраслевого центра информационной безопасности финансового рынка с международными организациями/иностранными регуляторами об информационном обмене по киберинцидентам и киберугрозам – 2 соглашения (по состоянию на 01.01.2021г. – 2 соглашения)*

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

В рамках организации международного сотрудничества в области обеспечения информационной безопасности в декабре 2020 года подписаны Соглашения о взаимодействии с Центральным банком Армении и Национальным банком Кыргызстана.

Стратегическое направление 8. **Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма**

Цель 8. Снижение уровня риска отмывания денег и финансирования терроризма в финансовом секторе

Целевой индикатор 1: *Риски, связанные с отмыванием доходов в банках второго уровня - 5 баллов (2020 год – 5 баллов)*

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

В рамках мероприятий по снижению уровня риска отмывания денег и финансирования терроризма в финансовом секторе разработаны и приняты 16 нормативных правовых актов и иных документов, в том числе:

- постановление Агентства от 22.03.2020г. № 18²¹;
- постановление Агентства от 12.10.2020г. № 95²²;
- постановление Агентства от 12.10.2020г. № 97²³;
- постановление Агентства от 12.10.2020г. № 98²⁴;
- постановление Агентства от 29.10.2020г. № 103²⁵;
- совместные постановления Правления НБРК от 21.04.2020г. №51²⁶;
- приказ Председателя Агентства от 06.10.2020г. № 384²⁷;
- приказ Председателя Агентства от 07.10.2020г. № 388²⁸;

²¹ Постановление Агентства от 22.03.2020г. № 18 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг и центрального депозитария»

²² Постановление Агентства от 12.10.2020г. № 95 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов»

²³ Постановление Агентства от 12.10.2020г. № 97 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров»

²⁴ Постановление Агентства от 12.10.2020г. № 98 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для фондовой биржи»

²⁵ Постановление Агентства от 29.10.2020г. № 103 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22.03.2020г. № 18 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты»

²⁶ Совместные постановления Правления НБРК от 21.04.2020г. № 51, постановления Правления Агентства от 29.04.2020г. № 54 и приказа Министра финансов Республики Казахстан от 29.04.2020г. № 435 «О порядке снятия юридическими лицами наличных денег с банковских счетов, снятия наличных денег сверх установленных предельных размеров и предоставления в Министерство финансов Республики Казахстан информации о снятии юридическими лицами наличных денег сверх установленных предельных размеров»

²⁷ приказ Председателя Агентства от 06.10.2020г. № 384 «Об утверждении Плана-графика работ по совершенствованию законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

²⁸ приказ Председателя Агентства от 07.10.2020г. № 388 «О создании межведомственной рабочей группы по выработке мер по противодействию деятельности финансовых пирамид»

- приказ Председателя Агентства от 14.01.2021г. № 19²⁹.

В рамках Плана мероприятий по противодействию незаконной деятельности на финансовом рынке, утвержденного Приказом Председателя Агентства от 06.05.2020г. № 210 выявлены компании, имеющие признаки финансовых пирамид, по которым:

- по 25 компаниям информация направлена в Министерство внутренних дел Республики Казахстан, по 51 – в Генеральную прокуратуру Республики Казахстан и Департамент экономических расследований Комитета по финансовому мониторингу при Министерстве финансов Республики Казахстан.

- приняты меры по блокировке интернет-ресурсов через Министерство информации и общественного развития Республики Казахстан 18 субъектов, имеющих явные признаки финансовых пирамид.

Во исполнение поручений Президента Республики Казахстан по итогам совещания от 26.02.2020г. «О ситуации вокруг деятельности ряда финансовых организаций, повлекшей общественный резонанс» проведены проверки 2 095 финансовых организаций.

По фактам нарушений законодательства по ПОД/ФТ применены следующие меры надзорного реагирования:

- в отношении банков составлено 689 протоколов об административном правонарушении, наложены штрафы на сумму 76,5 млн. тенге;

- в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг составлено 4 протокола и наложены штрафы на сумму 2 млн. тенге;

- в отношении страховых организаций составлено 37 протоколов об административном правонарушении, наложены штрафы на сумму 23 млн. тенге.

Сведения о проведенных контрольных мероприятиях, государственном аудите и экспертно-аналитических мероприятиях

В отчетном периоде в отношении Агентства контрольные мероприятия, государственный аудит и экспертно-аналитические мероприятия не проводились.

Выводы об итогах реализации Стратегического плана

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что Агентством за 2020 год в целом выполнены запланированные цели и целевые индикаторы по основным стратегическим направлениям деятельности Агентства, отраженным в Стратегическом плане Агентства на 2020 - 2024 годы.

Предложения

Продолжить дальнейшую работу по реализации Стратегического плана Агентства по выполнению запланированных к достижению целевых индикаторов по основным стратегическим направлениям деятельности Агентства.

Председатель

М. Абылкасымова

²⁹ приказ Председателя Агентства от 14.01.2021г. №19 «Об утверждении Методических рекомендаций по осуществлению проверок банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на предмет соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»