

Отчет
о реализации Стратегического плана
Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на 2024-2028 годы,
утвержденного приказом Председателя Агентства от 30 сентября 2024 года № Б-311
«Об утверждении Стратегического плана Агентства Республики Казахстан по
регулированию и развитию финансового рынка на 2024-2028 годы»

Период отчета: 2024 год

Достижение целей и целевых индикаторов

Наименование целевого индикатора	Единица измерения	Отчетный период		Примечание (информация об исполнении / неисполнении)
		План	Факт	
1	2	3	4	5
Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности финансового рынка				
Цель 1.1. Повышение устойчивости банковского сектора				
Целевой индикатор 1. Доля займов с просрочкой платежа по основному долгу и/или вознаграждению сроком более 90 дней в ссудном портфеле банков	%	0-4	3,1	Исполнен
Цель 1.2. Повышение устойчивости субъектов страхового рынка				
Целевой индикатор 2. Агрегированный индекс финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций	коэффициент	от 1 до 2,42	1,83	Исполнен
Цель 1.3. Повышение устойчивости субъектов рынка ценных бумаг				
Целевой индикатор 3. Прирост капитала ПУРЦБ от уровня 2023 года	%	не менее 5	14,2	Исполнен
Стратегическое направление 2. Повышение эффективности финансового сектора в финансировании экономики				
Цель 2.1. Расширение кредитования реального сектора банками второго уровня				
Целевой индикатор 4. Прирост кредитов бизнесу от банков от уровня 2023 года	%	не менее 20	16,3	Исполнен на 81,5%

Цель 2.2. Повышение роли страхового сектора в экономике				
Целевой индикатор 5. Прирост активов страховых организаций от уровня 2023 года	%	не менее 10	25,3	Исполнен
Цель 2.3. Усиление роли национального фондового рынка в финансировании экономики и привлечении инвестиций				
Целевой индикатор 6. Прирост накопленного совокупного объема привлеченных средств на KASE от уровня 2023 года	%	не менее 75	226	Исполнен
Цель 2.4. Повышение значимости рынка микрофинансирования в обеспечении экономического роста				
Целевой индикатор 7. Доля микрокредитов бизнесу в ссудном портфеле ООМФД	%	не менее 50	58,9	Исполнен
Стратегическое направление 3. Обеспечение добросовестного поведения финансовых организаций, усиление защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг				
Цель 3.1. Совершенствование системы защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения				
Целевой индикатор 8. Индекс финансовой грамотности	%	41	41,2	Исполнен
Стратегическое направление 4. Развитие финансовых технологий и инноваций				
Цель 4.1. Развитие цифровой инфраструктуры и внедрение инноваций на финансовом рынке				
Целевой индикатор 9. Коэффициент реализованных мероприятий, закрепленных за Агентством по направлению 2. «Развитие инноваций, финансовых технологий новых бизнес-моделей и компетенций на финансовом рынке» Плана действий по реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года	%	34	37,5	Исполнен

Аналитическая записка
к отчету о реализации Стратегического плана
Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию
финансового рынка на 2024-2028 годы
за 2024 год

Достижение целей и целевых индикаторов

Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности
финансового рынка

Цель 1.1. Повышение устойчивости банковского сектора.

Целевой индикатор 1: Доля займов с просрочкой платежа по основному долгу и/или вознаграждению сроком более 90 дней в ссудном портфеле банков – не более 4,0% (на 01.01.2025г. – 3,1%).

Для укрепления финансовой устойчивости банковского сектора в 2024 году Агентством продолжена реализация риск-ориентированного подхода.

1. По усовершенствованной методологии проведена ежегодная надзорная оценка SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) по 21 банку, по итогам которой в отношении банков приняты надзорные решения в зависимости от выявленных рисков. Ключевой мерой в отношении банков, направленной на устранение и минимизацию имеющихся рисков и недостатков, стало применение надзорной надбавки к нормативам достаточности капитала банков.

Обновленная методология позволила Агентству обеспечить более детализированный анализ внутренних процессов банков, использовать более широкий комплекс количественных и качественных показателей, проведение интервью с руководством банков второго уровня и валидации результатов оценки комплаенс-группой. В рамках цифровизации надзорной деятельности разработано специальное web-приложение SREP, интегрированное в надзорную платформу в рамках SupTech-инициативы Агентства.

2. Агентством проведен очередной цикл регулярного AQR по 11 банкам с 85% активов банковской системы. Регулярный AQR является частью надзорного цикла вместе с оценкой SREP и надзорным стресс-тестированием и служит ключевым инструментом для оценки кредитного риска и достаточности резервов банков по международным стандартам. Результаты этого анализа корректируют резервы и капитал банков, являясь отправной точкой для ежегодного надзорного стресс-тестирования.

Охват оценки в 2024 году достиг 27,4 трлн тенге, что на 31,3% больше по сравнению с предыдущим годом. По итогам регулярного AQR общий уровень достаточности капитала по 11 банкам составил 16,3%, что выше минимального регуляторного требования (5,5%). Отчет по итогам регуляторного AQR за 2024 год размещен на сайте Агентства.

3. Агентством проведено надзорное стресс-тестирование (НСТ) 11 банков в соответствии с периметром AQR. По результатам НСТ совокупная достаточность капитала по 11 банкам в стрессовом сценарии снизилась с 16,3% до 15,0%, что также выше минимального регуляторного требования.

4. В 2024 году с учетом рекомендаций МВФ и Всемирного Банка по итогам

Программы оценки финансового сектора Казахстана (FSAP) для повышения финансовой стабильности обеспечено внедрение всех элементов консолидированного надзора за банковскими конгломератами. В частности, введен новый порядок расчета достаточности собственного капитала банковского конгломерата для более точной оценки минимальных требований к собственному капиталу участников банковского конгломерата. Так, значение коэффициента достаточности собственного капитала банковского 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.

Кроме того, введены требования к формированию систем управления рисками и внутреннего контроля банковского конгломерата, в том числе через:

- 1) усиление роли совета директоров банковского холдинга в процессе функционирования конгломерата;
- 2) установление требований к процессам управления капиталом банковского конгломерата;
- 3) введение требований по проведению стресс-тестирования и анализа чувствительности по ключевым рискам, присущим банковскому конгломерату;
- 4) установление требований к мониторингу и контролю за риском ликвидности участников банковского конгломерата.

5. Для улучшения оценки качества банковских кредитов и управления кредитным риском 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% ссудного портфеля банков.

6. В целях повышения прозрачности и укрепления рыночной дисциплины приняты меры по внедрению компонентов Базель III (Pillar 3). Предусматривается на данном этапе (по итогам 2025 года) раскрытие информации на годовой основе в части собственного капитала (значения достаточности капитала с учетом консервационного и системного буферов) и по кредитным рискам (по активам, подверженным кредитному риску, о методах снижения кредитного риска). Данные требования вводятся в действие с 1 июля 2025 года.

7. Для обеспечения финансовой стабильности установлен предельный размер доли среднемесячного значения операций «РЕПО» с ценными бумагами к среднемесячному значению совокупных обязательств. Предельный размер операций прямого РЕПО к среднемесячному значению совокупных обязательств должен быть менее 45% от совокупных обязательств с 1 февраля 2025 года, менее 40% с 1 июля 2025 года и менее 35% с 1 января 2026 года.

8. Продолжается работа по реализации системных мер по снижению неработающих кредитов и активов в банковской системе.

Агентством продолжен контроль исполнения Планов по поэтапному сокращению стрессовых активов до 2026 года. Согласно отчетам банков, на

01.01.2025г. планы исполнены на 2,0 трлн тенге или на 86% за счет реализации залогов, списания и прощения займов, продажи займов, улучшения качества займов и их погашения.

В 2024 году продолжена работа по развитию рынка стрессовых активов банков и МФО через: 1) создание регулируемой цифровой инфраструктуры рынка в виде электронных торговых площадок по продаже стрессовых активов (далее – цифровые платформы); 2) обеспечение предложения на рынке путем установления законодательных требований по обязательной продаже стрессовых активов только на вышеуказанных цифровых платформах. Для этого создана законодательная основа путем разработки Агентством и принятия соответствующих законодательных поправок в рамках Закона от 19.06.2024 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» и ряда нормативных правовых актов.

В октябре 2024 года Агентством аккредитована (разрешение от 07.10.2024г. №1 на право осуществления деятельности оператора электронной торговой площадки по продаже банковских и микрофинансовых активов) и запущена первая цифровая платформа по торговле стрессовыми активами DMAS, оператором которой выступило ТОО «Первое кредитное бюро». С момента запуска на платформе DMAS проведено торгов и реализовано стрессовых активов на сумму 3,5 млрд тенге.

Вышеуказанные меры способствуют повышению устойчивости банковского сектора. На 01.01.2025г. доля займов с просрочкой платежа по основному долгу и/или вознаграждению сроком более 90 дней в ссудном портфеле банков составила 3,1% при целевом значении не более 4,0%.

Цель 1.2. Повышение устойчивости субъектов страхового рынка.

Целевой индикатор 2: Агрегированный индекс финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций – от 1 до 2,42 (на 01.01.2025г. – 1,83).

Данный индикатор оценивает финансовую устойчивость страховых организаций, охватывая шесть ключевых категорий риска: капитал, активы, резервы и перестрахование, менеджмент, доходность и ликвидность. Достижение плановых значений показателя в значительной степени обусловлено ростом совокупных активов и чистых страховых премий страховых организаций.

В 2024 году Агентство продолжило развивать риск-ориентированный надзор в страховом секторе для повышения его финансовой устойчивости.

1. Проведена ежегодная надзорная оценка SRES (Supervisory Risk Evaluation System, SRES), в результате которой были установлены уровни надзорного внимания в отношении каждой страховой организации с учетом оценки количественных и качественных показателей.

2. Проведен ежегодный анализ самостоятельной оценки рисков страховых организаций (Insurance Regulatory Information System), в результате которого

определены страховые организации с 4 и более отклонениями от стандартных диапазонов данных, проведена работа по установлению причин отклонений.

3. В 2024 году продолжена работа по поэтапному внедрению элементов Европейского стандарта по оценке платежеспособности страховых организаций Solvency II. В частности, в рамках межведомственной рабочей группы обсуждены основные подходы по установлению требований к капиталу платежеспособности, в том числе для покрытия убытков рыночного риска, доработаны проект руководства и шаблоны расчетов страховых обязательств (Best estimated liabilities + Risk margin) по Solvency II, проведена первая итерация тестовых расчетов технических провизий на 01.07.2024г. и сотрудниками Агентства принято участие в обучении по Solvency II.

4. Приняты поправки в правила организации системы риск-менеджмента в страховых (перестраховочных) организациях, предусматривающие, в том числе: 1) повышение ответственности совета директоров за обеспечение надлежащей практики корпоративного управления, деловой этики и риск-культуры; 2) установление квалификационных требований к корпоративному секретарю и руководителю подразделения риск-менеджмента; 3) наличие в страховой организации внутреннего порядка по работе с клиентами; 4) определение требований к политике оплаты труда, включая раскрытие структуры вознаграждения работников и проведение оценки эффективности работников при выплате нефиксированной его части; 5) проведение ежегодной собственной оценки требуемого капитала, основанного на рисках (данная оценка будет осуществляться с 2025 года и ее итоги станут основой для принятия управленческих решений по обеспечению финансовой устойчивости).

Вышеуказанные меры способствовали повышению устойчивости страхового сектора, а также формированию агрегированного индекса финансовой устойчивости страховых (перестраховочных) организаций на уровне 1,83 при целевом значении от 1 до 2,42.

Цель 1.3. Повышение устойчивости субъектов рынка ценных бумаг.

Целевой индикатор 3: Прирост капитала ПУРЦБ от уровня 2023 года – не менее 5% (на 01.01.2025г. – 14,2%).

В целях повышения устойчивости субъектов рынка ценных бумаг в 2024 году Агентством реализованы следующие меры.

1. Проведена ежегодная надзорная оценка по методике Risk Assessment Supervision System, в результате которой участники рынка были ранжированы по степени риска с учетом масштабов их деятельности и принимаемых рисков.

2. На ежемесячной основе проводился мониторинг финансовой устойчивости ПУРЦБ, включая оценку показателей достаточности собственного капитала. При выявлении признаков ухудшения финансовой устойчивости профессиональных участников применялись меры раннего реагирования, направленные на улучшение их финансового состояния.

3. Проведено ежегодное надзорное стресс-тестирование портфелей ценных бумаг ПУРЦБ на основе методики VaR. Осуществлена оценка чувствительности портфелей ценных бумаг ПУРЦБ к валютным, процентным и ценовым рискам.

Проведен сценарный анализ, а также анализ влияния рыночных рисков на пруденциальные нормативы ПУРЦБ. Результаты стресс-тестирования показали, что в стрессовых сценариях портфели ПУРЦБ сохраняют свою устойчивость и соответствуют требованиям пруденциальных нормативов.

Совокупная чистая прибыль ПУРЦБ за 2024 год составила 58 млрд тенге, что на 102% больше по сравнению 2023 годом. По итогам 2024 года собственный капитал брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем составил 528,3 млрд тенге, увеличившись по сравнению с 2023 годом на 14,2% при целевом значении не менее 5%.

Стратегическое направление 2. Повышение эффективности финансового сектора в финансировании экономики

Цель 2.1. Расширение кредитования реального сектора банками второго уровня.

Целевой индикатор 4: Прирост кредитов бизнесу от банков от уровня 2023 года – не менее 20% (на 01.01.2025г. – 16,3%).

В 2024 году Агентством продолжена работа по расширению кредитования реального сектора.

1. В апреле 2024 года приняты законодательные поправки¹ по повышению эффективности института залога в виде прав землепользования (исключение требования о выкупе банком прав временного землепользования при переходе ему таких прав при реализации во внесудебном порядке или в рамках банкротства и реабилитации).

2. В июне 2024 года приняты законодательные поправки² по развитию синдицированного кредитования, предусматривающие расширение состава участников синдиката за счет банков-нерезидентов, возможность конвертации договора займа в договор синдицированного займа, введение понятия «организатор синдицированного займа» и его основных функций, установление преимущественного права созалогодержателя, перед которым должник имеет наибольшую сумму задолженности, а также определение порядка распределения выручки от торгов на заложенное имущество.

Продолжена работа в рамках созданного в 2023 году Проектного офиса по синдицированному кредитованию и софинансированию с участием АО «НУХ «Байтерек», АО «НК «Самрук-Казына», БВУ, АФК, НПП «Атамекен» и государственных органов. В рамках Проектного офиса осуществляется формирование и финансирование проектов институтами развития совместно с банками второго уровня. За время работы Проектного офиса одобрены к финансированию 5 проектов стоимостью 835 млрд тенге, доля участия банков – порядка 35%.

¹ Закон Республики Казахстан от 6 апреля 2024 года № 71-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ведения бизнеса»

² Закон 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»

3. В целях расширения долгосрочных источников фондирования банков для последующего кредитования приоритетных бизнес-проектов реального сектора экономики в июне 2024 года совместно с Национальным Банком утвержден механизм инвестирования пенсионных активов в облигации банков по рыночным ставкам в сумме до 500 млрд тенге со сроком до 7 лет. С момента запуска банками привлечено 220 млрд тенге для кредитования инвестиционных проектов бизнеса.

4. В 2024 году Агентством также продолжена работа стимулированию банков к активному участию в корпоративном кредитовании путем временного изменения регуляторных требований для снижения давления на капитал банков и поддержания стабильных источников фондирования.

1) Для снижения давления на ликвидность банков до 1 января 2026 года продлены сроки действия пониженных значений коэффициентов ликвидности (LCR, NSFR) на уровне 0,9. Также смягчены требования к порядку расчета коэффициентов ликвидности (LCR, NSFR). Для снижения уровня формируемых банками провизий смягчены критерии вынужденной реструктуризации.

Для снижения административных барьеров и обеспечения оперативности принятия решения о кредитовании требование по сверке и описанию существенных расхождений между финансовой и налоговой отчетностью 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.

2) Расширены возможности кредитования бизнеса дочерними иностранными банками. Для привлечения иностранного капитала увеличен коэффициент капитализации банков к внешним обязательствам и установлено размещение внутренних активов банков в валютные облигации международных финансовых организаций для реализации проектов в стране. Это расширяет доступ дочерних иностранных банков к фондированию от материнских банков для последующего финансирования отечественных предпринимателей.

3) В декабре 2024 года Агентством принят новый комплекс регуляторных мер для стимулирования банков к участию в кредитовании, предусматривающий, в том числе:

– введение отдельных критериев наличия признаков обесценения для инвестиционных займов. Это предоставит банкам больше возможностей для кредитования инвестиционных займов, как в индивидуальном порядке, так и в рамках проектного финансирования;

– пересмотр максимального размера займа для субъектов МСБ, в пределах которого применяется упрощенный порядок анализа кредитоспособности заемщика.

Вышеуказанные меры способствовали приросту кредитов бизнесу в 2024 году на 16,3% до 13,1 трлн тенге при целевом показателе не менее 20%. Частичное исполнение целевого индикатора, в основном, обусловлено сохранением повышенной инфляции и ставок, ограничивающих доступ субъектов бизнеса к долгосрочным фондам. Как результат, бизнес, во многом,

предпочитал привлекать краткосрочные займы сроком до 1 года (порядка 70% от вновь выданных займов).

Цель 2.2. Повышение роли страхового сектора в экономике.

Целевой индикатор 5: Прирост активов страховых организаций от уровня 2023 года - не менее 10% (на 01.01.2025г. – 25,3%).

В 2024 году для повышения активов страховых организаций Агентство продолжило работу по расширению охвата населения и бизнеса страхованием, обеспечению доступности страховых услуг и повышению доверия населения к страховому рынку.

1. В 2024 году введены новые специальные социальные выплаты работникам, занятым во вредных условиях труда: предпенсионный аннуитет, реабилитационные выплаты пострадавшим работникам и превентивные выплаты работодателю. Благодаря данным выплатам работники вредных производств получили возможность раннего выхода на пенсию (с 55 лет). В рамках введенных специальных социальных выплат страховыми организациями заключено 10 644 договоров предпенсионного аннуитета с работниками, занятыми во вредных условиях труда. Для будущих выплат сформированы резервы в размере 24,7 млрд тенге, выплачено 2,9 млрд тенге.

2. В апреле 2024 года подписан Закон³, предусматривающий введение вмененного страхования профессиональной ответственности медицинских работников. Данный вид страхования обеспечивает защиту населения от профессиональных ошибок медработников и некачественного оказания медицинских услуг. Для оформления договоров и осуществления выплат запущена платформа Единого страхового пула. За ноябрь и декабрь 2024 года заключено 918 договоров, по которым застрахована ответственность более 139 тысяч работников.

3. Расширена сфера применения накопительного страхования. В настоящее время компании предлагают продукты в рамках Государственной образовательной накопительной системы (ГОНС). На сегодня казахстанцы заключили более 3 тыс. договоров страхования на общую сумму 670,5 млн тенге.

В начале 2025 года приняты законодательные поправки по внедрению добровольной накопительной системы «Келешек». Данная система предусматривает, что на каждый договор страхования или договор банковского вклада, заключенный в рамках ГОНС, в пользу ребенка, которому в текущем году исполняется 5 лет, государство будет начислять стартовый капитал в размере 60 МРП для всех и 120 МРП для категории СУСН (социально-уязвимые слои населения).

4. Росту активов страховых компаний способствовал выход на рынок нового участника. В 2024 году для осуществления страховой деятельности получила лицензию компания по страхованию жизни – АО «КСЖ «BCC Life». По состоянию на 01.01.2025г. активы данной компании составили 10,3 млрд тенге.

³ Закон Республики Казахстан от 19 апреля 2024 года № 74-VIII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам здравоохранения»

Факторами роста активов страхового сектора также стали увеличение объема собранных страховых премий (за 2024 год рост на 50,6% до 1,5 трлн тенге), а также увеличение доходов страховых организаций от инвестиционной деятельности (за 2024 год рост на 78% или 150 млрд тенге).

Вышеуказанные меры способствовали приросту активов страховых организаций на 25,3% от уровня 2023 года при плановом значении не менее 10%.

Цель 2.3. Усиление роли национального фондового рынка в финансировании экономики и привлечении инвестиций.

Целевой индикатор 6: Прирост накопленного совокупного объема привлеченных средств на KASE от уровня 2023 года - не менее 75% (на 01.01.2025г. – 226%).

В 2024 году для повышения объемов привлечения средств на фондовом рынке Агентством были приняты следующие меры.

1. Агентством проведена работа по повышению интеграции инфраструктуры фондового рынка в экосистему глобальных рынков капитала. На законодательном уровне отечественным банкам предоставлено право оказывать услуги по управлению счетами депонента, открытыми в Центральном депозитарии на имя депонента.

2. Приняты меры по расширению деятельности Клирингового центра, в результате которых он наделен правом осуществления брокерской и дилерской деятельности. Данная мера направлена на повышение эффективности выполнения Клиринговым центром своих функций и обеспечения гарантирования исполнения сделок на рынке.

3. В 2024 году биржи KASE и AIX присоединились к цифровому биржевому хабу Tabadul Hub (Абу-Даби). Это предоставило возможность казахстанским инвесторам приобретать финансовые инструменты на площадках участников Tabadul Hub, а иностранным инвесторам заключать сделки с казахстанскими ценными бумагами.

4. С учетом значительного роста инвесторской базы Агентством также приняты меры по усилению защиты прав и интересов инвесторов. На законодательном уровне введен «период охлаждения» по сделкам со сложными финансовыми инструментами и пересмотрен перечень разрешенных активов для неквалифицированных инвесторов.

Дополнительно, для обеспечения удобства розничных инвесторов при совершении сделок на неорганизованном рынке на базе Центрального депозитария была запущена внебиржевая платформа торговли финансовыми инструментами (ОТС).

Вышеуказанные меры оказали положительное влияние на спрос и предложение на внутреннем рынке, что способствовало увеличению ликвидности фондового рынка в целом.

5. В 2024 году наблюдался повышенный интерес к фондовому рынку со стороны населения. Количество счетов в системе номинального держания Центрального депозитария по состоянию на 01.01.2025г. составило 3,5 млн

счетов, увеличившись по сравнению с 2023 года на 43%. Количество сделок увеличилось по сравнению с 2023 годом более чем в 2 раза до 2 млн сделок.

Вышеуказанные меры способствовали приросту накопленного совокупного объема привлеченных средств на KASE по сравнению с 2023 годом на 226% при плановом значении не менее 75% (за 2023 год привлечено 1,5 трлн тенге, за 2023-2024 годы – 5,1 трлн тенге).

Цель 2.4. Повышение значимости рынка микрофинансирования в обеспечении экономического роста.

Целевой индикатор 7: Доля микрокредитов бизнесу в ссудном портфеле ООМФД - не менее 50% (на 01.01.2025г. – 58,9%).

Для повышения роли рынка микрофинансирования в обеспечении экономического роста Агентством приняты следующие меры.

1. В апреле 2024 года в целях снижения регуляторной нагрузки на МФО и создания условий для развития автопрома со 150% до 100% снижено риск-взвешивание потребительских микрокредитов, обеспеченных залогом автотранспортного средства, полностью покрывающим сумму выданного микрокредита, при расчете достаточности собственного капитала МФО.

2. В целях дестимулирования наращивания потребительского кредитования в 2024 году были введены дополнительные регуляторные меры: запрет на выдачу кредитов при наличии у заемщика просрочки свыше 90 дней, ограничение максимальной суммы беззалогового потребительского кредита, снижение предельных значений ГЭСВ, а также снижение предельного размера микрокредита с 50 МРП до 45 МРП по онлайн-микрокредитам.

3. В целях внедрения полноценного риск-ориентированного надзора в микрофинансовом секторе Агентством утверждена методология риск-ориентированного надзора, направленная на превентивное выявление уязвимостей и рисков в деятельности МФО и определения интенсивности надзорных действий в зависимости от профиля рисков поднадзорных субъектов. Кроме того, Агентством разработаны и согласованы с рынком требования к системе управления рисками МФО, ориентированные на повышение финансовой устойчивости субъектов и повышение ответственности должностных лиц МФО.

4. Для осуществления более эффективного контроля и надзора за большим количеством субъектов утвержден Комплекс мер по развитию саморегулирования, разработаны и в ноябре 2024 года направлены на согласование в государственные органы поправки, предусматривающие передачу отдельных функций контроля за субъектами рынка микрофинансирования саморегулируемым организациям (СРО). Внедрение СРО, способных оперативно и гибко реагировать на изменения рыночных практик, позволит повысить прозрачность рынка микрофинансирования и качество предоставляемых услуг, усилит защиту прав потребителей финансовых услуг и позволит Агентству сфокусировать внимание на наиболее актуальных вопросах регулирования и развития рынка.

Вышеуказанные меры способствовали увеличению микрокредитов бизнесу на 19,3% до 1 616 млрд тенге, что составляет 58,9% от ссудного портфеля ООМФД при плановом значении не менее 50%.

Стратегическое направление 3. Обеспечение добросовестного поведения финансовых организаций, усиление защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг

Цель 3.1. Совершенствование системы защиты прав потребителей финансовых услуг и повышение финансовой грамотности населения.

Целевой индикатор 8: Индекс финансовой грамотности – 41% (за 2024 год – 41,2%).

В рамках совершенствования системы защиты прав потребителей финансовых услуг, повышения финансовой грамотности населения Агентством реализованы следующие мероприятия.

1. В 2024 году введена обязанность кредитных бюро отражать в кредитном отчете клиента в режиме реального времени информацию об установлении либо снятии физическим лицом добровольного отказа от получения банковских займов и микрокредитов. Для банков и МФО введен запрет выдавать кредиты при наличии в кредитном отчете отметки о добровольном отказе от получения кредита. Порядка 700 тыс. граждан воспользовались данным правом и самостоятельно установили запрет на оформление на них кредитов.

Также введена обязанность информирования заемщика о размере ставки вознаграждения, годовой эффективной ставки вознаграждения, о сумме переплаты по кредиту, а также возможности обращения к кредитору с заявлением на изменение условий договора кредитования по истечении 30 календарных дней с даты возникновения просрочки.

2. Для минимизации рисков при одновременном оформлении нескольких кредитов на граждан у разных кредиторов введена обязанность банком и МФО передавать сведения по кредитным заявкам в кредитные бюро в режиме реального времени (незамедлительно или в срок, не превышающий одного часа).

3. Для усиления досудебного порядка урегулирования просроченной задолженности, в декабре 2024 года законодательно расширены полномочия банковского омбудсмана по разрешению споров по всем кредитам населения и введен институт микрофинансового омбудсмана.

Для усиления защиты прав граждан при взыскании долга законодательно повышена с 1 до 2 прожиточных минимумов (92,5 тыс. тенге) минимальная сумма, сохраняемая на банковском счете должника.

4. Введено требование к банкам до заключения договора банковского займа посредством Интернет проводить (второй этап) проверку вносимых клиентом данных об абонентском номере устройства сотовой связи клиента и биометрическую идентификацию клиента. С июля 2024 года введено требование к защите биометрической идентификации от использования статичного изображения или видеозаписи для подделки биометрических данных клиента путем проверки выполнения клиентом в ходе биометрической идентификации неповторяющихся последовательностей контрольных движений (DEEP FAKE).

В августе 2024 года утверждены Правила проведения биометрической идентификации.

С 20 августа 2024 года установлен запрет на предоставление банковского займа и микрокредита электронным способом без проведения биометрической идентификации физического лица. Также предусмотрена обязанность кредиторов по приостановлению начисления вознаграждения и претензионно-исковой работы на весь период проведения следственных мероприятий по мошенническим кредитам. При этом требования к клиенту прекращаются по вступившему в законную силу решению суда, в котором установлен факт оформления займа мошенническим способом без участия клиента.

С 1 сентября 2024 года введена обязанность кредиторов списать долг по кредитам граждан, незаконно оформленным в период наличия отказа от получения кредита.

В рамках противодействия финансовому мошенничеству утверждены требования по обеспечению дополнительных мер по предотвращению мошенничества посредством формирования системы управления рисками мошенничества, создания антифрод подразделения и установления требований к антифрод системе банков второго уровня для обеспечения оперативной передачи данных в Антифрод-центр Национального Банка.

5. В 2024 году Агентством продолжена работа по финансовому просвещению граждан.

1) На интернет-портале Fingramota.kz на системной основе публикуются информационные материалы по вопросам финансового рынка. В 2024 году опубликовано 298 материалов, на официальных аккаунтах FinGramota в Facebook, Instagram, Telegram размещено более 1,7 тыс. постов с суммарным охватом свыше 1,4 млн просмотров. В Instagram проведено 46 прямых эфиров с суммарным охватом более 39,9 тыс. просмотров.

В рамках Совместного плана информационно-разъяснительной работы по повышению финансовой грамотности населения, противодействию финансовому мошенничеству, финансовым пирамидам и повышению навыков использования финансовых продуктов (далее – Медиаплан) совместно с Министерством культуры и информации в 2024 году опубликовано 4,8 тыс. материалов, сюжетов по финансовой грамотности в республиканских и региональных СМИ.

Через call-центр, мобильное приложение «Fingramota Online» и сервис «Онлайн-консультант» сайта Fingramota.kz в 2024 году поступило свыше 24,2 тыс. вопросов от физических и юридических лиц, по которым предоставлена оперативная консультация. Для максимального охвата граждан запущено 60 программ «Пять минут с Fingramota.kz» на республиканской радиостанции «Народное радио», из которых 30 радиопрограмм и 20 аудиороликов посвящены теме противодействия интернет-мошенничеству и финансовым пирамидам.

2) В 2024 году совместно с финансовым сообществом и местными исполнительными органами продолжена реализация Единого плана проведения обучения по финансовой грамотности (далее – Единый план). В рамках Единого плана Агентством совместно с государственными органами, финансовыми и

общественными организациями проведено более 86 обучающих мероприятий с охватом свыше 21,4 тыс. слушателей. Для увеличения охвата сельских жителей образовательными мероприятиями по финансовой грамотности реализованы региональные программы с учетом специфики каждой области. Заключены меморандумы с крупными предприятиями, в рамках которого проведено 18 выездных мероприятий с охватом более 9,9 тыс. слушателей.

3) В реализацию Дорожной карты по расширению охвата образовательного проекта «Қарызсыз қоғам» при поддержке Агентства прошли обучение 180 тыс. граждан, из них жители сельских территорий составляют – 96 512 человек (53,6%). Дорожная карта предусматривает меры по обучению граждан основам финансовой грамотности, в том числе оказание содействия по урегулированию их проблемной задолженности и консультированию по вопросам трудоустройства и др.

Индекс финансовой грамотности населения определяется регулярностью использования финансовых услуг, пониманием условий приобретаемых финансовых продуктов, а также своевременностью исполнения договорных обязательств. По итогам социологического исследования в 2024 году индекс финансовой грамотности составил 41,2% при плановом значении 41%.

Стратегическое направление 4. Развитие финансовых технологий и инноваций

Цель 4.1. Развитие цифровой инфраструктуры и внедрение инноваций на финансовом рынке.

Целевой индикатор 9: Коэффициент реализованных мероприятий, закрепленных за Агентством по направлению 2. «Развитие инноваций, финансовых технологий новых бизнес-моделей и компетенций на финансовом рынке» Плана действий по реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года - 34% (за 2024 год – 37,5%)

Данный индикатор является показателем, отражающим уровень исполнения мероприятий по направлению 2. «Развитие инноваций, финансовых технологий новых бизнес-моделей и компетенций на финансовом рынке» Плана действий по реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года⁴ (далее – План КРФС).

На 2024 год по направлению 2. «Развитие инноваций, финансовых технологий новых бизнес-моделей и компетенций на финансовом рынке» Плана КРФС запланировано 4 мероприятия, реализация которых закреплена за Агентством и Национальным Банком:

1. Агентством продолжается работа по внедрению принципов ESG в систему риск-менеджмента банков второго уровня. Постановлением Правления Агентства 27.12.2024г. № 93⁵ приняты поправки, согласно которым банки

⁴ Указ Президента Республики Казахстан от 26 сентября 2022 года №1021 «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года»

второго уровня должны будут раскрывать подходы к управлению ESG-рисками и их возможными последствиями, в том числе путем принятия политик в области ESG. Раскрытие информации по критериям экологичности, социальной ответственности и корпоративного управления (ESG) будет осуществляться в рамках годового отчета банка и (или) публикации отдельного отчета по устойчивому развитию (*мероприятие 2.1 «Утверждение требований к внутренним системам управления рисками и корпоративного управления финансовых организаций по соответствию принципам ESG», задача 3 «Внедрение принципов ESG»*).

2. Агентством разработаны законодательные поправки, предусматривающие расширение понятия безупречной деловой репутации руководящих работников финансовой организации и введение ограничений для лиц, противоправные действия (бездействие) которых привели к принудительной ликвидации/банкротству финансовой организации.

В соответствии с резолюцией Премьер-Министра Бектенова О.А. от 28.10.2024г. №12-18/3909-4 ДП поправки в проект Закона одобрены и направлены в Парламент. В ноябре 2024 года поправки включены в проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития финансового рынка и защиты прав потребителей финансовых услуг», который находится на рассмотрении в Мажилисе Парламента (*мероприятие 3.1. «Установление требований к безупречной деловой репутации с целью недопущения возможности занятия руководящей должности лицами, противоправные действия либо бездействие которых привели к принудительной ликвидации финансовой организации или признанию ее банкротом», задача 4 «Развитие компетенции на финансовом рынке»*).

3. Агентство с начала 2024 года осуществило полный переход к единому централизованному облачному документообороту государственных органов (далее – ОДО). Переход Агентства на ОДО предоставил возможность участникам финансового рынка организовать электронный документооборот с Агентством посредством:

- 1) подключения к Системе электронного документооборота (далее – СЭД) «Documentolog», интегрированной с ОДО;
- 2) интеграции собственных СЭД с ОДО через интеграционные сервисы, размещенные на Smart Bridge.

Учитывая, что наибольший объем документооборота Агентства с участниками финансового рынка связан с рассмотрением обращений и жалоб потребителей финансовых услуг, с 12 марта 2024 года проводятся работы по подключению участников финансового рынка к информационной системе «e-Otinish».

В рамках оптимизации процессов и сокращения сроков рассмотрения обращений потребителей финансовых услуг, исключения бумажного

⁵ Постановление Правления Агентства 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 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»

документооборота при их рассмотрении Агентством совместно с МЦРИАП и НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» организованы и проведены работы по подключению более 100 финансовых организаций, включая банки второго уровня, микрофинансовые и страховые организации, ломбарды), а также ликвидационные комиссии финансовых организаций, коллекторские агентства и финансовые омбудсмены, к информационной системе «e-Otinish».

Реализованные меры позволяют Агентству направлять запросы в адрес финансовых организаций по обращениям заявителей в электронном виде.

Работы по поэтапному подключению остальных финансовых организаций к информационной системе «e-Otinish» будут продолжены в 2025 году (*мероприятие 3.1. «Переход на электронный документооборот с участниками финансового рынка по принципу «единого окна», задача 5 «Совершенствование механизмов взаимодействия с участниками финансового рынка»*).

4. В целях обеспечения информационной безопасности финансовых организаций, а также повышения эффективности осуществления дистанционного надзора и проведения документальных проверок субъектов финансового рынка в области информационной безопасности приказом Председателя Агентства от 21.10.2024г. № Б-346⁶ утвержден Регламент осуществления надзора за эффективностью реагирования финансовых организаций на киберинциденты.

Регламентом предусмотрены обязательные для соблюдения работниками Агентства требования по сбору и анализу информации об инцидентах информационной безопасности в субъектах финансового рынка, а также применению мер надзорного реагирования (*мероприятие 2.3. «Внедрение регулярных проверок эффективности реагирования финансовых организаций на киберинциденты», задача 6 «Информационная и кибербезопасность»*).

По итогам 2024 года запланированные мероприятия по направлению 2. «Развитие инноваций, финансовых технологий новых бизнес-моделей и компетенций на финансовом рынке» Плана КРФС исполнены и коэффициент реализованных мероприятий составил 37,5% при плане 34%.

Выводы об итогах реализации Стратегического плана Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в 2024 году и предложения

В 2024 году финансовый сектор Казахстана развивался в условиях сохраняющихся геополитических рисков и внутренних макроэкономических вызовов. По итогам 2024 года Агентством в полном объеме достигнуты 8 целевых индикаторов Стратегического плана Агентства на 2024-2028 годы, 1 целевой индикатор («Прирост кредитов бизнесу от банков от уровня 2023 года») исполнен на 81,5% (факт 16,3% при плане 20%), что, во многом, обусловлено сохранением повышенной инфляции и ставок.

⁶ Приказ Председателя Агентства от 21 октября 2024 года № Б-346 «Об утверждении Регламента осуществления надзора за эффективностью реагирования финансовых организаций на киберинциденты»

В 2024 году Агентством для расширения кредитования реального сектора принят комплекс стимулирующих пруденциальных мер, внедрены меры по дестимулированию потребительского кредитования, созданы условия для развития механизмов синдицированного кредитования и софинансирования, совместно с Национальным Банком запущен механизм инвестирования пенсионных активов ЕНПФ в облигации банков объемом до 500 млрд тенге на срок до семи лет на рыночных условиях для предоставления банкам долгосрочного фондирования, а также продолжается цифровизация процессов бизнес-кредитования.

Ключевыми условиями активизации банковского корпоративного кредитования остаются обеспечение соответствующих макроэкономических условий и повышение устойчивости корпоративного сектора. В этих условиях важными направлениями работы при взаимодействии Агентства, Национального Банка и Правительства будут расширение потенциала системы гарантирования, выработка мер фискального стимулирования и дальнейшее развитие цифровизации кредитных процессов. Кроме того, разрабатываемый в соответствии с поручением Главы государства новый Закон о банках позволит обеспечить новый импульс для эффективного развития банковского сектора и повышения его роли в поддержке экономических приоритетов государства.