



010000, Астана қаласы, Үкімет үйі

010000, город Астана, Дом Правительства

№ _____

**Депутатам
Мажиліса Парламента
Республики Казахстан***На № ДЗ-351 28 сентября 2023 года***Уважаемые депутаты!**

Рассмотрев ваш депутатский запрос, сообщаю следующее.

1. Увеличение кредитования реального сектора экономики

На сегодня Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (*далее – Агентство*) в целях стимулирования кредитования реального сектора экономики реализован ряд регуляторных послаблений.

В частности, коэффициенты риск-взвешивания по кредитам малого и среднего бизнеса (*далее – МСБ*) снижены в 2 раза со 100% до 50% до 2024 года.

Дополнительно, для перенаправления свободной ликвидности банков второго уровня (*далее – банки*) на кредитование бизнеса снижены коэффициенты пруденциальных нормативов по ликвидности и стабильному фондированию до 1 января 2024 года – 0,8 и до 1 июля 2024 года – 0,9.

В условиях дефицита качественных залогов у бизнеса, для сохранения доступа предпринимателей к банковским займам нормативно смягчены требования к залоговой политике банков путем повышения коэффициентов ликвидности по 6 видам залога:

- по недвижимости и земельным участкам с 70% до 85%;
- по оборудованию, готовой продукции и ТМЗ – с 40% до 50%;
- по денежным средствам, поступающим в будущем по договорам ГЧП и off-take контрактам – с 0% до 50%.

Кроме этого, ослаблены критерии обесценения займов МСБ, что позволило снизить расходы банков по формированию провизий.

Вместе с тем, в реализацию Послания Главы государства от 1 сентября 2023 года «Экономический курс Справедливого Казахстана» Правительством совместно с Агентством принимаются дополнительные меры пруденциального регулирования, направленные на стимулирование кредитования экономики.

В частности, для повышения объемов кредитования бизнеса будут приняты меры по сохранению до 2025 года риск-взвешивания займов и гарантий МСБ на уровне 50%, расширению определения операционных депозитов для включения стабильных остатков вкладов юридических лиц при расчете коэффициентов ликвидности, выравниванию лимита риска на одного заемщика для обеспеченных и необеспеченных займов. Также, предусмотрено исключение из расчета норматива капитализации перед нерезидентами обязательств в виде остатков на корреспондентских счетах банков-нерезидентов Республики Казахстан.

Это позволит расширить долю зарубежного фондирования, которое может быть использовано банками для кредитования реального сектора экономики.

На сегодня Правительством реализуется Дорожная карта по реализации пула инвестиционных проектов через синдицированное финансирование и софинансирование с банками второго уровня по 3 направлениям:

- совершенствование законодательства по синдицированному финансированию и софинансированию инвестиционных проектов;
- предоставление мер государственной поддержки;
- формирование пула потенциальных и реализация пилотных инвестиционных проектов через механизм синдицированного финансирования и софинансирования.

Правительством с участием Агентства, Национального Банка, АО «НУХ «Байтерек», АО «ФНБ «Самрук-Казына», НПП «Атамекен», банков создан Проектный офис по синдицированному кредитованию и сформирован перечень потенциальных 9 проектов, общей потребностью в сумме финансирования более 500 млрд тенге, при стоимости проектов более 1 трлн тенге.

По 4 потенциальным проектам имеется предварительное одобрение АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Аграрная кредитная корпорация» с участием банков, а по остальным 5 потенциальным проектам ведутся переговоры с финансовыми институтами по применению механизма синдицированного механизма, в том числе по предоставлению гарантии АО «Банк Развития Казахстана».

Кроме того, в настоящее время на рассмотрении Правительства находится проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам минимизации рисков при кредитовании и защиты прав заемщиков» (далее – проект Закона), разработанный в целях развития синдицированного финансирования.

Проектом Закона предусматриваются расширение состава участников

синдиката за счет включения банков-нерезидентов, предоставление возможности конвертации договора займа в договор синдицированного займа, введение понятия «организатор синдицированного займа» и его функций (*формирование синдиката кредиторов, организация процесса заключения договора с заемщиком, согласование условий со всеми участниками*), установление преимущественного права созалогодержателя с наибольшей долей, обращение залогового имущества в собственность с последующим пропорциональным распределением имущества, определение порядка распределения выручки от торгов на заложенное имущество (*покрытие расходов на проведение торгов, пропорциональная оплата основного обязательства перед созалогодержателями*).

2. Снижение закредитованности населения

Глава государства в своем Послании 1 сентября текущего года поручил Правительству совместно с партией Amanat расширить проект «Қарызсыз қоғам» по всей стране.

В этой связи, Правительством совместно с партией Amanat и заинтересованными государственными органами начата необходимая работа.

Так, разработана и утверждена Дорожная карта, которая включает 25 мероприятий по 6 ключевым направлениям. Ключевой мерой является создание в 3 городах республиканского значения и 17 регионах страны региональных проектных офисов, которые будут непосредственно работать с населением.

Важной задачей проектных офисов является повышение финансовой грамотности населения, учащихся школ, студентов, колледжей и вузов, оказание помощи гражданам в решении таких насущных проблем, как урегулирование просроченной задолженности по кредитам, защита от финансового мошенничества, а также содействие по вопросам банкротства, трудоустройства и получения мер поддержки для развития бизнеса.

Также, одним из механизмов решения вопроса закредитованности населения является применение процедуры банкротства и восстановления платежеспособности физических лиц.

С 3 марта текущего года поступило 69 458 заявлений на применение внесудебного банкротства. В отношении 5 136 граждан проводится процедура внесудебного банкротства. По 56 072 заявлениям граждане получили уведомления об отказе в применении процедуры по различным объективным причинам. Банкротами признаны 6 043 граждан на сумму более 9 млрд тенге.

Наряду с этим, снижение закредитованности населения является комплексной задачей, в том числе требующей пересмотра пруденциального регулирования банков и МФО.

Агентством в рамках проекта Закона прорабатываются законодательные поправки по усилению защиты прав заемщиков.

В частности, планируется ввести запрет на предоставление потребительского займа и микрокредита гражданам при наличии просрочки свыше 90 дней, ограничить для банков и МФО уступку права требования по займам граждан без урегулирования задолженности, ввести обязанность коллекторов проводить процедуру урегулирования по уступленным кредитам.

Также планируется распространить запрет по истребованию вознаграждения после 90 дней просрочки на ранее заключенные потребительские займы, ввести обязательную отсрочку без начисления вознаграждения для заемщиков, призванных на срочную воинскую службу, а также ввести запрет на выселение из единственного жилья в отопительный сезон семей с несовершеннолетними детьми.

Кроме того, реализуется ограничение выдачи потребительских кредитов лицам до 21 летнего возраста посредством расчета коэффициента долговой нагрузки исключительно на основании официальных доходов.

В части снижения ставок вознаграждения разработана Методика расчета предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения (*далее - ГЭСВ*) по потребительским беззалоговым займам, предусматривающая снижение предельного значения ГЭСВ по потребительским беззалоговым займам с 56% до 44%.

3. Вовлечение в экономический оборот «замороженных активов» банков на сумму более 2,0 трлн тенге

Правительством совместно с Агентством ведется работа по вовлечению в экономический оборот «замороженных активов» банков.

Стрессовые активы банков представляют собой проблемные кредиты, невозвратные займы, списанные за баланс, и изъятое в счет погашения долга имущество заемщика. Высокий уровень стрессовых активов сокращает капитал банков, что в итоге ограничивает возможности банков по выдаче новых займов.

На 1 января 2023 года объем стрессовых активов составил 2,3 трлн тенге, из них займы с просрочкой платежей на 90 и более дней – 1 трлн тенге, займы с реструктуризацией из-за ухудшения финансового положения – 0,87 трлн тенге, проблемные активы на балансах банков и их дочерних организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка – 0,33 трлн тенге, а также имущество, изымаемое в счет погашения долгов – 0,1 трлн тенге.

Для сокращения стрессовых активов на балансах банков и их вовлечения в экономический оборот в 2022 году принят Закон Республики Казахстан от 4 июля «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития рынка стрессовых активов», который создал необходимую правовую основу для регулирования рынка стрессовых активов (*далее – Закон*).

Законом предусматривается расширение списка инвесторов, имеющих право приобретать стрессовые активы, создан институт сервисных компаний для обслуживания и управления неработающими кредитами, а также установлен предельный срок (*до 3 лет*) владения взысканным имуществом.

Кроме того, запланировано создание цифровых платформ, посредством которых будет осуществляться торговля стрессовыми активами банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и микрофинансовых организаций. При этом будет обеспечена прозрачность рынка, необходимая защита прав и интересов инвесторов.

В целях создания цифровых платформ проектом Закона предусмотрены поправки по наделению Агентства полномочиями по выдаче разрешений и регулированию деятельности платформ путем установления к ним функциональных и технических требований, требования к проведению торгов на цифровых платформах, регламентацию и процедуру выдачи разрешений, введение обязанности банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций продавать стрессовые активы через цифровые платформы.

В целом работа в данном направлении продолжается и находится на особом контроле Правительства.

Е. Жамаубаев