

Экономическое обозрение
Национального Банка Республики
Казахстан
№4, 2015

Содержание

Проблемы и суждения

Ахметжанов Д.М. Перспективы развития платежной системы Республики Казахстан.....	3
Оразалин Р.Ж. Роль Национального фонда Республики Казахстан в обеспечении экономического роста страны.....	8
Чернявский Д.О. Долларизация.....	13
Алибекова А.М. Моделирование риска ликвидности. Применение методики стресс-тестирования для оценки риска ликвидности для банков второго уровня.....	21
Худякова А.В. Методы работы филиала по повышению финансовой грамотности населения.....	27
Сугиров Н.А. Некоторые проблемы защиты прав потребителей финансовых услуг.....	32

Методология

Курманиязов Т.К. Требования к внутреннему контролю в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в банках.....	37
Имангазина А.К. Моментальные платежи. Перспективы развития розничного рынка Казахстана.....	52

Экономика и финансовый рынок: региональные аспекты

Абдрахманов К.Т., Смагулов Б.С. Обзор банковского сектора Павлодарской области.....	57
Ермеков А.К. Итоги очередного мониторинга нефинансового сектора Атырауской области.....	63
Тулепбергенов Д.А. О проведении мониторинга предприятий реального сектора экономики Жамбылской области.....	69
Дан Е.И. Развитие безналичных расчетов в Западно-Казахстанской области.....	74

**Мнение авторов статей могут не совпадать с позицией Национального Банка
Республики Казахстан**

Перспективы развития платежной системы Республики Казахстан

Ахметжанов Д.М. – начальник отдела бухгалтерского учета – главный бухгалтер Атырауского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».

Платежная система – совокупность процедур, технологий, инфраструктуры, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих проведение платежей и переводов денег между участниками платежной системы [1]. Развитие платежной системы подразумевает собой постоянное совершенствование, обновление и актуализацию для всех её компонентов. В данной статье рассматриваются перспективы развития платежных систем Казахстана в различных направлениях, с целью изучения как позитивных, так и негативных последствий в результате принимаемых мер и управленческих решений.

Платежные системы – ключевой механизм в обеспечении результативности инфраструктуры финансовых рынков. Как и другие значимые технические системы, они подвержены рискам. В случае частых сбоев, вызванных непрофессиональным проектированием при создании платежных систем или низким функционалом, угрозе подвергаются не только участники системы, но и финансовая сфера всей страны. В этой связи, развитые, эффективные и устойчивые платежные системы государства обеспечивают функционирование финансовой системы.

Достигнутое в прошлом десятилетии соответствие платежных систем Казахстана Ключевым принципам для системно значимых платежных систем¹ (далее – Ключевые принципы), не является финальной стадией. К тому же стабильный рост объема переведенных денежных средств, увеличение количества транзакций и участников платежных систем страны, обязывает к их непрерывному совершенствованию и развитию.

В круг рассматриваемых вопросов в данной статье вошли базовые основы платежных систем Казахстана – надежность, управление рисками, безопасность, надзор (оверсайт) и взаимодействие участников и операторов платежных систем.

Надежность. Данный компонент является фундаментальным в платежных системах любой страны. Надежность платежной системы выражена в гарантированном переводе денежных средств пользователей в предельно допустимый срок, с обеспечением должного уровня защищенности перевода, а также непрерывности работы отдельных компонентов системы.

Операционная надежность платежной системы заключается в бесперебойности работы комплекса программного обеспечения. Поэтому в целях повышения уровня операционной надежности (в том числе для завершения обработки информации в текущем операционном дне), наряду с синхронизированным резервным оборудованием необходимо иметь третью – альтернативную возможность поддержания функционирования платежных систем, абсолютно независимую от основного и резервного вариантов. При этом, альтернативный вариант рабочих компонентов платежной системы должен быть обеспечен высоким уровнем устойчивости, технологической развитостью и актуальностью, аналогичными резервному варианту.

Большую роль в обеспечении операционной надежности платежной системы играет нематериальный актив – программное обеспечение (далее – ПО). Многофункциональное ПО, включающее в себя операционную систему, систему управления базой данных и прикладное ПО, подвержено быстрой потере актуальности и снижению уровня защищенности, поэтому оно должно обладать:

¹ Ключевые принципы для системно значимых платежных систем разработаны Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и относятся к международным стандартам в этой области.

- новой и адаптированной версией в линейке данного ПО (предварительное тестирование обязательно);
- наивысшей степенью защиты от несанкционированного доступа к ресурсам платежной системы со стороны внешних/внутренних пользователей.

Для развития указанных направлений, следует вести постоянный мониторинг выхода обновлений и свежих версий ПО. Для приобретения новейшего и работоспособного ПО, необходимо заключать контракты, сделки, договоры с зарекомендовавшими себя разработчиками программных продуктов на индивидуальных условиях (с учётом специфики платежных систем страны) и обязательной договоренностью о соблюдении политики безопасности всеми сторонами.

Не менее значимый вклад в надежность платежной системы вносит наличие высококвалифицированного персонала. При этом, персонал кроме обладания соответствующим образованием и опытом работы, должен обеспечить надлежащее функционирование платежных систем в чрезвычайных ситуациях, в рамках своих компетенций и функциональных обязанностей принять верное решение в тех или иных стрессовых ситуациях. Для этого персонал должен постоянно повышать свой уровень знаний, уметь работать скоординированно с другими участниками системы. Взаимозаменяемость сотрудников внутри отдельного элемента платежной системы является обязательным.

С целью выявления и устранения возможных проблемных мест в функционировании платежных систем, участвовать в периодических тестированиях и искусственно смоделированных напряженных ситуациях.

Управление рисками. Непосредственное влияние на уровень развитости платежных систем оказывает эффективность управления присущими рисками, т.е. процесс идентификации и анализа рисков с дальнейшим принятием соответствующих мер по их минимизации или устранению.

Идентификация рисков подразумевает составление списка неблагоприятных событий, которые оказывают негативное влияние на платежную систему в целом или её отдельные элементы. В платежных системах Казахстана, как и в других странах, идентифицированы следующие типы рисков:

- риск ликвидности (невозможность своевременного и полного выполнения финансовых обязательств из-за недостаточности средств у одной из сторон, но с потенциальной вероятностью выполнить взятые обязательства в будущем);
- кредитный риск (невозможность полного выполнения финансовых обязательств стороной как в установленный срок, так и в будущей перспективе);
- операционный риск (причина появления (усиления) кредитного риска или риска ликвидности вследствие операционных ошибок, технических неисправностей и т.д.);
- риск безопасности (возможность причинения вреда со стороны участников платежной системы или третьих лиц в результате нарушения целостности, конфиденциальности и доступности компонентов платежной системы);
- системный риск (вероятность того, что неспособность выполнения своих финансовых обязательств одной из сторон или сбой в платежной системе приведут к невозможности своевременного исполнения обязательств другими участниками платежной системы);
- правовой риск (причина появления (усиления) кредитного риска или риска ликвидности вследствие неразвитой правовой базы относительно платежной системы) [2].

Для результативного анализа рисков платежной системы, необходимо постоянное зондирование её недостатков и систематическое использование имеющихся данных для оценки вероятности рисков и масштабов возможных последствий. Анализ должен определить максимальный ущерб в случае реализации того или иного риска, а также выявить механизм управления риском (с выбором метода и рычагов воздействия).

Помимо этого, анализ рисков способствует дальнейшему принятию эффективных и своевременных решений уполномоченными лицами.

Немаловажным фактором данного компонента системы является качественный и количественный анализ оценки рисков. Качественный анализ в первую очередь должен быть нацелен на определение обстоятельств возникновения рисков и их источники. Результаты качественного анализа можно использовать в виде исходных данных для осуществления количественного анализа, который выполняется путём подсчетов числовых значений величин одного или группы рисков, ущерба в денежном эквиваленте и т.д. Проецируя данный способ анализа на платежные системы страны, следует прибегнуть к методам, зарекомендовавшим себя в международной практике: аналитический, статистический метод, метод экспертных оценок и метод аналогов. При этом разная трактовка оценки рисков, подразумевает их единую классификацию – низкий (допустимый), средний (критический), высокий (недопустимый).

Ключевым аспектом в управлении рисками является принятие соответствующих решений по минимизированию или устранению рисков, их мониторингу и контролю. Указанные действия необходимо выполнять в строгой последовательности;

- выбор механизма (метода и рычагов воздействия) управления риском;
- реализация выбранной стратегии;
- фиксация результата.

При выборе механизма управления рисками, следует понимать, что не существует единой формулы его подбора ввиду разнообразия природы их появления, степени последствий, возможности устранения или минимизации. В разрезе приведенных типов рисков платежных систем, логичным будет признание следующей классификации: допустимый – правовой риск, критический – риск ликвидности и кредитный риск, недопустимый – операционный риск, системный риск и риск безопасности. Таким образом, при принятии управленческих решений, приоритет отдается операционному, системному рискам и риску безопасности. Дальнейшая расстановка акцентов в ходе принятия тех или иных мер будет напрямую связана с классификацией типов рисков (от высокой степени оценки к низкой).

Особую роль в управлении рисками платежных систем следует отвести контрольным мерам, предпринимаемым уполномоченными лицами: превентивные меры, меры обнаружения, меры исправления. В частности, наиболее благоприятной мерой для всех заинтересованных сторон являются превентивные меры – комплекс действий, направленных на предупреждение проявления рисков. Определяющим преимуществом превентивных мер в сравнении с другими видами контрольных мер, служит возможность выявления большинства потенциальных рисков, прежде чем они реализуются. Превентивные меры рисков платежной системы дадут максимальный положительный эффект, если будет установлен тотальный контроль за недопущением случаев несвоевременного и неполного выполнения сторонами своих финансовых обязательств и за исключением малейшей возможности сбоев в сфере безопасности системы (в том числе нарушение целостности, конфиденциальности и доступности данных).

Важно учитывать, что принятие управленческих решений в отношении перечисленных типов рисков приведет к определенным последствиям, ответственность за которые в первую очередь несут лица, принимающие эти решения. Не следует забывать о прямой взаимосвязи между точностью определения обстоятельств, последствий рисков и эффектом от принятых/непринятых к ним мер, а также упускать из виду тот факт, что наличие нормативного документа, регламентирующего подробные действия и другие требования по реализации задач антирисковых мер, способствует более эффективному управлению рисками, присущими платежным системам любого государства.

Процесс коррелированных между собой предупреждающих действий, нацеленных на предотвращение и минимизацию ущерба от последствий различных типов рисков

должен быть постоянным и соответствовать реалиям современного мира в области платежных систем.

Безопасность. В эпоху высоких технологий, данный компонент платежных систем никогда не утратит свою актуальность. Развитие уровня безопасности платежных систем должно исходить от степени вероятности присущего риска и масштабов последствий в случае его реализации. Также необходимо выявить в каком аспекте тот или иной элемент платежной системы имеет слабое место, наличие факторов уязвимости и угрозы безопасности системы.

Согласно Ключевым принципам, основой безопасности платежных систем является четко определенная и официально оформленная политика в области безопасности. Базовыми критериями политики безопасности должно быть соответствие разумным коммерческим стандартам, например, конфиденциальности, полноты, аутентичности, невозможности аннулирования, доступности и подотчетности. Их детали зависят от особенностей платежной системы, ее сферы деятельности и потребностей ее пользователей, но должны быть достаточно жесткими, чтобы сформировать доверие к системе оператора, участников, клиентов и органов наблюдения [2].

Интенсивная работа по развитию безопасности платежных систем должна быть направлена:

- на разграничение сфер ответственности за безопасность системы между её участниками;
- на укрепление всех составляющих безопасности системы (с индивидуальным подходом к каждой составляющей по её развитию и совершенствованию);
- на осуществление полноценного анализа и других мероприятий в отношении риска безопасности.

Важнейшей составляющей данного компонента системы является обеспечение информационной безопасности – совокупность организационно-технических мероприятий по защите информации и поддерживающей инфраструктуры от умышленного или неумышленного нанесения ущерба платежной системе или её участникам. Уровень информационной безопасности следует развивать, опираясь на основоположные свойства информации – секретность, доступность и целостность.

На случай угрозы информационной безопасности от наступившего чрезвычайного происшествия, обязательно наличие разработанного плана действий, ориентированного на восстановление обычного хода работы независимо от вида использования ресурсов системы (основных или резервных).

Для повышения информационной безопасности, помимо возможности ПО к откату до предыдущей рабочей версии, не лишним будет наличие резервных копий базы данных на определенную дату или промежуток времени (месяц, квартал, год) в целях быстрого возврата к нужной версии ПО в случае его неудачного обновления или смены.

Кроме этого, все элементы безопасности должны регулярно тестироваться, не дожидаясь изменений бизнес-среды финансового рынка, реформы платежной системы или других преобразований.

Надзор (оверсайт) и уровень взаимодействия участников и операторов платежных систем. Качественный надзор за платежными системами должен быть сосредоточен на эффективности и надежности системы в целом. В международной практике, как правило, данная роль отведена центральному банку страны. Казахстан не стал исключением, на Национальный Банк возлагается ряд задач, одна из которых – обеспечение функционирования платежных систем. Национальный Банк принимает нормативные правовые акты, направленные на обеспечение эффективности и надежности функционирования платежных систем и осуществления платежей и переводов денег на территории Республики Казахстан. Надзор (оверсайт) за платежными системами – деятельность Национального Банка, осуществляемая в целях обеспечения эффективного, безопасного и бесперебойного функционирования платежных систем в порядке,

установленном законодательством Республики Казахстан. Кроме того, в перечень функций и полномочий Национального Банка входит регулирование и осуществление надзора (оверсайта) за межбанковской системой переводов денег, системой межбанковского клиринга и другими платежными системами, обеспечивающими проведение переводов денег между пользователями в казахстанских тенге [1]. Основными направлениями в области надзора за платежными системами остается непрерывная работа по введению новых платежных инструментов, развитию технических возможностей системы, защите прав потребителей и законотворческая деятельность.

Тесное взаимодействие участников и операторов платежных систем способствует развитию платежной системы. При этом, взаимодействие должно быть реверсивным, т.е. иметь встречные направления и обоюдную инициативу сторон – участников системы. Такое взаимодействие сторон позволяет не только укреплять доверие к системе и ощутить реальную защищенность от возможных рисков, но и выявлять оставшиеся нерешенные вопросы в отдельных элементах платежной системы.

В заключение необходимо отметить, что за последнюю четверть века, совпавшую с историей Казахстана, как суверенного государства, проделана значительная работа в области развития платежных систем, в частности, обеспечена высокая надежность и безопасность при платежах и переводах денег внутри страны и за её пределами, а также разработаны ряд важнейших нормативных правовых актов, включая Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах денег». И, несмотря на все достижения, работа по развитию платежных систем государства продолжается и в настоящее время открываются новые перспективы в развитии элементов, составляющих платежную систему, появляются горизонты расширенных возможностей в области платежей и переводов денежных средств. Национальный Банк и в обозримом будущем планирует совершенствовать и развивать платежные системы страны, обеспечивая максимальное соответствие установленным международным стандартам, с учетом интересов всех участников.

Список литературы:

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года №265 «Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация»;
2. Core Principles for Systemically Important Payment Systems (Ключевые принципы для системно значимых платежных систем). Разработчик: Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (www.bis.org/cpmi/publ/d43.pdf);
3. Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года №2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан».

Роль Национального фонда Республики Казахстан в обеспечении экономического роста страны

Оразалин Р.Ж., главный специалист-аналитик Департамента исследований и стратегического анализа Национального Банка Республики Казахстан

В данной статье рассматриваются вопросы использования средств Национального фонда Республики Казахстан. Приводится анализ текущей и среднесрочной политик использования средств Национального фонда. Оценивается роль Национального фонда в экономике Казахстана.

В 2015 году продолжилось ухудшение внешних факторов, оказывающих негативное влияние на экономическую ситуацию в Казахстане. Ситуация в глобальной экономике ухудшилась, наблюдалось снижение мировых цен на основные экспортные продукты, включая нефть и металлы. Замедлились темпы роста экономик-основных стран торговых партнеров Казахстана (Китай, Россия). Это негативно сказалось на темпе роста ВВП Казахстана.

В этих условиях начата реализация Плана нации «100 конкретных шагов», направленного на институциональное реформирование экономики. Продолжается реализация Государственной программы индустриально-инновационной программы на 2015-2019 годы, направленной на диверсификацию экономики. Вместе с тем, в рамках проведения контрциклической экономической политики, выделяются значительные средства из Национального фонда с целью дальнейшего инфраструктурного развития.

Так, в 2015 году из Национального фонда выделен целевой трансферт в размере 755,3 млрд.тенге, из которых 395,5 млрд. тенге направлены на реализацию Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» [1]. Целевым назначением данных средств является финансирование реализации инфраструктурных проектов, развития жилищно-коммунального хозяйства и жилищного строительства, выкуп доли Республики Казахстан в совместных проектах с международными финансовыми организациями, поддержка агропромышленного комплекса, строительство школ, поддержка программы «Балапан», формирование материально-технической базы ряда высших учебных заведений, научных организаций, проведение геологоразведки.

Остальная часть целевого трансферта в размере 359,8 млрд. тенге направлена на оказание финансовой поддержки предпринимательству, финансирование инфраструктурных проектов и строительства объектов международной выставки ЭКСПО-2017 в рамках освоения второго транша «триллиона из Национального фонда».

Кроме того в 2015 году из Национального фонда в республиканский бюджет был выделен гарантированный трансферт в размере 1 702,0 млрд. тенге для снижения зависимости республиканского бюджета от ситуации на мировых сырьевых рынках (стабилизационная функция Национального фонда). Суммарные трансферты составили 2 457,3 млрд. тенге или 33,6% поступлений в государственный бюджет.

Вместе с тем в рамках программы «Нұрлы жол» напрямую из Национального фонда АО «НУХ «Байтерек» был выделен облигационный заем в сумме 277,5 млрд. тенге, который направлен на кредитование строительства арендного жилья, финансирование проектов предпринимательства, поддержку промышленного производства и экспортеров через АО «Банк развития Казахстана».

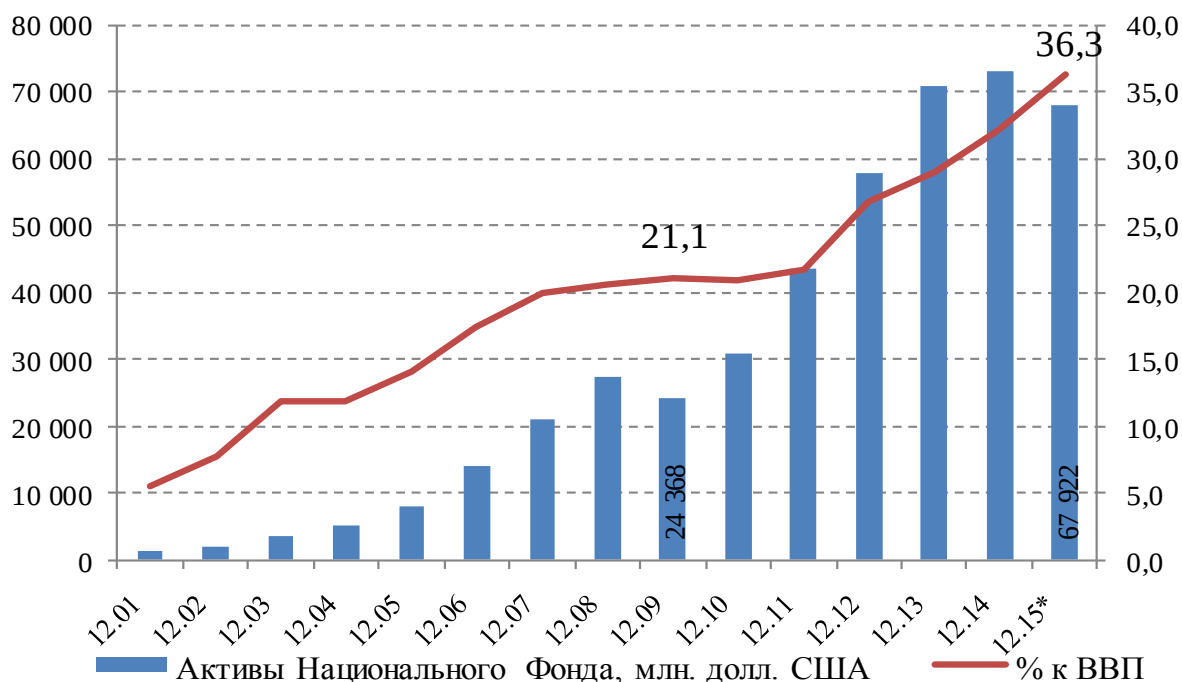
В целом, активы Национального фонда с периода финансового-экономического кризиса 2008-2009 годов увеличились почти втрое к концу 2015 года с 24,4 млрд. долл. США до 67,9 млрд. долл. США (Рисунок 1). За этот же период активы Национального фонда по отношению к валовому внутреннему продукту увеличились с 21,1% до 36,3%.

При этом отмечается, что активы Национального фонда как в период кризиса 2008-2009 годов снизились на 13,3% за 2015 год, составив 63,5 млрд. долл. США. На это

повлияло падение средней цены на нефть марки Brent с 98,7 долл. США за баррель в 2014 году до 52,4 долл. США за баррель в 2015 году (в 1,9 раза), а также реализация мер государственной поддержки экономического роста.

Рисунок 1

Активы Национального фонда и их соотношение к ВВП в 2001-2014гг.



Примечание: Составлено автором на основе данных Национального Банка Республики Казахстан и Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан. За 2015 год по активам Национального фонда предварительные данные Национального Банка Республики Казахстан, по ВВП - оценочные данные Министерства национальной экономики.

В 2015 году принятые меры по поддержке экономики позволили сохранить положительный рост краткосрочного экономического индикатора¹, который составил 100,4%. Сельское хозяйство показало рост на 4,4% по итогам 2015 года по сравнению с 2014 годом, обрабатывающая промышленность – рост на 0,2%, транспортная отрасль – на 5,5%. Инвестиции в основной капитал за 2015 год выросли на 3,7%. Уровень безработицы в декабре 2015 года составил 5% от численности экономически активного населения, сохранившись на уровне 2014 года.

Таким образом, в условиях ограниченности источников фондирования экономики Национальный фонд остается для Казахстана своеобразной «подушкой безопасности», которая в кризисное время позволяет не допустить замедление экономики страны. Однако, изъятия из Национального фонда последние годы обрели системный характер и требуют пересмотра.

В соответствии с Законами Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 258-V ЗРК «О гарантированном трансферте из Национального фонда Республики Казахстан на 2015-2017 годы» и от 30 ноября 2015 года № 427-V ЗРК «О гарантированном трансферте из Национального фонда Республики Казахстан на 2016-2018 годы» гарантированный

¹ Индикатор, отражающий индекс выпуска 6 базовых отраслей экономики Казахстана, составляющих 67-68% от ВВП (сельское хозяйство, промышленность, строительство, торговля, транспорт и связь)

трансферт на 2015 год был определен в размере 1 702 млрд. тенге, на 2016-2018 годы – в размере 2 400 млрд. тенге [2].

Объемы целевых трансфертов запланированы на 2016 год в размере 567 млрд. тенге, на 2017 год – 900 млрд. тенге [3]. Размер целевых трансфертов определен в соответствии государственной программой «Нұрлы жол» и поручением Главы государства о выделении триллиона из Национального фонда на поддержку экономики на 2014-2015 годы. Так, совокупные объемы гарантированного и целевых трансфертов будут превышать поступление от прямых налогов от нефтяного сектора в 2015-2017 годах (Рисунок 2).

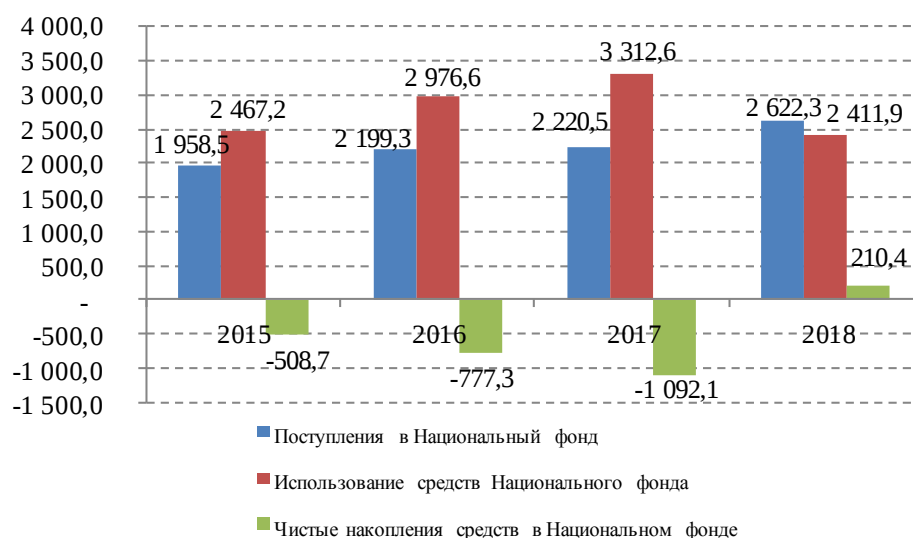
Рисунок 2



Примечание: Составлен автором на основе данных Прогноза социально-экономического развития Республики Казахстан на 2016-2020гг.

В целом общие изъятия из Национального фонда будут превышать общие поступления в период с 2015 по 2017 годы (Рисунок 3). В этой связи чистые накопления средств в Национальном фонде будут уменьшаться. Так, отрицательная разница между поступлением и изъятием удвоится с -507,8 млрд. тенге в 2015 году до -1 092,1 млрд. тенге в 2017 году [3]. Накопление средств будет положительным только в 2018 году. При прогнозе поступлений принимался в расчет значительный спад мировых цен на нефть марки brent и металлы, а также прогнозируемое снижение казахстанского экспорта.

Накопление средств в Национальном фонде в 2016-2018гг., млрд. тенге.

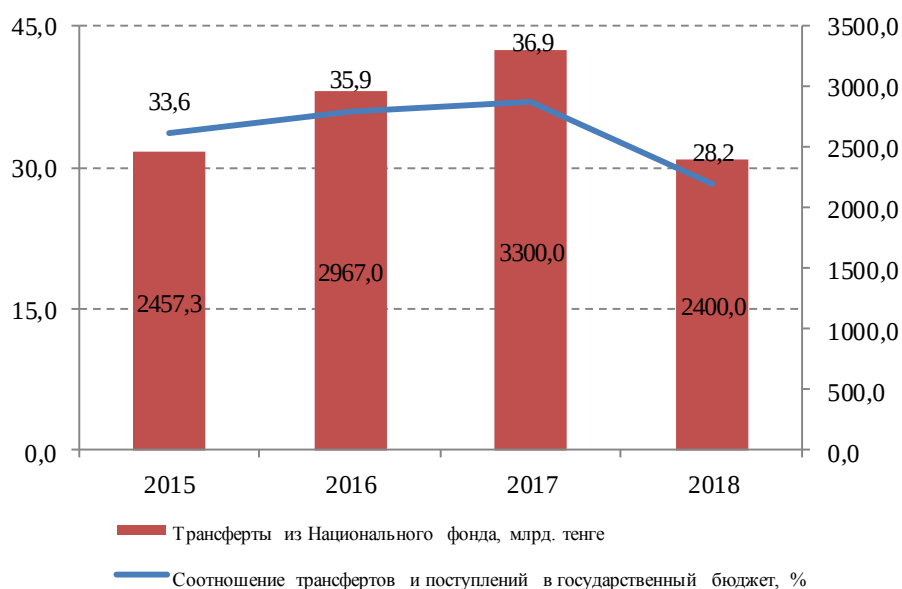


Примечание: Составлен автором на основе данных Прогноза социально-экономического развития Республики Казахстан на 2016-2020гг.

Гарантированные и целевые трансферты по отношению к поступлениям государственного бюджета будут уменьшены с 33,6% в 2015 году до 28,2% в 2018 году. При этом в 2016 и 2017 годах доля трансфертов в поступлениях государственного бюджета будет значительно выше – 35,9% и 36,9% соответственно. Это связано с выделением целевых трансфертов в размере 3 млрд. долл. США ежегодно в 2015-2017 годах для поддержки экономики в соответствии с поручением Главы государства [5], данным в ходе послания народу Казахстана от 11 ноября 2014 «Нұрлы жол – путь в будущее» (Рисунок 4).

Рисунок 4

Доля трансфертов в поступлениях государственного бюджета в 2015-2018гг.



Примечание: Составлен автором на основе данных Прогноза социально-экономического развития Республики Казахстан на 2016-2020гг.

Таким образом, наряду с использованием средств Национального фонда на антикризисные цели, Правительство достаточно активно привлекает средства Национального фонда на текущие нужды (покрытие дефицита бюджета). В результате продолжительной практики проведения несбалансированной бюджетной политики республиканский бюджет стал зависимым от средств Национального фонда. В этой связи Главой государства было дано поручение разработать новую концепцию формирования и использования средств Национального фонда в условиях новой глобальной реальности. Согласно поручению Главы государства, данного в послании народу Казахстана 30 ноября 2015 года, единственным механизмом выделения средств из Национального фонда будет только ежегодный фиксированный гарантированный трансферт из Национального фонда в республиканский бюджет, то есть использование средств Национального фонда на текущие расходы будет прекращено [4].

Вместе с тем в настоящее время принимаются меры по обеспечению возврата части привлеченного гарантированного трансферта из Национального фонда в республиканский бюджет в случае превышения ожидаемого поступления доходов над плановыми.

В целом, основной целью Национального фонда должно оставаться сбережение финансовых ресурсов посредством формирования накоплений для будущих поколений и снижения зависимости республиканского бюджета от ситуации на мировых сырьевых рынках.

Национальный фонд создавался в целях обеспечения стабильного социально-экономического, накопления финансовых средств для будущих поколений и снижения зависимости экономики от воздействия неблагоприятных внешних условий. Важно помнить, что без взвешенных подходов к использованию данная «подушка безопасности» может быть утрачена. Поэтому работа проводимая в настоящее время по совершенствованию подходов к использованию средств Национального фонда будет иметь большое значение для будущих поколений.

Список литературы

1. Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол»;
2. Закон Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 258-V ЗРК «О гарантированном трансферте из Национального фонда Республики Казахстан на 2015-2017 годы»;
3. Прогноз социально-экономического развития Республики Казахстан на 2016 – 2020 годы, одобренный на заседании Правительства Республики Казахстан 29 августа 2015 года (протокол от 29 августа 2015 года № 35), с изменениями от 19.11.2015г.;
4. Послание Президента РК народу Казахстана от 30 ноября 2015 года «Казахстан в новой глобальной реальности: рост, реформы, развитие»;
5. Послание Президента РК народу Казахстана от 11 ноября 2014 «Нұрлы жол – путь в будущее».

Долларизация

Чернявский Д.О. главный специалист-аналитик управление экономических исследований Департамента исследований и стратегического анализа.

Данная статья нацелена на раскрытие феномена долларизации и анализ причин ее возникновения. В статье рассматриваются особенности экономик, столкнувшихся с высокой долларизацией и формулируются основные причины ее возникновения. Также рассматривается успешный мировой опыт по борьбе с долларизацией. Наряду с этим проводится анализ долларизации в Казахстане с выявлением основных факторов ее возникновения. Результирующим являются ключевые рекомендации, без которых преодолеть системно-высокий уровень долларизации в Казахстане не представляется возможным.

В мировой практике принято определение долларизации, как использования долларов США и другой конвертируемой валюты во внутреннем денежном обращении. Долларизация подразделяется на финансовую - долларизация финансовых контрактов (кредиты, депозиты и пр.), реальную - номинирование в иностранной валюте цен и заработной платы, и на валютное замещение - использование иностранной наличной валюты вместо национальной при проведении расчетов.

При этом стоит отметить, что существует целенаправленная политика по долларизации и фактическая долларизация. Последняя возникает в результате того, что резиденты предпочитают иностранную валюту из-за защиты от инфляции и валютного риска. Панама является примером страны с целенаправленной политикой полной долларизации. С 1941 года Панама использует доллар США в качестве законного платежного средства. Экономика Панамы невелика, и страна имеет тесные исторические, политические и торговые связи с Соединенными Штатами, что обуславливает данный выбор.¹

Существует несколько способов расчета показателя долларизации. Основными из них являются:

- 1) отношение депозитов в иностранной валюте к общим депозитам;
- 2) отношение кредитов в иностранной валюте к общим кредитам;
- 3) отношение депозитов в иностранной валюте к денежной массе;
- 4) отношение обязательств в иностранной валюте к общим обязательствам².

По данным МВФ долларизация широко распространена среди развивающихся стран. Полная долларизация присутствует в Республике Эль-Сальвадор. Эта страна целенаправленно шла к валютному замещению. Курс колона был официально привязан к доллару США в 1994 году. Затем, национальная валюта, начиная с января 2001 года, начала выводиться из обращения. Долларизация в Эль-Сальвадоре была вынужденной мерой в связи с тем, что более 75% экспорта приходится на США.

Одной из развивающихся стран с малым значением уровня долларизации является Индия, где на обязательства в иностранной валюте приходится не более 7,6% от общих обязательств, что связано с неразвитым денежным рынком, высокой бедностью и достаточно диверсифицированной экономикой.

¹ Dollarization in Emerging-Market Economies and Its Policy Implications for the United States, C. Fred Bergsten (1999), Эндрю Берг «Полная долларизация, преимущества и недостатки» (2000).

² Отношение финансовых обязательств банковской системы, номинированных в иностранной валюте и нетто обязательств по производным финансовым инструментам к совокупным обязательствам и нетто позиции по производным финансовым инструментам. (Financial Soundness Indicators Compilation Guide March 2006)

Из 34 развивающихся экономик, средний уровень долларизации, выраженный как отношение обязательств в иностранной валюте к общим обязательствам, в 4 квартале 2014 года составил 37,7%.

Среди стран с долларизацией выше 37,7% – Афганистан, Беларусь, Босния и Герцеговина, Болгария, Хорватия, Грузия, Казахстан, Ливан, Литва, Македония, Молдова, Парагвай, Перу, Турция, Украина.

Можно выделить следующие причины высокой долларизации:

- макроэкономическая нестабильность, которая выражается в высоких колебаниях реальных процентных ставок и темпов роста ВВП;

- структурные экономические проблемы. Экспортно-ориентированные страны подвержены колебаниям цен на основные экспортные товары. Внешние шоки, отражающиеся на национальной валюте, ведут к тому, что экономические субъекты начинают отдавать предпочтение иностранной валюте как средству сбережения. Неразвитый обрабатывающий сектор ведет к высокому спросу на иностранные товары широкого потребления, что также отражается на валютных предпочтениях экономических агентов;

- несбалансированная валютная политика. Развивающиеся страны с низкой волатильностью обменного курса больше подвержены долларизации. Если обменный курс национальной валюты обладает волатильностью без явно выраженного тренда, при стабильно низкой инфляции, это может вести к дедолларизации и наоборот³.

Примером структурных экономических проблем, которые привели к возникновению макроэкономической нестабильности, служит ситуация сложившаяся в Эквадоре в начале 2000-х годов. Из-за высоких колебаний цен на рынке нефти с января 1998 года по июнь 1999 года, снижение реального ВВП страны в годовом выражении составило -7,3%. На фоне потери 50% золотовалютных резервов страны правительство решает перейти к официальной долларизации. На первом этапе в январе 2000 года вводится фиксированный курс обмена 2500 суков за доллар США. В марте 2000 года вводится закон, который закрепляет долларизацию, и с 14 сентября 2000 года страна официально выводит из обращения национальную валюту.

Рост долларизации в Перу, начался на фоне инфляционных процессов в середине семидесятых, достигнув своего пика в период гиперинфляции в 1988-90 годах. Несмотря на предпринимаемые попытки дедолларизации в середине восьмидесятых годов, уровень депозитов в иностранной валюте к общим депозитам в Перу составлял выше 60%. Высокий уровень инфляции стал первопричиной того, что доллар стал рассматриваться в качестве средства платежа и сбережения.

В Польше высокая инфляция стала одной из причин роста депозитов в иностранной валюте. В начале 1985 года уровень финансовой долларизации составлял порядка 25%, к началу 1990-х годов вырос до 60%. При этом, уровень годовой инфляции составлял 30%.

Инфляция в Израиле в период 1970-1990 годов достигла пика в 500% в середине восьмидесятых, спровоцировав рост депозитов в иностранной валюте к общим депозитам до 60%.

Примером высокой взаимосвязи между макроэкономической стабильностью и долларизацией служит опыт России. С начала переходного периода в стране была гиперинфляция, уровень которой доходил до 2500%. Усугублял ситуацию спад в промышленном производстве на фоне обесценения национальной валюты. При этом, уровень депозитов в иностранной валюте к широкой денежной массе в 1992 году достиг максимального значения за период с 1991 года до 2003 года составив 42,7%. При стабилизации цен, данный уровень снизился до 29% в начале 2000-х годов.

³ Dedollarization by Annamaria Kokenyne, Jeremy Ley, and Romain Veyrune IMF WP/10/188

Можно выделить следующие проблемы, с которыми сталкиваются страны с высоким уровнем долларизации:

- снижается эффективность в проведении денежно-кредитной политики;
- частичная долларизация ведет к повышению уязвимости банков от внешних факторов (движение капитала, изменение валютного курса). В случае девальвации возрастает риск кредитного дефолта, т.к. ухудшаются все финансовые позиции банков за исключением долларовых кредитов заемщикам, имеющим валютную выручку;
- возрастают риски связанные с кризисом ликвидности. Центральный банк не может предоставить без лимитный объем валюты в случае набега на банки. Таким образом, у центрального банка сокращаются возможности выступать в качестве кредитора последней инстанции;
- долларизация приводит к потере сеньоража, т.к. использование иностранной валюты снижает спрос на национальную валюту;
- ограничению государства в выборе финансовых инструментов.

Анализ ситуации в Казахстане

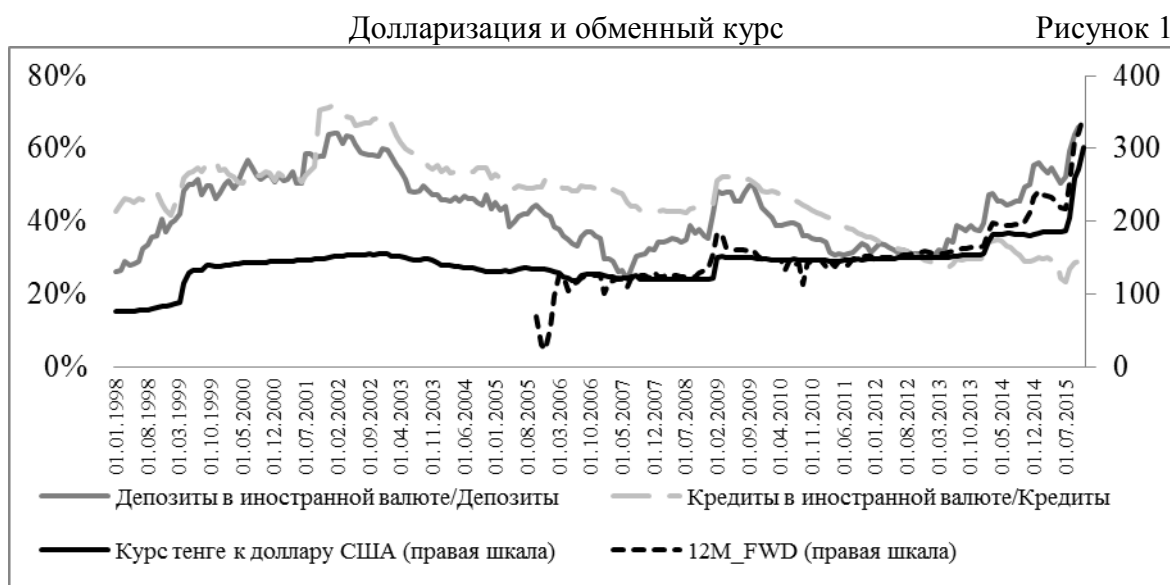
Казахстан является экспортно-ориентированной страной, при этом экспорт не диверсифицирован и основную долю в нем занимает углеводородное сырье 65% на 1 квартал 2015 года. Слабая обрабатывающая промышленность не может обеспечить качественный и необходимый объем товаров для отечественного потребителя, ввиду этого существует высокая импорта-зависимость (средняя доля импорта в товарообороте 2005-2014 годов составляет 42%). На этом фоне наблюдаются значительная долларизация депозитов и кредитов в иностранной валюте, что подтверждает наличие финансовой долларизации, а также косвенное присутствие валютного замещения, то есть использование населением долларов США в расчетах при осуществлении крупных приобретений (жилье, автомобили и т.п.).

Периоды сильного роста показателя долларизации депозитов приходятся на преддевальвационные месяцы, после девальвации в целом отмечается замедление процесса конвертации депозитов в иностранной валюте. Обесценение тенге приводит к росту депозитов в иностранной валюте и, наоборот, наряду с прочим отражая балансовый эффект обесценения либо укрепления курса тенге.

Важным фактором долларизации в Казахстане является состояние экономики. В 2000-х годах на фоне высоких цен на нефть курс тенге имел тенденцию к укреплению, что вело к сокращению депозитов и кредитов в иностранной валюте. С приближением кризиса наблюдался постепенный рост депозитов и кредитов в иностранной валюте, что связано с усилением девальвационных ожиданий, а также агрессивной кредитной экспансией на фоне глобального финансового кризиса 2007-2008 годов. В посткризисные 2009-2014 года ввиду высоких цен на основные экспортные товары, Национальный Банк придерживался де-факто фиксированного валютного курса. Таким образом, накапливавшееся девальвационное давление сбрасывалось корректировкой курса, после чего возникал всплеск долларизации. Затем по мере стабилизации курса на новом уровне, который соответствовал ожиданиям экономических агентов, долларизация депозитов заметно снизилась с 50% в октябре 2009 года до 30,4% в феврале 2013 года. Ситуация с кредитами в посткризисный период складывалась под воздействием пруденциальных нормативов, которые ограничивали кредитование в иностранной валюте при отсутствии у заемщиков соответствующих источников дохода. Это позволило снизить долю кредитов в иностранной валюте с 52% в 2009 году до 28% в марте 2013 года.

Девальвация 2014 года не имевшая фундаментальных причин и рецессия в России на фоне падения цен на сырье привело к росту долларизации депозитов. Переход на режим инфляционного таргетирования в августе 2015 года, при отсутствии процентного канала и переоценённости курса тенге лишь усилил рост долларизации (Рисунок 1). В ноябре 2015 года снизилось кредитование в тенге на 2,3% в годовом выражении, и выросла долларизация депозитов с 59,2% в августе 2015 года до 67,4% в ноябре 2015 года.

Стоит отметить, что во многом практика фиксированного валютного курса, привела к росту долларизации в Казахстане. Необходимые периодические девальвации создали предпосылки образования ожиданий связанных с корректировкой курса. Это демонстрируют линии долларизации и форвардных контрактов, отражающие девальвационные ожидания по курсу тенге к доллару США через 1 год (Рисунок 1). До декабря 2013 года корреляция показателей составляла 10%, начиная с января 2014 года по октябрь 2015 года корреляция составила 82%. Экономические агенты, планируя расходы при замедлении темпов роста экономики из-за внешних шоков, принимают решение отложить потребление на более поздний период, при этом отсутствие альтернативных источников инвестирования (акции, облигации и т.д.) ведет к концентрации накоплений в депозитах в иностранной валюте. Этот шаг позволяет не только сохранить капитал, но и получить инвестиционный доход, зависящий в меньшей степени от процентной ставки по депозитам в долларах США, а также главным образом от обесценения курса тенге.



Источник: НБРК и Thomson Reuters

В структуре депозитов доля депозитов в иностранной валюте физических лиц к общей доле депозитов физических лиц на ноябрь достигла 77,8%. Во многом это объясняется высокими девальвационными, и как следствие, инфляционными ожиданиями, при этом процентные ставки по тенге делают непривлекательными инвестиции в национальную валюту (Рисунок 2). Сдерживание процентных ставок связано с косвенным регулированием цены фондирования банковского сектора, со стороны АО «Казахстанского фонда Гарантирования депозитов» (далее – КФГД). Максимальная ставка вознаграждения для гарантируемых депозитов в национальной валюты до 1 февраля 2016 года определялась как официальная ставка рефинансирования (5,5%) + маржа в пределах $3 \pm 1,5\%$. При этом, если банк не соблюдает рекомендацию по максимальной ставке вознаграждения, то он вынужден платить максимальный квартальный взнос в КФГД 0,5% от привлеченных депозитов, что создает существенный барьер к повышению ставок. Удорожание фондирования, с другой стороны может привести к снижению кредитной активности. Однако стоит подчеркнуть при низких ценах на энергоресурсы кредитная активность в режиме инфляционного таргетирования в Казахстане должна снижаться, чтобы ослабить инфляционное давление от обесценения курса тенге. Любое стимулирование кредитной активности при высоких девальвационных ожиданиях ведет к перетоку тенге на валютный рынок.

Так как ставки по депозитам юридических лиц не подвержены косвенному регулированию, доля депозитов в иностранной валюте юридических лиц заметно ниже и составила 60,4% на конец ноября 2015 года.

Ставки по депозитам в тенге и инфляция

Рисунок 2



Источник: НБРК, Thomson Reuters и КФГД

Предпринятые меры, стимулирующие привлекательность тенговых депозитов, являются недостаточными. Максимальный размер рекомендуемой ставки вознаграждения по депозитам населения в тенге с 1 марта 2014 года был повышен с 9% до 10% годовых, а по депозитам в иностранной валюте с 1 апреля 2014 года понижен с 4,5% до 4,0%, с 1 января 2015 года – с 4,0% до 3,0% в годовых. Доля депозитов в иностранной валюте с 1 марта 2014 года по ноябрь 2015 года выросла в 1,4 раза.

По оценкам на ноябрь 2015 года девальвационные ожидания превышают средневзвешенный уровень ставок по депозитам на 14,3 п.п. (Рисунок 3). Это делает ставки по депозитам физических лиц менее привлекательными в среднесрочной перспективе за счет более высоких инфляционных ожиданий.

Девальвационные ожидания и ставки по депозитам физических лиц

Рисунок 3



Источник: НБРК и Thompson Reuters

Примечание: Девальвационные ожидания рассчитаны как цена тенге к доллару США по 12 месячному форвардному контракту по отношению к среднему курсу тенге к доллару США.

Между тем, стоит отметить, что 20 марта 2015 года были утверждены «Правила о минимальных резервных требованиях, включая структуру обязательств банков, принимаемых для расчета, условия выполнения минимальных резервных требований, порядок резервирования», а также установлены нормативы минимальных резервных требований. При этом введенные нормы резервирования в иностранной валюте с большой долей вероятности не будут носить стимулирующего роста обязательств в национальной валюте. Краткосрочные внутренние обязательства являются основой банковского фондирования в Казахстане, их доля от общих обязательств на 18 января составила 57%. Нормы резервирования по краткосрочным внутренним обязательствам в иностранной и национальной валюте с 12 мая 2015 года составляют 2% (ранее 2,5%), и не носят дестимулирующий долларизацию характер, при том, что иностранная валюта занимает 70% от внутренних краткосрочных обязательств. Резервирование по отношению к внешним краткосрочным обязательствам можно назвать стимулирующим к дедолларизации, так как норма резервирования для национальной валюты снижена с 6% до 4%, а для иностранной оставлена на прежнем уровне в 6%, но их доля в обязательствах незначительна и составляет 2,4%.

Наряду с этим в рамках борьбы с долларизацией активов банковской системы Национальным Банком введен запрет на предоставление ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имевшим дохода в данной валюте в течение предыдущих шести месяцев.

Также вводятся меры по дестимулированию банков в отношении выдачи займов в иностранной валюте путем необходимости формирования дополнительного капитала. С 1 января 2016 года увеличивается взвешивание по кредитному риску со 100% до 200% для вновь выдаваемых займов в иностранной валюте с первоначальным сроком более 1 года заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика⁴. Эти меры станут существенным сдерживающим фактором роста долларизации кредитов в Казахстане.

Пути решения, меры (мировой опыт)

Высокий уровень долларизации экономики является существенной проблемой для многих развивающихся стран. Накопленный мировой опыт борьбы с долларизацией, или дедолларизация экономики обычно фокусируется на прямых мерах административного или запретительного характера, на косвенных мерах, повышающих привлекательность национальной валюты, и макроэкономической стабилизации.

Как показывает мировой опыт прямые меры административного (запретительного) характера, в том числе и в отношении депозитов и кредитов в иностранной валюте во многих случаях бывают неэффективными, вызывая порой обратный эффект (Боливия, Перу).

В Перу были приняты меры по ограничению приема депозитов в иностранной валюте, принудительной конвертации долларовых активов или обязательств в национальную валюту по курсу ниже рыночного. В результате страна столкнулась с бегством капитала и была вынуждена снять ограничения. В результате в Перу финансовая долларизация депозитов, как и кредитов, вновь повысилась до 80% на конец 1990 года. Этот уровень оставался высоким вплоть до начала внедрения режима инфляционного таргетирования в 2000 году. Успеху дедолларизации в Перу также способствовали макроэкономическая стабильность, внедрение ассиметричных пруденциальных

⁴ Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» от 24.11.2015г. №422-V. Постановление Правления АФН от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня»

нормативов по отношению к минимальным резервным требованиям, развитие внутреннего денежного рынка. Это позволило снизить долю долларов в депозитах с 75% в феврале 2001 года до 49% в феврале 2015 года.

Меры принудительной дедолларизации не рекомендуются к применению отдельно от рыночных механизмов. Однако в случаях, когда использование доллара настолько укоренилось, что рыночные механизмы не способны переломить существующую ситуацию, принудительная дедолларизация может выступать в качестве вспомогательного механизма.

Примеры успешной дедолларизации в развивающихся экономиках включают в себя в основном макроэкономическую стабилизацию и обеспечение низкого уровня цен с применением вспомогательных методов монетарной и регуляторной политики (Израиль, Чили, Польша, Египет).

При этом в Израиле не проводилась целенаправленная политика по дедолларизации экономики. Напротив, это стало побочным эффектом стабилизационных мер и борьбы с инфляцией на фоне свободного рынка и низкого участия государства в экономике.

В Чили борьба с долларизацией происходила под эгидой борьбы с инфляционными процессами. Политика центрального банка была направлена на борьбу с инфляцией в контексте инфляционного таргетирования, которая предполагала более мягкий подход при курсообразовании. Дедолларизация в Чили – это продукт макроэкономической стабилизации, которая закрепила более привлекательный статус с позиции процентных ставок за местной валютой. Отличительной особенностью опыта Чили является то, что наряду с макроэкономической стабилизацией правительство страны использовало механизм индексации активов, номинированных в национальной валюте. Данные меры позволили перейти к механизму инфляционного таргетирования в 1999 году (начало перехода 1991 год), отпустив курс песо в свободное плавание. Операционной целью инфляционного таргетирования первоначально выступала индексированная на инфляцию процентная ставка, затем центральный банк перешел на таргетирование номинальных процентных ставок. Благодаря этим мерам депозиты в национальной валюте к общим депозитам достигли отметки 90% в 2010 году.

Опыт Польши также является одним из положительных примеров. Дедолларизация произошла благодаря успешной реализации реформ в финансовом секторе страны. В начале 1990 года вышедшая из под контроля инфляция и периодические девальвации вынудили правительство разработать комплекс мер, направленный на макроэкономическую стабилизацию, которая сопровождалась либерализацией финансового сектора страны и открытием границ для движения капитала. В дополнение к вышеизложенному, процентные ставки были увеличены и заметно превышали уровень процентных ставок для активов в иностранной валюте. Сокращение инфляционных процессов наряду с дерегулированием процентных ставок позволило сделать реальные процентные ставки в национальной валюте положительными. Как результат, депозиты в иностранной валюте к денежной массе сократились до 30% к концу 1993 года с 72% в 1989 году. Способствовала снижению долларизации и политика центрального банка направленная на переход к инфляционному таргетированию. Процесс перехода к данному режиму денежно-кредитной политики составил порядка 10 лет. Первоначально центральный банк использовал режим ползущей валютной привязки. Следующий этап валютной политики – расширение колебания курса злота до $\pm 7\%$. Постепенное повышение волатильности злота сделало возможным разработку и внедрение механизма таргетирования инфляции. В 1998 году инфляция в Польше приняла однозначное значение. В этом же году центральный банк Польши установил среднесрочный прогноз инфляции. В апреле 2000 года курс злота был отпущен в свободное плавание. Де-факто курс злота был отпущен в свободное плавание в 1998 году, в год, когда были проведены последние интервенции.

Дедолларизация в Египте произошла благодаря успешной макроэкономической стабилизации и реформам в банковском секторе. Доля депозитов в иностранной валюте к общим депозитам с 56% в 1991 году достигла 22% в 1999 году, опустившись затем до 18% в 2004 году. Правительство совместно с центральным банком в начале 1991 года приступили к системным реформам для снижения инфляции и либерализации финансовой системы. Перед началом реформ финансовая система страны была сильно зарегулирована (контроль процентных ставок, дифференциация МРТ). Либерализация позволила существенно сократить инфляцию с 30% в начале 90-х годов до 5% в середине 2000-х годов. Тем не менее, часть дискриминационных мер по отношению к активам, номинированным в иностранной валюте, осталась. Так, с 1996 года требования по ликвидности в иностранной валюте повысились на 5%, составив 25% от активов.

Международный валютный фонд, проанализировав докризисные тренды в странах Кавказа и Центральной Азии, с учетом международного опыта, считает, что макроэкономическая стабильность является наиболее результативным средством для достижения устойчивой дедолларизации.

Кроме того, по мнению МВФ, система регулирования должна поощрять надлежащую оценку валютного риска, например, путем введения повышенных дополнительных требований к капиталу по валютным кредитам нехеджированным заемщикам, что позволяет решать проблему косвенного валютного риска. В некоторых странах, допущение большей гибкости обменного курса также может помочь банкам, корпорациям и домашним хозяйствам лучше оценивать риски долларизации.

Долларизация в Казахстане является отражением недиверсифицированной экономики, существенно подверженной влиянию внешним шокам, на фоне высокой импорта-зависимости. Это ведет к высокой волатильности основных макроэкономических параметров и подрывает основные функции национальной валюты.

Таким образом, для Казахстана актуально применить гибридный подход для борьбы с высокой долларизацией:

1) макроэкономическая стабилизация с расширением доли ненефтяных секторов в экономике;

2) вместо официальной ставки рефинансирования внедрить в правила определения максимальной рекомендуемой ставки вознаграждения базовую процентную ставку, которая должна формироваться от ожидаемой инфляции;

3) увеличение нормы резервирования для краткосрочных обязательств в иностранной валюте;

3) ускорение перехода на режим инфляционного таргетирования и усиление роли процентного канала в формировании и проведении денежно-кредитной политики.

Список литературы

1. Dollarization in Emerging-Market Economies and Its Policy Implications for the United States, C. Fred Bergsten (1999)
2. Dedollarization by Annamaria Kokenyne, Jeremy Ley, and Romain Veyrune IMF WP/10/188 (2009)
3. Full Dollarization: The Pros and Cons by Eduardo Borensztein, Andrew Berg (2000)
4. <http://fsi.imf.org/Default.aspx>
5. Monetary Policy under De Facto Dollarization: The Cases of Peru and Croatia by Prof. Dr. Peter Bofinger, Julius-Maximilians-Universität Würzburg (2009)
6. Peru's De-dollarization Policies Fighting dollarization: the 2015 "Super Package" by Luis Oscar Herrera, Alex Muller-Jiskra Banco BTG Pactual S.A.
7. Peru: Drivers of De-dollarization by Mercedes García-Escribano IMF (2010)
8. Долларизация в переходных экономиках России и стран Центральной и восточной европы М.Ю. Головин

Моделирование риска ликвидности. Использование методики стресс-тестирования для анализа риска ликвидности банков второго уровня

Алибекова А.М. – ведущий специалист-аналитик управления стратегии и анализа Департамента исследований и стратегического анализа

До банковского кризиса 2007-2008 годов риск ликвидности считали риском второго порядка. Пример Northern Rock, Bear Sterns и Lehman Brothers показал, насколько быстро реализация кредитных и рыночных рисков трансформируется в проблему с недостатком ликвидности, и какое существенное влияние это оказывает на деятельность финансовых институтов. После полученного урока все финансовые институты начали уделять особое внимание оценке и управлению риском ликвидности, и банковская система Казахстана также не является исключением.

Реализация риска ликвидности означает неспособность банка своевременно и в соответствующей валюте выполнить свои обязательства перед контрагентами, клиентами и заинтересованными лицами.

Ликвидность для финансовых организаций имеет сразу несколько ключевых значений. Первое касается способности банка постоянно обеспечивать сбалансированность притока и оттока денежных средств во времени (риск ликвидности фондирования). Не менее важными также являются возможности быстро конвертировать свои активы в денежные средства, не понеся при этом убыток от данной операции (риск рыночной ликвидности), а также способность банка привлекать фондирование тогда, когда оно необходимо [1].

В данной статье внимание будет уделяться способности банка обеспечивать равновесие между притоком и оттоком денежных средств. Для обеспечения необходимого уровня ликвидности в этом смысле банки разрабатывают различные стратегии и модели.

Важную роль в обеспечении необходимого уровня ликвидности играют требования, устанавливаемые регулятором. Так, выявив необходимость улучшения банками управления и повышения уровня контроля за риском ликвидности, в соответствии со стандартами Базель III Базельским комитетом были предложены новые требования по ликвидности Liquidity Coverage Ratio (LCR) и Net Stable Funding Ratio (NSFR).

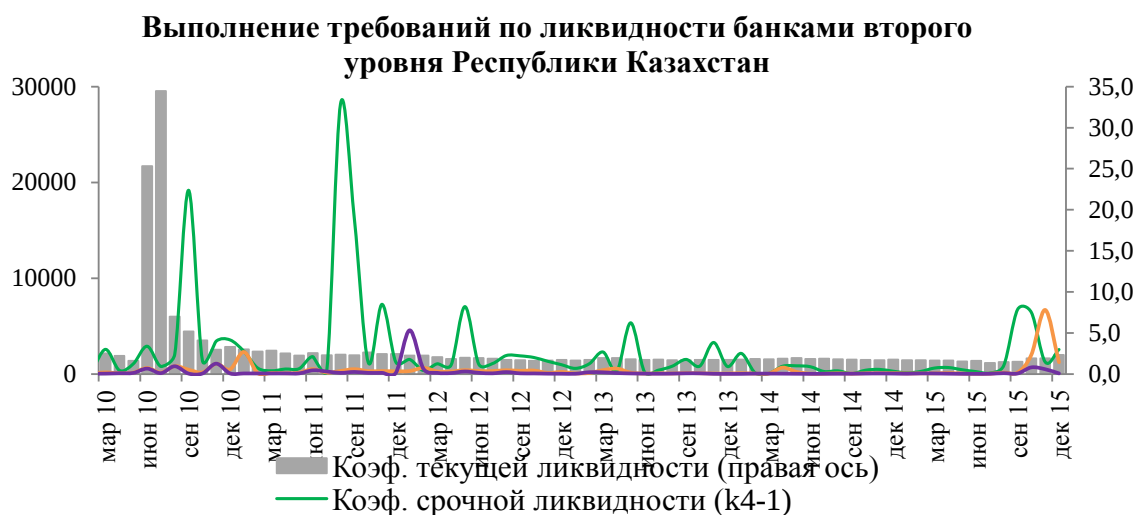
Требование Liquidity Coverage Ratio разработано для обеспечения надежного уровня краткосрочной ликвидности посредством создания запаса высоколиквидных активов, позволяющего продолжать банкам осуществлять свою деятельность в случае реализации негативных шоков в течение одного месяца. С целью дальнейшего перехода на стандарты Базель III Национальным Банком в 2014 году проводилась исследовательская работа по внедрению в Казахстане данного требования по ликвидности, были изучены рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части методологии расчета показателя краткосрочной ликвидности, особенности перехода на новый стандарт ликвидности зарубежных стран, а также адаптация рекомендаций Базель III по расчету показателя краткосрочной ликвидности к действующим нормам законодательства в Казахстане.

Введение коэффициента Net Stable Funding Ratio позволит ограничивать чрезмерную зависимость банков от краткосрочного розничного фондирования в периоды избыточной рыночной ликвидности через обеспечение надежными источниками фондирования на длительный срок (1 год), и устанавливать устойчивую структуру активов и обязательств. Проведение исследований по данному коэффициенту Национальным Банком планируется в 2016 году.

Кроме требований Базель III финансовыми институтами были разработаны основные методы для оценки риска ликвидности, такие как коэффициентный анализ и гар-анализ потока платежей (стандартный и динамический).

Коэффициентный анализ уровня ликвидности банка устанавливаемый регуляторами является обязательным к исполнению и наиболее простым по расчету. Национальным Банком в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» установлены требования по коэффициентам текущей и срочной ликвидности в национальной и иностранной валютах отдельно. Норматив текущей ликвидности ограничивает риск неплатежеспособности при выполнении обязательств до востребования (к4). Выполнение требований по срочной ликвидности (к4-1, к4-2, к4-3, к4-4, к4-5, к4-6) ограничивает риск потери банками платежеспособности в течение 7 дней, 1-го месяца и 3-х месяцев.

Рисунок 1



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Недостатком коэффициентного анализа является то, что он предоставляет только качественную оценку и не позволяет построить прогноз изменения уровня ликвидности банка в будущем.

Следующим методом оценки уровня ликвидности является управление структурой активов и обязательств по срокам их погашения через генерирование необходимого чистого денежного потока используя модель стандартного гар-анализа.

Данный инструмент оценки уровня ликвидности основан на построении таблицы, используемой для сравнения будущих денежных потоков, вытекающих из имеющихся балансовых и внебалансовых активов и обязательств банка, в особенности тех, которые предполагают возможность досрочного погашения, либо изъятия на предмет соответствия по ним сроков погашения (пример стандартного гар-анализа представлен в таблице 1).

Недостатком стандартного гар-анализа ликвидности является статичность получаемой информации. Он не отражает ожидаемой динамики денежных потоков и на его основе невозможно оценить необходимый банку объем финансирования в случае наступления негативных шоковых событий, влияющих на ликвидность банка. Устранить имеющийся недостаток стандартного гар-анализа возможно через использование прогнозных данных по будущим ожидаемым денежным потокам, при этом получив динамическое представление гар-анализа.

Практика риск-менеджмента за последнее десятилетие прошла количественную революцию. Банки при оценке риска ликвидности перестали полагаться на использование только статистических моделей, которые могут упрощать реальность и разработали методику проведения стресс-тестирования. Данная методика стресс-тестирования имеет два направления: оценка чувствительности (уязвимости) и сценарный анализ (макроэкономический анализ). Проведение оценки чувствительности уровня ликвидности к изменению одного определенного фактора не предполагает указания причины изменения данного фактора риска, тогда как методика сценарного анализа подразумевает использование ряда связанных и не противоречащих друг другу последовательных стрессовых событий.

Таблица 1

**Пример построения стандартного гар-анализа на основании
сроков погашения для оценки риска ликвидности**

		До востреб.	1 неделя	1 месяц	3 месяца	6 месяцев	1 год	>1 года	ИТОГО
Ожидаемый приток денежных средств	Кредиты	25	40	120	300	420	750	900	2555
	Ценные бумаги			40	50	70	180	350	690
	Наличность и другие активы	50							50
Ожидаемый отток денежных средств	Депозиты	-15	-40	-70	-240	-360	-650	-730	-2105
	Привлеченные займы	-10	-20	-50	-100	-210	-80	-370	-840
	Выпущенные облигации			-30	-75	-100	-320	-150	-675
	Другие обязательства	-3	-10	-7	-25	-30	-100	-70	-245
GAP		47	-30	3	-90	-210	-220	-70	-570
Кумулятивный GAP		47	17	20	-70	-280	-500	-570	

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Проведение стресс-тестирования для оценки риска ликвидности позволяет банкам определить возможное влияние исключительных, но имеющих вероятность возникновения шоковых событий на уровень его ликвидности. Результаты стресс-тестирования должны использоваться банками для определения необходимого размера буфера ликвидности, чтобы противостоять возможным негативным шокам сохраняя при этом свою финансовую устойчивость. Стресс-тестирование это не только способ выявления критических значений факторов, оказывающих негативное влияние на финансовую устойчивость банка. Оно также позволяет выявить внутренние каналы банка, через которые он реагирует на внутренние и внешние шоки и определить, какие меры могут оказать положительное влияние на уровень ликвидности в случае угрозы финансовой устойчивости банка.

Этапы проведения стресс-тестирования в банке

Рисунок 1



Источник: [2]

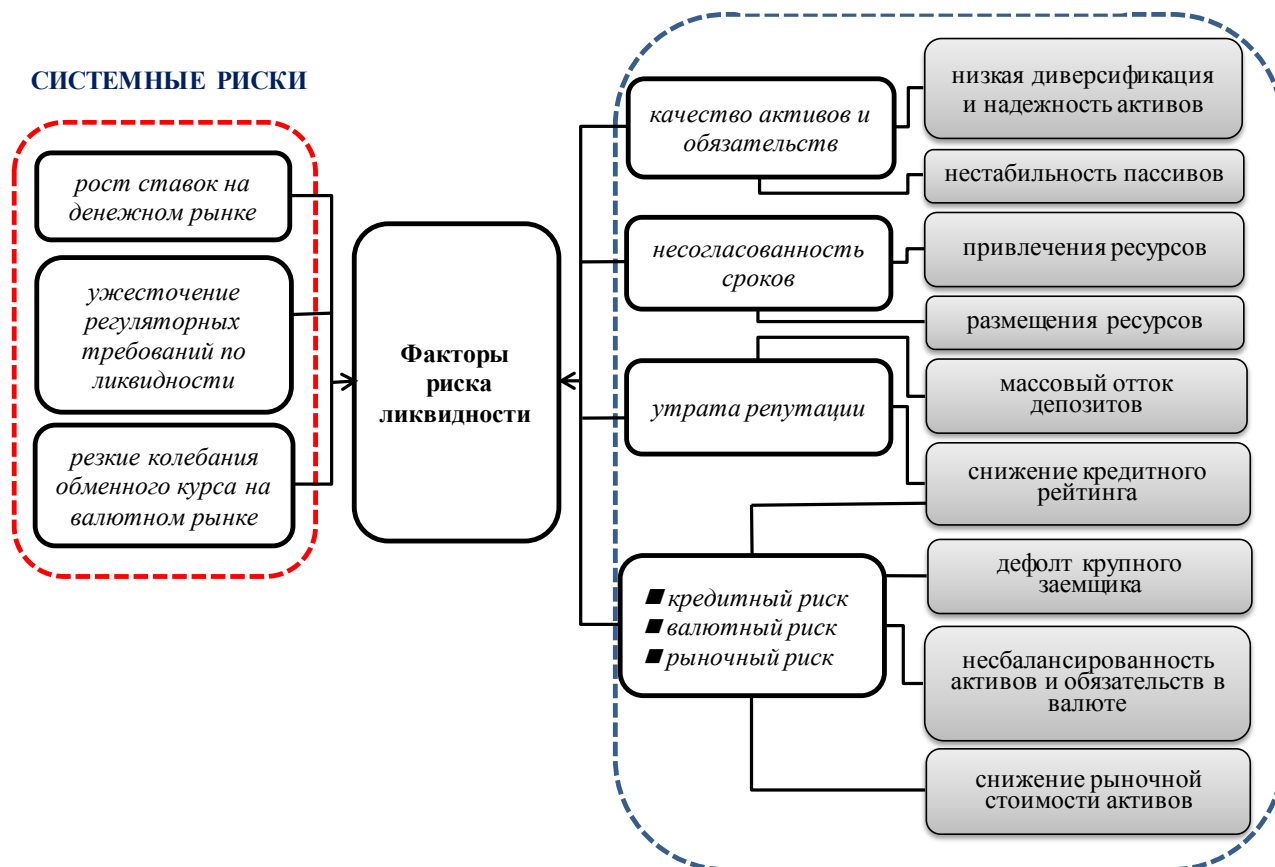
Сам процесс проведения стресс-тестирования включает в себя 4 этапа (рисунок 1):

1) Осуществление оценки структуры и динамики изменения активов и обязательств банка, определение их особенностей (активы и обязательства с условием предоплаты, досрочного погашения или изъятия, постоянные и переменные денежные потоки), выявление концентрации активов и обязательств (по направлениям и источникам финансирования) позволяют выбрать факторы риска, оказывающие существенное влияние на уровень ликвидности определенного банка.

Рисунок 2

Факторы, оказывающие влияние на риск ликвидности банка

ВНУТРЕННИЕ РИСКИ БАНКА



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

2) В связи с тем, что причиной возникновения риска недостатка ликвидности могут стать реализация рыночного и кредитного рисков, существует множество факторов влияющих на ликвидность банка. Банку необходимо определить какие из факторов, оказывающих влияние на его ликвидность, являются более значимыми (рисунок 2). Использование фильтра Хотеллинга (метод главных компонент) позволяет снизить количество факторов риска, используемых при разработке сценария, через выбор только тех факторов, которые оказывают наибольшее влияние на ликвидность банка [2].

3) Из отобранных факторов формируются сценарии для стресс-тестирования. Далее необходимо определить количественные значения изменения факторов риска, используемых при формировании сценария (этап калибровки факторов риска), которые могут быть основаны, как на исторических данных, так и на гипотетических предположениях, а могут быть и гибридными. При этом, построение сценария, основанного на системном риске необходимо осуществлять с разделением влияния выбранных риск факторов на макроуровень (банковская система), микроуровень (отдельный банк). При этом влияние выбранных факторов риска должно быть внутренне согласовано. Должны быть определены используемый временной горизонт изменения факторов риска, их каналы связи, возможное сокращение, либо удлинение сроков финансирования, а также оказываемый эффект реализации кредитного и рыночного риска на риск ликвидности.

После применения разработанного стресс-сценария к балансу банка проводится определение его влияния на ликвидность банка через осуществление расчетов требований регулятора по ликвидности, подставляются полученные значения по денежным потокам в модель гар-анализа ликвидности банка.

4) После применения всех разработанных сценариев к балансу банка анализируется вероятность реализации тех сценариев, по результатам которых получены отрицательные денежные потоки (появляются разрывы к гар-анализе и наблюдается несоблюдение требований регулятора). Должны быть разработаны меры, уравнивающие негативное влияние стрессовых сценариев на ликвидность банка. В основном для покрытия разрыва ликвидности и для достижения нормативного значения требований регулятора используют буфер ликвидности банка, состоящий из высоколиквидных активов. Руководство банка должно регулярно пересматривать разработанные сценарии для стресс-тестирования для того, чтобы они соответствовали возможным изменениям в структуре баланса банка, были актуальны текущим условиям рынка, требованиям регулятора и геополитической ситуации [3]. В План действий в случае непредвиденных событий по результатам стресс-тестирования вносится следующая информация:

- какой из факторов риска и сценариев для стресс-тестирования оказывает наибольшее влияние на ликвидность банка;
- какие индикаторы раннего реагирования для данного фактора риска и стресс-сценария были определены и могут быть использованы;
- какие меры должны быть предприняты в случае возможной реализации факторов риска для обеспечения устойчивости банка [4].

В условиях ограниченного доступа к фондированию из-за продолжающегося давления на обменный курс тенге на валютном рынке, сопровождающегося ростом ставок на денежном рынке, высокой долларизации депозитной базы фондирования особенно актуальным для банков становится эффективное управление своей внутренней ликвидностью. Принимая во внимание, что банки функционируют не в «вакууме», и на них оказывает значительное влияние экономическая ситуация, следует отметить, в текущих условиях, как финансовой, так и экономической нестабильности (снижение цен на нефть, замедление экономик стран-основных торговых партнеров, спад деловой активности) правильно определенные факторы риска и дальнейшая оценка их влияния

уровень ликвидности банка позволят банкам заблаговременно выработать необходимый перечень мер, обеспечивающий их финансовую стабильность.

Список литературы

- 1) M. Jacobs Quantitative Measurement and Management of Liquidity Risk in a Banking Context, p.3
- 2) Z. Rashid, A.N. Jayaraman Stress Testing Framework for Liquidity Risk, p.6-7
- 3) Bank for international settlements “Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision” September 2008 p.3
- 4) Y. Padganeh, S. Sitaram Liquidity risk management: Overview & Practitioner’s challenges p.10-11

Методы работы филиала по повышению финансовой грамотности населения

Худякова А.В., начальник отдела контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг Карагандинского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Финансовая грамотность дает возможность управлять своим финансовым благополучием. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия.

Поэтому, каждый человек должен быть заинтересован в повышении своей финансовой грамотности.

В связи с тем, что обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг является одной из основных задач Национального Банка Республики Казахстан, проведение работы на местах по повышению финансовой грамотности населения остается актуальным.

Низкий уровень финансовой грамотности, может привести, к сдерживанию развития финансовых рынков и неспособности людей принимать оптимальные решения по поводу своих финансов. Если же человек не будет в состоянии распоряжаться личными финансами, последствия могут оказаться крайне плачевными. К примеру, из-за неправильного расчета семейного бюджета, для всех членов семьи могут возникнуть последствия в виде неудовлетворительных условий для проживания. Следовательно, можно с уверенностью сказать, что население, в любом случае, нуждается в элементарных финансовых знаниях.

Стоит отметить, что от общего уровня финансовой грамотности населения страны во многом зависит ее экономическое развитие. Низкий уровень таких знаний приводит к отрицательным последствиям не только для потребителей финансовых услуг, но и для государства, частного сектора и общества в целом. Поэтому разработка и внедрение программ по повышению финансовой грамотности населения – важное направление государственной политики во многих развитых странах, например в США, Великобритании и Австралии. Высокий уровень осведомленности жителей в области финансов способствует социальной и экономической стабильности в стране. Рост финансовой грамотности приводит к снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка [1].

Как показывает практика, в настоящее время финансовая грамотность граждан находится еще на низком уровне. Лишь небольшая часть граждан ориентируется в услугах и продуктах, предлагаемыми финансовыми институтами.

Большинство граждан принимают решения об управлении своими финансами не на основе анализа полученной информации, а по рекомендации знакомых или заинтересованных сотрудников финансовых учреждений. К сожалению, многие граждане не осознают личной ответственности за свои финансовые решения, считая, что их долги перед финансовыми учреждениями должно возмещать государство. Тем самым, зачастую мы продолжаем сталкиваться с иждивенческим настроем граждан.

Работа по повышению финансовой грамотности населения Карагандинским филиалом Национального Банка (далее – Филиал) проводится уже в течение нескольких лет и строится по следующим основным направлениям:

1. Проведение разъяснительной работы путем приема граждан в индивидуальном порядке. Оказание правовой помощи гражданам в вопросах взаимодействия с финансовыми институтами.
2. Проведение обучающих лекций для студентов учебных заведений.

3. Проведение выездных семинаров по обучению финансовой грамотности населения.

4. Взаимодействие со средствами массовой информации.

5. Работа с обращениями граждан.

Основной целью нашей работы является формирование у граждан культуры финансового поведения, которая начинается с планирования семейного бюджета, причем на длительную перспективу, и выработки стратегии реализации жизненного цикла.

Ставится задача разъяснить населению, как правильно читать договор и понимать содержащуюся в нем информацию, сравнивать между собой условия финансовых продуктов, предлагаемых различными финансовыми институтами, знать порядок подачи претензий или жалоб в случае нарушения прав потребителя финансовых услуг и прочее.

В Филиале личный прием граждан проводится на ежедневной основе с участием руководства и сотрудников филиала. В 2015 году в процессе осуществления приема 167 физическим лицам даны устные консультации по вопросам нарушения порядка заключения, изменения условий договоров банковского займа, правомерности действий банков по взысканию задолженности, в т.ч. обращения банком-кредитором взыскания в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, находящиеся на счетах в других банках, передачи банками прав требований по договорам банковского займа третьим лицам, порядка получения от банков информации, необоснованной задержки страховых выплат и другие [2].

В целях эффективного сотрудничества в области проведения разъяснительной работы с населением по повышению финансовой грамотности по вопросам финансовых услуг и услуг микрофинансовых организаций, в начале 2015 года Карагандинским филиалом Национального Банка был заключен меморандум о сотрудничестве с Карагандинским областным филиалом партии «Нұр Отан». В рамках заключенного меморандума, в общественной приемной партии «Нұр Отан» ежемесячно проводится прием граждан.

Только за истекший год в общественной приемной принято 137 граждан, которым даны разъяснения по интересующим их вопросам, в том числе консультации по некоторым правовым вопросам.

Вторым важным направлением работы Филиала по повышению финансовой грамотности является проведение встреч со студентами средних специальных и высших учебных заведений. Такие встречи проводятся ежегодно.

Следует отметить, что молодежная аудитория с большим вниманием слушает доводимую до нее информацию и активно участвует в дискуссиях. Можно сказать, что в здании филиала Национального Банка они получают так называемый «Урок банкира».

В истекшем году для студентов Карагандинского экономического университета им. академика Букетова Е.А. и колледжа экономики, бизнеса и права Карагандинского экономического университета были проведены лекции на темы: «Национальный Банк Республики Казахстан и его роль в финансовом секторе», «О функциях и задачах Национального Банка Республики Казахстан», «Роль Национального Банка в экономике», «Основы политики открытого рынка Центрального Банка».

В целях повышения финансовой грамотности, а также для использования в учебных занятиях, на сайтах ВУЗов филиалом Национального Банка систематически размещаются пресс-релизы и информационные материалы [2].

Традиционным мероприятием стало проведение выездных обучающих семинаров для различных категорий населения. В течение 2014-2015 годов такие семинары были проведены в 8-ми городах, расположенных на территории Карагандинской области. Данные семинары вызвали большой интерес у представителей различных слоев населения, руководителей филиалов банков, руководителей государственных учреждений, общественных объединений и предпринимателей городов, а также представителей средств

массовой информации. Семинары проводились с участием руководства местных исполнительных органов власти.

Лекции для семинара готовятся по принципу обучения правовым основам защиты прав потребителей финансовых услуг, даются конкретные рекомендации, например, что нужно знать заемщикам при получении и обслуживании кредита в банках, о порядке формирования кредитных историй, взаимоотношениях с банками в случае возникновения проблемных ситуаций и прочие аспекты.

Актуальной темой семинаров в истекшем году являлось обсуждение условий Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.04.2015г. №69 и определение категории граждан, подпадающих под указанную Программу.

На семинарах задавалось много вопросов конкретного характера о возможности рефинансирования ипотечных жилищных/ипотечных займов. Исходя из предоставленных сведений, каждому гражданину давались пояснения касательно наличия, либо отсутствия возможности рефинансировать ипотечный заем на условиях утвержденной Национальным Банком Программы.

Было отмечено, что ход реализации Программы находится под постоянным контролем и мониторингом Национального Банка и АО «Фонд проблемных кредитов». До сведения граждан доведена информация, что по предварительным оценкам, она позволит рефинансировать более 25 000 займов, из них более 5 000 займов заемщиков, относящихся к категории социально уязвимых граждан.

Также сообщено, что для обеспечения прозрачности реализации Программы рефинансирования займов в областных акиматах, акиматах г. Астаны и г. Алматы созданы комиссии по рассмотрению жалоб заемщиков касательно полученных отказов в рефинансировании ипотечных займов. В состав комиссий включены представители правоохранительных органов и общественных организаций.

Значимым мероприятием явилось проведение совещания в филиале Национального Банка с представителями военной прокуратуры, военных командований и филиалов банков, на котором был рассмотрен ряд актуальных вопросов по решению проблем с кредитами в армейской среде, которые требуют проведения совместной работы по выявлению оставшихся неразрешенных вопросов.

Было отмечено, что в возникновении сложных ситуаций зачастую виноваты сами заемщики военнослужащие, которые оказались не готовы к возникшим последствиям в связи с их неспособностью своевременно погашать полученный ими ранее кредит в банке.

Представителями воинских частей были приведены примеры, когда в ряде случаев люди не рассчитывают свои возможности. Некоторые военнослужащие имеют кредиты, ежемесячные платежи по которым составляют все их денежное довольствие и более. Соответственно, возникают проблемы с их погашением.

На совещании, в процессе конструктивного обсуждения проблемного вопроса было выявлено, что данная проблема затрагивает не только командование воинских частей, но и банки. Ведь оформляя кредиты с непосильными ежемесячными выплатами, заемщики в конечном итоге перестают своевременно погашать кредиты, либо вообще отказываются их погашать. В результате, банк получает проблему в виде проблемного заемщика со всеми вытекающими последствиями, а командование воинской части – военнослужащего, за которым необходимо осуществлять постоянный контроль.

Для решения проблемных вопросов по просроченным кредитам в армейской среде совместно с военной прокуратурой, воинскими частями и банками были разработаны мероприятия, в частности:

1. проведение образовательных семинаров по повышению финансовой грамотности среди военнослужащих по вопросам получения кредитов с участием представителей филиала Национального Банка и филиалов банков;

2. проведение регулярных встреч проблемных заемщиков с представителями филиала Национального Банка и филиалов банков на местах, на которых будут рассматриваться конкретные случаи, вырабатываться рекомендации по решению проблемных вопросов;

3. рассмотрение вопроса о возможности участия военнослужащих в Программе рефинансирования ипотечных жилищных/ипотечных займов.

Во исполнение указанных мероприятий, в 2015 году с участием представителей банков проводились выездные семинары в воинских частях, на которых проведен индивидуальный прием военнослужащих и конкретно обсуждены их проблемы.

Основная цель наших семинаров – формирование у граждан разумного финансового поведения при принятии обоснованных решений, касающихся личных финансов, и защиты их прав как потребителей финансовых услуг.

Значимым аспектом работы по повышению финансовой грамотности населения является работа с представителями средств массовой информации.

Руководством Филиала периодически проводятся пресс-конференции с журналистами на актуальные темы, касающиеся ситуации на финансовом рынке, о ходе реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных/ипотечных займов, о мерах, принимаемых Национальным Банком по снижению уровня долларизации экономики, разъяснению законодательства и нормативных правовых актов Национального Банка, связанных с созданием микрофинансовых организаций, об утверждении Порядка выплаты курсовой разницы по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте, в связи с переходом к режиму инфляционного таргетирования и другие.

В истекшем году сотрудниками Филиала давались интервью на телевидении по актуальным вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг, о дополнительной выплате вкладов вкладчикам ликвидируемого АО «Валют-Транзит Банк», об оказании Национальным Банком государственных услуг, о ходе реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных/ипотечных займов, о Порядке выплаты курсовой разницы по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте.

Вопросы, по которым было наибольшее количество обращений граждан, легли в основу опубликованных в средствах массовой информации тематических статей: «Особенности процедуры внесудебной реализации недвижимого заложенного имущества», «Особенности обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», «О порядке формирования кредитных историй», «О фактах мошенничества при получении кредитов» и пр.

Традиционными стали ежемесячные публикации в областных и районных газетах материалов консультационного характера под рубрикой «Национальный Банк информирует».

В 2015 году в целях повышения уровня информированности и финансовой грамотности населения по вопросам деятельности финансовых организаций, преимущественно банковского сектора, в печатных средствах массовой информации опубликовано более 20 статей.

Отдельно хотелось бы отметить работу, проводимую с обращениями граждан.

Филиал анализирует все поступающие обращения, жалобы населения на действия финансовых организаций. Информация о проблемах граждан, возникающих при взаимодействии с финансовыми институтами является дополнением для последующего совершенствования нормативных правовых актов Национального Банка, определяющих требования к деятельности финансовых организаций в рамках осуществляемого контроля и надзора.

Одновременно, из анализа жалоб возникает видение всех пробелов граждан в той или иной сфере финансового законодательства, умение или неумение пользования своими

правами, предусмотренными условиями договоров, умение защищать свои нарушенные права.

В целях обучения финансовой грамотности, при направлении ответов о результатах рассмотрения жалоб, заявителям постоянно даются письменные разъяснения норм законодательства и положений внутренней политики финансовых организаций для понимания правомерности, либо неправомерности действий финансовой организации.

В 2015 году Филиалом рассмотрено более 400 письменных обращений физических и юридических лиц.

Полученная информация из жалоб заявителей используется на перспективу для подготовки лекций и последующего обучения граждан на выездных семинарах.

Как зачастую складывается, проблемы, волнующие отдельных граждан, становятся всеобщими для всей аудитории слушателей, которые с «живым» интересом их обсуждают.

В заключении хочется отметить, что для достижения цели, связанной с повышением уровня финансовой грамотности населения, необходимо разработать и реализовать комплекс мер, направленных на привлечение внимания граждан к проблематике финансовой грамотности, повышение уровня осознания гражданами необходимости совершенствования своих финансовых знаний, формирование у граждан нового типа мышления, содержащего установки на активное экономическое поведение, соответствующее их финансовым возможностям; формирование ответственного поведения поставщиков финансовых продуктов и услуг в отношении потребителей, создание прозрачных и непредвзятых моделей продвижения и предоставления финансовых продуктов и услуг; повышение общей экономической активности населения, поддержка предпринимательства, идей создания собственного бизнеса домохозяйств, и улучшение компетентности граждан, необходимой для открытия и ведения своего бизнеса [3].

Список литературы:

1. Зеленцова А.В., Блискавка Е.А., Демидов Д.Н. Книга «Повышение финансовой грамотности населения. Международный опыт и российская практика», 2012 г. Finansy.ru> статьи> post_1337760050.html
2. Годовой отчет Карагандинского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» за 2015 год;
3. А.В. Стахнюк, Е.А. Измалкова. Методы работы по повышению финансовой грамотности населения (региональный аспект) www.cbr.ru/publ/moneyAndCredit/Stahnuk_08_14.pdf.

Некоторые проблемы защиты прав потребителей финансовых услуг

Сугиров Н.А. – начальник отдела контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг Мангистауского филиала Национального Банка Республики Казахстан.

Одной из задач Национального Банка является обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

В данной статье раскрывается понятие «финансовые услуги» и определяется круг потребителей указанных услуг, а также значение роли государства и проблемы в системе защиты прав потребителей финансовых услуг.

Финансовые услуги – это деятельность участников страхового рынка, рынка ценных бумаг, добровольного накопительного пенсионного фонда, банковская деятельность, деятельность организаций по проведению отдельных видов банковских операций, осуществляемые на основании лицензии Национального Банка. Следует отметить, что услуги единого накопительного пенсионного фонда, центрального депозитария, единого регистратора и обществ взаимного страхования также относятся к финансовым услугам, но они не подлежат лицензированию.

К потребителям финансовых услуг относятся физические и юридические лица, пользующиеся услугами финансовых организаций, а также инвестирующие свои деньги в финансовые инструменты.

В свою очередь, финансовой организацией является юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг (банки, страховые компании, единый накопительный пенсионный фонд, добровольные накопительные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг) [1].

Из вышеприведенных определений становится ясно, что все граждане, так или иначе, являются потребителями финансовых услуг. К примеру, многие из нас получают заработную плату по банковской карточке, хранят деньги на депозите, получают банковский кредит, перечисляют пенсионные взносы, переводят деньги по системе денежных переводов, осуществляют страхование транспортного средства – все это, а также множество других являются услугами финансовых организаций.

В значительной степени финансовый рынок связан с принятием инвестиционных решений. Граждане несут личную ответственность за свои инвестиционные решения, то есть управляют своими деньгами на свой риск.

Разнообразие и сложность финансовых услуг делает их потребителей уязвимыми к злоупотреблениям на этом рынке. В большинстве случаев, из-за незнания и непонимания последствий подписанных договоров с банками и другими финансовыми организациями рядовые граждане испытывают затруднения по исполнению принятых обязательств.

Кроме того, низкий уровень финансовой грамотности потребителей накладывает определенные ограничения на степень вовлеченности населения в использование финансовых продуктов и порождает недоверие к финансовым институтам.

Поэтому государственное регулирование финансового рынка и реализация мероприятий по повышению финансовой грамотности играет важную роль в защите прав потребителей финансовых услуг.

В целом обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг в Республике Казахстан осуществляется посредством:

- 1) правового регулирования (законодательство);
- 2) системы государственного гарантирования (гарантирование вкладов населения, страховых выплат, пенсионных накоплений);
- 3) контроля и надзора за деятельностью финансовых организаций;
- 4) повышения финансовой грамотности населения.

Уполномоченным органом, призванным защищать права и законные интересы потребителей финансовых услуг в Казахстане, является Национальный Банк.

Для удобства жителей регионов страны и возможности оперативного урегулирования споров с финансовыми организациями по договорам о предоставлении финансовой услуги (кредит, депозит, договор страхования и т.д.) в филиалах Национального Банка образованы отделы контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг, которые проводят мероприятия, включая:

- внеплановые и документальные проверки (т.е. без выезда к проверяемому субъекту в форме письменного запроса документов и информации) по обращениям физических и юридических лиц;
- применение мер воздействия и санкций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- разъяснительные работы по вопросам оказания/потребления финансовых услуг и услуг микрофинансовых организаций, а также защиты прав потребителей данных услуг в целях повышения финансовой грамотности населения;
- встречи проблемных заемщиков с банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, по выработке взаимоприемлемых решений по погашению задолженности по займам.

Так, к примеру, в 2015 году в адрес Мангистауского филиала Национального Банка поступили и рассмотрены 280 обращений (в 2014 году – 206 обращений), анализ показывает, что более 90% из поступивших обращений поданы в отношении банков (банковские услуги) [2].

При этом, из практики рассмотрения обращений по вопросам банковского сектора к наиболее актуальным вопросам можно отнести: банковские кредиты (в части проверки правильности расчета ставки вознаграждения по кредиту, размера начисленной пени по кредиту), порядок рефинансирования действующих займов, а также вопрос правомерности взыскания банками денег, находящихся на банковских счетах и списание с них сумм в 100% размере.

Банковские кредиты и проблемы, возникающие при неисполнении обязательств по погашению кредита

По разным обстоятельствам у заемщиков могут возникнуть проблемы по погашению кредита после получения. Причинами могут быть потеря работы, снижение дохода, болезнь, смерть близкого родственника и другие.

В таких случаях неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по кредиту может иметь негативные последствия, как для самого заемщика, так и для лиц, предоставивших залоговое имущество, ставших созаемщиками или гарантами по займу.

В первую очередь, это негативно отражается на кредитной истории заемщика, формируемой кредитным бюро, что, в свою очередь, может отрицательно повлиять на последующее получение кредитов.

Во-вторых, в случае неисполнения заемщиком принятых на себя обязательств по договору банковского займа, банк может принять меры, предусмотренные договором банковского займа, залога, а также законодательными актами.

Так, согласно банковскому законодательству, при наступлении просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа банк обязан уведомить заемщика способом, предусмотренным в договоре банковского займа, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств.

При неудовлетворении данного требования банк может применить к заемщику следующие меры:

1) вынести на рассмотрение уполномоченного органа банка вопрос о применении мер в отношении заемщика. Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике банка;

2) обратиться с иском в суд о взыскании денег, полученных заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором банковского займа, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору банковского займа, а также обратиться с иском о взыскании заложенного имущества во внесудебном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан об ипотеке недвижимого имущества) либо в судебном порядке.

При рассмотрении вопросов введения банками поддерживающих мер в отношении заемщиков, в том числе вопросов о реструктуризации займов, банки принимают решения в соответствии с их внутренней политикой в зависимости от каждого конкретного случая, с применением индивидуального подхода к каждому заемщику.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» урегулирование разногласий, возникающих из договора ипотечного займа, между банком и заемщиком – физическим лицом, по его обращению также уполномочен осуществлять Банковский омбудсман.

При этом, Банковский омбудсман не рассматривает обращения:

- принятые к рассмотрению судом и (или) по которым имеется решение суда, вступившее в законную силу;
- по которым обращающееся лицо не представило письменное доказательство его обращения в банк, организацию, осуществляющую отдельные виды банковских операций, с целью урегулирования возникшей ситуации в рамках договора ипотечного займа;
- направленные повторно при отсутствии новых обстоятельств дела;
- по договору ипотечного займа, сумма которого превышает двадцать тысяч месячных расчетных показателей.

Таким образом, отношения между банками и их потребителями-заемщиками регулируются в соответствии с внутренней кредитной политикой банка и условиями подписанных договоров. При этом государственные органы не вправе вмешиваться в деятельность банков, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан [3].

Меры, применяемые банками в отношении заемщиков, не исполняющих обязательства по договору займа

Одной из мер банков, применяемых в отношении заемщиков, не исполняющих обязательства по договору займа, является безакцептное списание денежных средств с любого банковского счета заемщика.

Согласно статье 36 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», при наступлении просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа банк обязан уведомить заемщика способом, предусмотренным в договоре банковского займа, о необходимости внесения платежей по договору банковского займа и о последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств.

При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, банк вправе обратиться с иском в суд о взыскании денег, полученных заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика, в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа;

банковских счетах заемщика (в случае если это оговорено в договоре банковского займа), за исключением пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования и находящихся на банковских счетах, открытых по требованию заемщика в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка [3].

В соответствии со статьей 13 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» платежное требование-поручение подлежит исполнению банком отправителя денег только при наличии акцепта отправителя денег, за отдельными исключениями.

Платежное требование-поручение, не требующее акцепта отправителя денег, применяется банками для взыскания задолженности с заемщика, гаранта в случае наличия просроченной задолженности в соответствии с заключенным договором банковского займа и иным документом и предъявляется в банк отправителя денег с приложением к нему документов, содержащих согласие отправителя денег на безакцептное изъятие денег с его банковского счета [4].

В этой связи, при наличии в договоре банковского займа (кредитном договоре) условий о праве банка обращать взыскание в безакцептном порядке на деньги, имеющиеся на счетах заемщика, действия банка по предъявлению платежных требований-поручений на взыскание задолженности с банковского счета клиента являются правомерными.

Вместе с тем, согласно Трудовому кодексу Республики Казахстан (статья 137), общий размер ежемесячного удержания не может превышать 50% причитающейся работнику заработной платы [5].

Однако, между банком и заемщиком имеют место договорные правоотношения, регулируемые Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), которые не являются трудовыми и не подпадают под нормы Трудового кодекса [3].

В настоящее время из-за несогласованности норм Закона о банках и Трудового кодекса Республики Казахстан возникают трудности по применению со стороны уполномоченного органа норм законодательства, а также обеспечению защиты прав потребителей финансовых услуг.

Судебная практика сложилась таким образом, что исковые заявления о признании незаконными действий банков второго уровня по безакцептному списанию с лицевых счетов заемщиков денежных средств, поступающих в счет оплаты труда, судами удовлетворяются.

Таким образом, в целях исключения разночтений в законодательстве, а также обеспечения надлежащего уровня защиты прав потребителей финансовых услуг, необходимо устанавливать ограничения на удержание сумм в размере не более 50% от денег, находящихся на счете, либо с сохранением суммы ежемесячного прожиточного минимума на заемщика и его иждивенцев при обращении банками взыскания в безакцептном порядке на деньги, находящиеся на банковских счетах заемщика.

Рефинансирование банковских займов, как способ улучшения условий займа заемщика

Рефинансирование – это кредит на погашение предыдущего (действующего) кредита для снижения процентной ставки, ежемесячных платежей или смена банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

Из приведенного определения следует, что рефинансирование – это не освобождение от кредитов. Целью рефинансирования может быть уменьшение долговой нагрузки заемщика для недопущения нарушения обязательств перед кредитором (уменьшение процентной ставки по кредиту, уменьшение или увеличение срока выплат по кредиту, объединение нескольких кредитов).

Несмотря на выгоду, получаемую при рефинансировании, во время оформления нового кредита для погашения старого, заемщику придется процедуру оформления кредита пройти заново. Так, например, возможно будет необходимо, помимо подачи новой заявки на получение кредита, заплатить комиссию банка, предоставить повторно справки и другие документы, подтверждающие платежеспособность заемщика, провести оценку залогового имущества.

В этой связи, рекомендуется заранее просчитать все возможные платежи, чтобы не ужесточить кредитные обязательства.

Как было отмечено ранее, рефинансирование кредитов может осуществляться в банке, выдавшем кредит, либо в других банках. В случае рефинансирования кредита в другом банке заемщику необходимо предварительно получить согласие банка, выдавшего ранее банковский заем, поскольку в данном случае предполагается досрочное погашение действующего (рефинансируемого) займа.

Так, в соответствии с пунктом 1 статьи 722 Гражданского Кодекса Республики Казахстан предмет займа, предоставленный с условием выплаты вознаграждения, может быть возвращен досрочно либо с согласия заимодателя, либо в соответствии с условиями договора [6].

Как известно, одним из условий банковского займа является платность, то есть выплата вознаграждения банку. Соответственно, рефинансирование кредита в другом банке возможно после получения согласия банка, выдавшего предыдущий кредит.

Однако, на практике встречаются случаи, когда заемщики, не получив предварительного согласия банка, выдавшего кредит, оформляют новый кредит в другом банке с целью рефинансирования.

В таком случае, заемщик, желающий рефинансировать свой кредит, рискует не только получить отказ в досрочном погашении имеющейся задолженности, но и может столкнуться с тем, что его обязательства увеличатся.

В свою очередь, при получении согласия банка на досрочное погашение действующего кредита в связи с его рефинансированием, заемщикам следует учитывать, что в соответствии с пунктом 5 статьи 39 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», банки, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, не вправе взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до одного года с даты получения займа [3].

Таким образом, рефинансирование кредита можно рассматривать, как способ для улучшения условий займа, который предоставит заемщикам возможность погашать кредиты в соответствии с приемлемыми условиями договора, не нарушая принятые на себя обязательства, что позволит избежать меры, применяемые банками в отношении заемщиков, не исполняющих обязательства по договору займа.

Список литературы:

1. Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций»;
2. Годовой отчет Мангистауского филиала Национального Банка Республики Казахстан за 2014 год;
3. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
4. Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года № 237-І «О платежах и переводах денег»;
5. Трудовой кодекс Республики Казахстан от 15 мая 2007 года, № 251-ІІІ ЗРК;
6. Гражданский кодекс Республики Казахстан от 1 июля 1999 года, № 409-І.

Требования к внутреннему контролю в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в банках

Курманиязов Т.К. – начальник Управления противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Департамента методологии контроля и надзора

В настоящей статье раскрываются вопросы организации и осуществления управления рисками и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) в банках.

Целью статьи является оказание содействия банкам в реализации международных стандартов в области ПОД/ФТ (Рекомендации Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (далее – Рекомендации ФАТФ), руководящих документов Базельского комитета по банковскому надзору), а также требований законодательства Республики Казахстан в этой сфере.

Результатом статьи является предоставления возможности работникам банков лучшего понимания типов рисков, с которыми сталкиваются банки при отмывании денег и финансировании терроризма, а также мер внутреннего контроля, которые могут быть предприняты для их минимизации.

Актуальность статьи обусловлена тем, что риск-ориентированный подход, являющийся краеугольным камнем новой редакции Рекомендаций ФАТФ, в настоящее время внедряется в процессы управления рисками и внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в банках.

В феврале 2012 года ФАТФ выпустило обновленную редакцию своих Рекомендаций, главным лейтмотивом которых является подход, основанный на оценке риска, позволяющий гибко применять меры в рамках требований ФАТФ для более эффективной концентрации своих ресурсов (на уровнях государства, надзорных органов и поднадзорных организаций) и принятия превентивных мер, соответствующих характеру рисков [1].

Подход, основанный на оценке риска, распространяется также на меры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, предусмотренные Рекомендацией 18 ФАТФ, согласно которой финансовые учреждения обязаны применять программы по ПОД/ФТ [2].

Применение таких программ означает необходимость разработки и внедрения внутренних мер, процедур и средств контроля, включая надлежащие меры управления комплаенс-контролем¹ с назначением комплаенс-сотрудника на управленческом уровне, и достаточные процедуры кадрового отбора, постоянного обучения персонала, регулярного аудита для проверки системы внутреннего контроля.

В целях оказания поддержки по имплементации стандартов ФАТФ в январе 2014 года Базельским комитетом по банковскому надзору выпущено Руководство «Качественное управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма» [3]. Данный документ заменяет собой ряд ранее выпущенных документов по данной тематике («Надлежащая проверка клиентов для банков», 2001 год; «Консолидированное управление рисками «Знай своего клиента», 2004 год) и корреспондирует с «Основными принципами эффективного банковского надзора» (2012 год) и рядом других руководящих документов Базельского комитета («Функция внутреннего аудита в банках», 2012 год; «Принципы качественного управления операционными рисками», 2011 год; «Комплаенс и комплаенс-функции в банках», 2005 год; «Надлежащая проверка и прозрачность в отношении

¹ Комплаенс-контроль включает в себя не только внутренний контроль, но и работу с внешними третьими лицами (контрагентами, клиентами, регулирующими органами) в части идентификации, обновления данных, а также проведения мероприятий по оценке и снижению рисков в деятельности организации

сообщений, сопровождающих платежи, связанных с трансграничными переводами денег», 2009 год).

В целях имплементации на национальном уровне стандартов ФАТФ, а также положений руководящих документов Базельского комитета по банковскому надзору [4], в законодательство о ПОД/ФТ был внесен ряд поправок², предусматривающих помимо прочего, полномочия уполномоченного органа по финансовому мониторингу и соответствующих надзорных органов по принятию совместных актов, устанавливающих требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Также изменены требования к содержанию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, которые должны состоять из следующих программ: организация внутреннего контроля; управление риском отмывания денег и финансирования терроризма; идентификация клиентов; мониторинг операций; подготовка и обучение сотрудников; иные программы (например, хранение документов и сведений) [5]. Кроме того, с 1 января 2015 года введены в действие Правила формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года №29 (далее – Правила №29), включающие требования к управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма (далее – риски ОД/ФТ).

Ввиду того, что банковский сектор в Казахстане является наиболее важной частью финансовой системы страны, занимает ключевое положение при проведении как внутригосударственных, так и международных платежей, и предоставляет большой спектр других финансовых услуг, требования законодательства в сфере ПОД/ФТ должны исполняться, в первую очередь, банками. В этой связи, любой банк, не имеющий эффективной программы ПОД/ФТ, подвергается высокому риску ОД/ФТ.

В отличие от пруденциальных рисков, таких как риск ликвидности, кредитный или рыночные (процентный, валютный) риски, риски ОД/ФТ носят скорее качественный, а не количественный характер. Вследствие этого управление рисками ОД/ФТ должно осуществляться комплексно. Например, многие банки могут допустить определенный размер убытков по разного рода займам при условии сохранения их рентабельности. При этом в контексте ПОД/ФТ риски любого рода недопустимы (за исключением единичных случаев), несмотря на тот факт, что даже полное соблюдение обязательств не гарантирует отсутствия случаев отмывания денег и финансирования терроризма [6].

Вместе с тем, меры, предпринимаемые в целях снижения рисков ОД/ФТ, не должны затруднять доступ к финансовым услугам со стороны населения, так как затруднение доступа к финансовым услугам порождает спрос на альтернативные услуги, не подлежащие контролю со стороны государства (например, неофициальные системы переводов денег). Следует отметить, что стандарты ФАТФ не запрещают внедрение новых банковских (финансовых) продуктов, расширяющих возможности доступа к банкам и финансовым услугам (например, различные способы дистанционного банковского обслуживания).

Отмывание денег и финансирование терроризма сопряжено для банка со множеством рисков, возникающих в процессе деятельности банка. Примерами таких рисков являются правовой, операционный, репутационный риски. Указанные риски взаимосвязаны и влияют друг на друга. Правовой риск связан с отсутствием в банке механизмов и процедур, требуемых в соответствии с законодательством. Банк сталкивается с высоким правовым риском, когда нарушает или игнорирует законодательство в сфере ПОД/ФТ. Такие нарушения или несоответствия могут привести

² внесены Законом Республики Казахстан от 10 июня 2014 года № 206-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

к применению ограниченных мер воздействия и санкций, наложению административных взысканий.

Правовой риск зачастую связан с операционными рисками и усугубляет их.

Операционный риск возникает, если случаи мошенничества и ошибок недостаточно контролируются, что, в свою очередь, пагубно отражается как на сфере предоставления банковских продуктов или услуг, так и на конкурентоспособности банка в рамках банковской системы. Руководство банка может действенно контролировать операционный риск с помощью эффективной системы внутреннего контроля и информационных систем, а также при соблюдении политики, направленной на стимулирование благонадежности сотрудников и эффективности текущих процессов [6].

Репутационный риск в отношении конкретного банка может возникнуть как в случае огласки фактов привлечения банка к ответственности за несоблюдение требований в сфере ПОД/ФТ, вовлечения банка в противоправную деятельность, так и в случае негативных отзывов о ситуации с управлением рисками ОД/ФТ в банке, огласки фактов недостатков в системе внутреннего контроля.

Репутационный риск также возникает в отношении всего банковского и финансового сектора в случае выявления несоответствия системы ПОД/ФТ стандартам ФАТФ на уровне государства в результате оценок, проводимых международными организациями и экспертами.

При возрастании репутационного риска способность банка предлагать конкурентоспособные продукты и услуги может снизиться, что приводит к общему ухудшению его состояния.

Нежелательная огласка нарушений, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма, может также негативным образом сказаться на ликвидности банка вследствие изъятия средств клиентами или ограничения доступа к финансированию со стороны иностранных финансовых организаций. Таким образом, отмывание денег и финансирование терроризма влияет также на риск ликвидности.

Выдача займов лицам, занимающимся отмыванием денег или финансированием терроризма, повышает кредитный риск, ввиду того, что такие лица мало заинтересованы или не заинтересованы вовсе в возвращении денег.

Таким образом, риски ОД/ФТ носят комплексный характер и влияют на деятельность банка в целом. В целом, учитывая терминологию, используемую Базельским комитетом по банковскому надзору, риск ОД/ФТ можно охарактеризовать, как риск преднамеренного или непреднамеренного вовлечения банка в процессы отмывания доходов и финансирования терроризма, или иную преступную деятельность. Следует отметить, что указанное определение риска ОД/ФТ включено в Правила №29, согласно которым риск ОД/ФТ должен управляться в рамках процедур по управлению комплаенс-риском [7].

Базельским комитетом по банковскому надзору выделяются следующие основные элементы управления рисками ОД/ФТ:

- оценка и понимание рисков;
- надлежащие механизмы управления;
- три линии защиты;
- адекватные ИТ-системы [3].

С точки зрения отдельного банка оценка риска – это ключевой момент процесса управления рисками.

При проведении оценки рисков ОД/ФТ банк должен учитывать существующие риски в стране, в частности, состояние криминогенной обстановки, риски, присущие банковскому сектору (виды криминальной деятельности, посредством которых можно получить, а затем легализовать через банк преступные доходы), а также риски, присущие банку (организационная структура, специфика, характер и уровень сложности деятельности банка, объем и структура клиентской базы банка).

Процесс оценки рисков состоит из двух этапов – выявление рисков и их анализ.

На первом этапе банк должен определить, какие продукты, услуги, категории клиентов, субъекты и географические зоны могут подвергнуть банк риску отмыwania денег. Такие угрозы, основанные на попытках использования банка в преступных целях, могут исходить от разных источников. В частности, возможные угрозы, сгруппированные исходя из трех основных факторов (риск по типу клиента, страновой (географический) риск, риск продукта, услуги), указаны в Рекомендациях ФАТФ. Соответствующие угрозы могут также указываться надзорным органом, а также выявляться банком самостоятельно.

В процессе подготовки к оценке рисков банки должны учитывать такие факторы, как количество и объем сделок, тип отношений с клиентом, а также способы обслуживания клиентов, лично или дистанционно (например, банковское обслуживание через Интернет или мобильный телефон).

Международные стандарты относят к высокой степени риска случаи, когда, к примеру, продукты и услуги банка позволяют проводить анонимное обслуживание клиентов, осуществлять международные операции или операции с большими объемами денег или их эквивалентом. К таким случаям относятся электронные деньги; предоплаченные карты; перевод денег без использования банковских счетов; различные способы и устройства для дистанционного обслуживания – банкоматы, электронные банковские услуги, включая Интернет и мобильный банкинг; персональное банковское обслуживание или VIP-банкинг; услуги доверительного управления активами; обменные операции; корреспондентские счета иностранных финансовых организаций; так называемые «сквозные» счета (счета, на которых размещаются средства группы лиц, например, счета брокеров, на которых учитываются средства клиентов брокера).

Среди клиентов, представляющих высокий риск для банков, выделяются следующие: иностранные финансовые организации, включая банки; иностранные публичные должностные лица (далее – ИПДЛ), включая членов их семей³; небанковские финансовые организации (брокеры-дилеры, управляющие компании, страховые организации, страховые брокеры); игорные заведения (казино, включая онлайн-казино, букмекерские конторы); организации, специализирующиеся на драгоценных металлах, камнях и ювелирных изделиях; иностранные клиенты, расположенные в географических зонах повышенного риска; организации, работающие с большим объемом наличных денег (различные торговые организации, предприятия общественного питания, магазины, автозаправки, агенты поставщиков услуг, принимающие платежи наличными, туристские организации и так далее); иностранные и местные неправительственные организации и благотворительные учреждения; агенты по недвижимости.

Не все категории клиентов представляют одну и ту же степень риска, и поэтому банки должны разумно подходить к вопросу выявления и определения степени риска в отношении каждого клиента. Для точной оценки риска банки должны учитывать такие переменные, как местонахождение клиента и запрашиваемые им услуги [6].

Для определения географических зон, представляющих высокий риск, банкам следует использовать перечень государств, определяемых как не сотрудничающие с ФАТФ⁴. Следует отметить, что в соответствии с изменениями, внесенными в профильный Закон о ПОД/ФТ, уполномоченный орган по финансовому мониторингу (Комитет по финансовому мониторингу Министерства финансов (далее – КФМ)) наделяется полномочиями по составлению такого перечня с учетом документов, издаваемых ФАТФ. В международной практике к географическим зонам, представляющим высокий риск с точки зрения отмыwania денег и финансирования терроризма, относят также оффшорные зоны, а также государства (территории) с высоким уровнем коррупции, оборота

³ В зарубежной литературе и нормативно-правовой практике используется определение «политически значимые лица» (politically exposed persons - PEPs)

⁴ Перечень юрисдикций, в системах ПОД/ФТ которых имеются стратегические недостатки, регулярно публикуется на сайте www.fatf-gafi.org

наркотиков, терроризма. Кроме того, отдельные государства используют также внутристрановой рейтинг территорий (регионов, областей, районов), подверженных тем или иным рискам (например, в США уполномоченными государственными органами определяются регионы с высокой интенсивностью оборота наркотиков, регионы с высоким уровнем финансовой преступности).

Следует помнить, что лишь географический риск не обязательно означает высокую или низкую степень риска, связанную с категориями клиентов или операциями [6]. Банки должны изучить каждый случай в отдельности при составлении оценки риска, связанного с его деятельностью, такой как открытие счетов или проведение операций, в определенных географических зонах.

На втором этапе процедуры оценки риска проводится детальный анализ сведений, полученных на первом этапе, позволяющий банку более точно оценить риск ОД/ФТ. Банк изучает данные, полученные в рамках программ идентификации клиентов и мониторинга их операций, в том числе, сведения о количестве и направлениях внутренних и трансграничных переводов денег; сведения о клиентах, пользующихся персональным банковским обслуживанием; сведения о корреспондентских счетах иностранных финансовых организаций; сведения о «сквозных» банковских счетах; география деятельности банка и месторасположение его филиалов.

Анализ данных о деятельности банка должен охватывать следующие аспекты: цель установления деловых отношений (открытия счета); действительные и ожидаемые операции клиента; род занятий клиента; местонахождение клиента; виды продуктов и услуг, используемые клиентом.

Детальный анализ дает руководству банка более детальное представление о профиле риска банка и помогает разработать соответствующие правила, процедуры и принципы снижения рисков в целом.

Необходимость проведения банками оценки рисков ОД/ФТ предусмотрена Правилами №29. В свою очередь, категории и факторы рисков (риск по типу клиента; географический (страновой) риск; риск услуги), наличие которых повышает уровень риска, детализированы в Требованиях к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для банков второго уровня и Национального оператора почты (далее – Требования к ПВК по ПОД/ФТ), утвержденных приказом Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года №521 и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года №235 [8].

Необходимо иметь в виду, что оценка риска – это непрерывный процесс. Степень риска может меняться при введении нового продукта, выходе на новые рынки, открытии и закрытии счетов опасных категорий клиентов или при изменении банковских продуктов, услуг, правил и процедур. В этой связи, банк должен периодически обновлять свою оценку риска, принимая во внимание эти изменения. В рамках вводимых требований предусматривается необходимость проведения оценки риска ОД/ФТ на ежегодной основе.

Эффективное управление рисками невозможно без участия в данном процессе органов управления банка. В данном плане требования к управлению риском ОД/ФТ аналогичны общим требованиям к системе управления рисками в банке. В частности, одним из требований, предъявляемых к управлению риском ОД/ФТ, является необходимость четкого понимания рисков ОД/ФТ со стороны Совета директоров банка. Информация об оценке риска ОД/ФТ должна доводиться до Совета директоров на регулярной основе и быть полной, ясной и аккуратной в той степени, в которой это необходимо для принятия решений.

В свою очередь, определенная ответственность за обеспечение эффективного соблюдения и реализации внутренних политик и процедур должна быть возложена Советом директоров с учетом структуры банка на другие органы банка. Совет директоров и правление должны назначить квалифицированного работника, ответственного за

реализацию банком функции в сфере ПОД/ФТ, который должен быть наделен необходимым статусом и полномочиями, позволяющими ему разрешать возникающие вопросы непосредственно с Советом директоров, правлением и подразделениями банка [3].

В рамках Правил №29 вопросы надлежащего механизма управления решены путем возложения на Совет директоров функций по утверждению политики управления комплаенс-риском, в том числе риском ОД/ФТ, назначению и освобождению от должности главного комплаенс-контролера банка, определению уполномоченного коллегиального органа, ответственного за разработку внутренних политик и процедур по управлению комплаенс-риском, включая риски ОД/ФТ, и мониторинг за их соблюдением. Уполномоченный коллегиальный орган должен не реже одного раза в квартал представлять на рассмотрение Совета директоров банка результаты мониторинга и оценки эффективности исполнения политики управления комплаенс-риском, включая риск ОД/ФТ [7].

Политика управления комплаенс-риском в целом и риском ОД/ФТ в банке должна быть основана на стандарте «трех линий защиты».

Первую линию защиты представляет собой персонал бизнес-подразделений банка (фронт-офис, подразделения по работе с клиентами), роль которого заключается в выявлении, оценке и контроле за рисками, возникающими в процессе деятельности. Для надлежащего исполнения своих функций работники банка должны четко знать и понимать политики и процедуры банка в области ПОД/ФТ, а также свои обязанности по их исполнению и реализации, в том числе необходимые инструкции и процедуры по выявлению подозрительных операций и передаче сообщений о них. Немаловажным является также проведение проверки потенциальных и существующих работников в целях обеспечения их соответствия предъявляемым требованиям по благонадежности и профессиональной пригодности. В банке должна существовать программа обучения вопросам ПОД/ФТ работников различных подразделений банка, учитывающая специфику деятельности банка, должностных обязанностей и стажа работы тех или иных работников.

Вторую линию защиты представляет собой ответственный работник по вопросам ПОД/ФТ, который несет ответственность за осуществление мониторинга за исполнением требований по ПОД/ФТ в банке, включая выборочное тестирование систем внутреннего контроля и представление руководящим работникам либо Совету директоров банка обзора о соблюдении таких требований. В деятельности ответственного работника должен быть исключен конфликт интересов. Ответственный работник несет ответственность за направление сообщений о подозрительных операциях в уполномоченный орган. Ответственный работник должен быть контактным лицом банка по всем вопросам, связанным с ПОД/ФТ, а также играть центральную роль в системе ПОД/ФТ в банке. Для выполнения всех возложенных на него функций ответственный работник должен быть обеспечен необходимыми человеческими ресурсами [3].

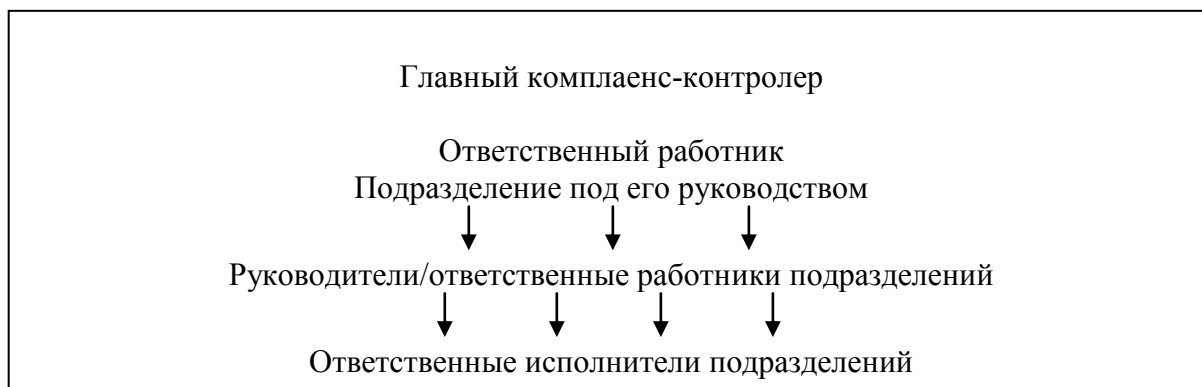
Советом директоров банка должен назначаться главный комплаенс-контролер банка, который может быть членом правления банка или лицом, подотчетным напрямую Совету директоров банка. Во избежание конфликта интересов главный комплаенс-контролер должен быть освобожден от функций управления или курирования бизнес-подразделений банка. В целях обеспечения главного комплаенс-контролера необходимыми человеческими ресурсами вопросы управления рисками ОД/ФТ должны быть возложены на подразделение по комплаенс-контролю. В свою очередь, главный комплаенс-контролер может совмещать функции руководителя подразделения по комплаенс-контролю.

Следует отметить, что в зависимости от размеров банка, клиентской базы и объема совершаемых клиентами операций ряд функций ответственного работника, как, например, принятие решения о признании операции в качестве подозрительной и направление сообщения о ней в уполномоченный орган, могут отнимать значительное количество

времени. В этой связи, банки самостоятельно определяют объем полномочий и функций ответственного работника, возлагаемых на главного комплаенс-контролера. В зависимости от выбранного варианта распределения полномочий главный комплаенс-контролер может исполнять функции ответственного работника по ПОД/ФТ в полном объеме либо отвечать только за общее функционирование системы ПОД/ФТ в банке. Варианты взаимодействия главного комплаенс-контролера, ответственного работника и подразделения по ПОД/ФТ, а также подразделений и работников банка, работающих с клиентами, схематично показаны на рисунках 1 и 2.

Рисунок 1

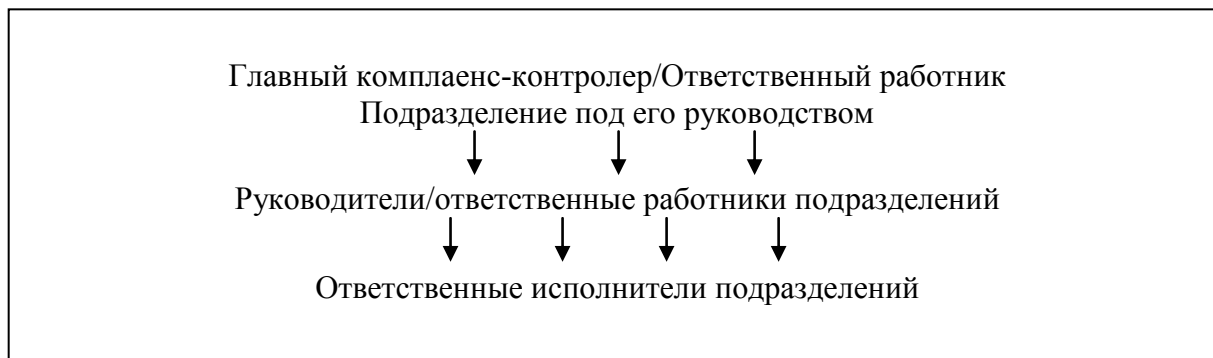
Взаимодействие подразделений банка при разделении функций главного комплаенс-контролера



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Рисунок 2

Взаимодействие подразделений банка при совмещении главным комплаенс-контролером функций ответственного работника и ответственного работника



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Внутренний аудит является третьей линией защиты и играет важную роль в независимой оценке управления рисками и механизмов внутреннего контроля. Банк должен разработать политики по проведению аудиторских проверок (i) на предмет соответствия политик и процедур банка требованиям ПОД/ФТ по устранению выявленных рисков, (ii) эффективной работы сотрудников банка по выполнению политик и процедур банка; (iii) эффективности надзора за нормативно-правовым соответствием и контроля качества, включая параметры критериев для автоматических предупреждений о рисках; и (iv) эффективной работы банка по обучению соответствующего персонала. Руководство банка отвечает за укомплектование службы аудита специалистами, имеющими соответствующий опыт проведения таких аудитов, а также за соответствие масштаба и частоты проведения таких аудитов профилю риска банка. Эти же вопросы

относятся к компетенции руководства банка в случаях, когда банк задействует внешних аудиторов для оценки эффективности политик и процедур по ПОД/ФТ [3].

В соответствии с Правилами №29 Совет директоров банка утверждает политику внутреннего аудита, а также политику привлечения внешнего аудита. В свою очередь, уполномоченный коллегиальный орган банка отвечает за их разработку, а правление непосредственно разрабатывает политику привлечения внешнего аудита, а также отвечает за устранение недостатков, выявленных по результатам внутреннего и внешнего аудита. При разработке политики внутреннего аудита банк должен учитывать стратегию банка и виды деятельности банка; размер, характер и сложность деятельности банка; организационную структуру банка; уровень и виды рисков, присущих деятельности банка. Одним из основных принципов организации внутреннего аудита является профессиональная компетентность работников подразделения внутреннего аудита.

Банк осуществляет внутренний аудит системы управления комплаенс-рисками, в рамках которого на ежегодной основе проверяется эффективность процессов и процедур управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая:

- организацию процессов и процедур управления рисками ОД/ФТ;

- эффективность процессов и процедур выявления, измерения, оценки, контроля, реагирования и отчетности в отношении рисков ОД/ФТ;

- эффективность процедур контроля по соблюдению требований внутренних документов банка и законодательства Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ;

- управленческую информацию по вопросам управления рисками ОД/ФТ, включая достоверность, полноту и своевременность [7].

Базельским комитетом отмечается необходимость наличия в банке системы мониторинга, соответствующей его размеру, видам деятельности и структуре, а также существующим в банке рискам [3]. Для большинства банков, особенно тех, которые активно работают на международном рынке, осуществление эффективного мониторинга требует наличия адекватных ИТ-систем, которые должны охватывать все счета клиентов банка и все сделки, осуществляемые в пользу или по поручению этих клиентов, а также давать банку возможность проведения трендового анализа операционной деятельности и выявления необычных деловых отношений и сделок в целях предотвращения ОД или ФТ.

Такая система должна обеспечивать возможность предоставления достоверной информации для высшего руководства по ключевым аспектам, включая изменения в профиле сделок клиентов. Для составления профиля клиента должна использоваться актуальная, полная и достоверная информация, полученная банком в рамках надлежащей проверки всех клиентов (далее – НПК). ИТ-системы должны давать возможность получать агрегированную информацию (например, организованную с разбивкой по клиентам, продуктам, организациям группы, сделкам, осуществляемым в течение определенного временного интервала, и т.п.). Банкам необходимо иметь возможность классифицировать клиентов по категориям рисков и контролировать сигналы о риске на основе всей имеющейся в их распоряжении информации. В ИТ-системе должны быть заложены адекватные параметры для выявления и предотвращения возможных случаев ОД и ФТ, которые должны отражать и учитывать ситуацию с рисками в банке.

ИТ-система должна давать возможность банку определить свои собственные критерии для дополнительного мониторинга, направления сообщения о подозрительных операциях или принятия других мер для минимизации риска. Офицер по ПОД/ФТ должен иметь доступ к соответствующим ИТ-системам и получать из них информацию для реализации своих функций, в том числе в случаях, когда владельцами таких систем являются другие подразделения. Параметры ИТ-систем должны давать возможность генерировать сигналы (предупреждения) о необычных транзакциях, которые затем должны подвергаться дальнейшей оценке со стороны офицера по ПОД/ФТ. Все критерии

риска, используемые в данном контексте, должны быть адекватными в части оценки рисков банка.

Рекомендации Базельского комитета относительно ИТ-систем реализованы в Правилах №29, согласно которым банк в целях ПОД/ФТ использует автоматизированную информационную систему и процедуры, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, в том числе подозрительные операции, и своевременно направлять соответствующие сведения и информацию в КФМ.

При этом, автоматизированная информационная система банка должна соответствовать установленным требованиям, в том числе по ведению анкет (досье) клиентов банка и связанных с ними лиц, включая вносимые в них изменения (дополнения); агрегированию информации, включая установление уровня риска клиента и управление сигналами (тревогами) с учетом результатов оценки рисков ОД/ФТ в банке; отсутствию возможности исключения информации из базы данных банка по анкетам (досье) клиентов, проведенным операциям, отправленным сообщениям в КФМ и т.д. [7].

В отношении приема клиентов на обслуживание и их идентификации Базельским комитетом отмечается необходимость разработки и применения банками четких политик и процедур приемлемости клиентов для категорий клиентов, которые могут представлять более высокий риск, связанный с ОД и ФТ, в соответствии с проведенной банком оценкой риска [3].

Такого рода политики и процедуры должны включать требование о проведении базовой НПК и соизмерять объем такой экспертизы, поскольку уровень риска, присущий тому или иному клиенту, различен. В ситуациях с доказанным низким уровнем риска возможно применение упрощенных процедур, если это разрешено законом. Например, применение базовых процедур открытия счета может быть целесообразным в отношении лица, которое предположительно будет иметь небольшую сумму на счете и использовать ее для проведения обычных розничных банковских операций. Важно, чтобы политика приемлемости клиента не была слишком ограничительной, приводящей к отказу в доступе населения к банковским услугам, особенно тех людей, которые являются финансово или социально незащищенными.

В случае более высоких рисков банки должны принимать усиленные меры по снижению таких рисков и управлению ими. Проведение углубленной НПК может быть необходимым в отношении лица, которое планирует иметь большую сумму на счете и проводить регулярные международные банковские переводы, или же лица, являющегося публичным должностным лицом (далее – ПДЛ). В особенности проведение углубленной НПК требуется в отношении ИПДЛ. Решение о вступлении в деловые отношения или об осуществлении деловых отношений с клиентами, представляющими высокий риск, требует применения мер углубленной НПК, таких как разрешение на вступление или продолжение таких отношений, принимаемое высшим руководством. Политика банка по приемлемости клиентов должна также устанавливать обстоятельства, при которых банк не вступит в новые деловые отношения или прекратит существующие отношения.

НПК должна проводиться не только в отношении клиентов, но также и в отношении лиц, выступающих от имени клиентов, и бенефициарных собственников.

Личность клиентов, бенефициарных собственников, а также лиц, действующих по их поручению, должна быть установлена на основе использования достоверных, независимых исходных документов, данных или информации. Банк может потребовать от клиентов заполнения декларации о личности и подробной информации о бенефициарном собственнике, но не должен полагаться исключительно на такие декларации. Применительно ко всем элементам процесса НПК должны также учитываться характер и уровень риска, представляемого клиентом, при определении масштаба применимых процедур НПК. Процедуры идентификации и проверки личности клиента ни в коем случае не должны игнорироваться по причине невозможности физического присутствия клиента на собеседовании («заочный клиент»). Важно также принимать во внимание

соответствующие риски, связанные с клиентами из юрисдикций, которые известны своими стратегическими недостатками в вопросах ПОД/ФТ.

У банка должны быть в наличии политики и процедуры для проведения НПК, достаточной для составления профилей риска клиентов либо по конкретным клиентам, либо по категориям клиентов. Информация, собираемая для этой цели, должна определяться уровнем риска, связанного с моделью бизнеса и деятельности клиента, а также финансовыми продуктами или услугами, запрашиваемыми клиентом. Такие профили риска направлены на распознавание каких-либо движений по счету, которые являются отклонением от деятельности или поведения, считающихся «нормальными» для конкретного клиента или категории клиентов, и могли бы рассматриваться как необычные или даже подозрительные. Также профили риска клиентов должны помочь банкам в определении, является ли клиент или категория клиентов высокорискованной и требует ли применения углубленной НПК и механизмов контроля. Любая значительная информация о деятельности или поведении клиента должна использоваться при обновлении банком оценки риска, связанного с данным клиентом [3].

Банку следует рассмотреть возможность направления сообщения о подозрительной операции в тех случаях, когда возникают проблемы с проведением мероприятий по НПК. Кроме того, в тех случаях, когда проверки НПК вызывают подозрения или дают основания полагать, что активы или средства потенциального клиента могут являться доходами от предикатных нарушений и преступлений, связанных с ОД/ФТ, банки не должны добровольно соглашаться на открытие счетов таким клиентам. В таких случаях банки должны направить сообщение о подозрительной операции в соответствующие органы и при этом гарантировать, что клиент не будет проинформирован об этом, даже косвенно.

У банка должны быть в наличии процедуры и материальные возможности, позволяющие фронт-офису, подразделениям, занимающимся непосредственно работой с клиентами, выявлять организации или лица под ограничениями (например, террористы, террористические организации) в соответствии с национальным законодательством и соответствующими резолюциями Совет безопасности Организации Объединенных Наций (далее – СБ ООН).

Вопросы идентификации клиентов урегулированы в Казахстане на уровне Закона о ПОД/ФТ, а также в Требованиях к ПВК по ПОД/ФТ. В частности, статья 5 Закона о ПОД/ФТ устанавливает базовые требования к идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в рамках НПК, а также соответствующие исключения [5].

В свою очередь, в соответствии с Требованиями к ПВК по ПОД/ФТ банки должны разрабатывать программу идентификации клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников.

В зависимости от уровня риска клиента степень проводимых банком мероприятий выражается в стандартной, упрощенной либо углубленной идентификации клиента, бенефициарного собственника.

В рамках реализации программы управления рисками ОД/ФТ банки должны принимать меры по классификации клиентов с учетом категорий и факторов рисков, установленных Требованиями к ПВК по ПОД/ФТ, а также иных категорий и факторов рисков, устанавливаемых банками самостоятельно. Уровень риска клиента (группы клиентов) устанавливается банком по результатам анализа имеющихся у банка сведений и информации о клиенте (клиентах) и оценивается по шкале определения уровня риска, которая состоит не менее чем из двух уровней.

Требованиями к ПВК по ПОД/ФТ устанавливаются требования к досье содержанию клиентов. При этом объем сведений, требуемых для включения в досье, определяется банками на основе риск-ориентированного подхода (чем выше риск, тем больше сведений необходимо включить в досье). При этом предусмотрена возможность проведения

упрощенной идентификации для определенных категорий клиентов, а также установлены случаи обязательного проведения углубленной идентификации.

В процессе идентификации клиента банки должны проводить проверку на наличие такого клиента (бенефициарного собственника) в перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии с Законом о ПОД/ФТ. В отношении иностранцев, иных лиц, в отношении которых у банка имеются сведения о наличии у них гражданства иностранного государства, а также лиц без гражданства банки в процессе идентификации должны проводить проверку на принадлежность такого клиента (бенефициарного собственника) к иностранному публичному должностному лицу [8].

Базельским комитетом отмечается важность осуществления постоянного мониторинга деловых отношений и совершаемых клиентом операций для управления риском, связанным с ОД/ФТ [3]. Банк может эффективно управлять своими рисками только тогда, когда он имеет представление об обычной деятельности своих клиентов, что позволяет ему выявлять необычные операции, выходящие за рамки обычного характера деятельности. Отсутствие таких знаний может негативным образом сказываться на обязанности по выявлению и информированию соответствующих органов о подозрительных операциях. Непрерывный мониторинг необходимо проводить в отношении всех деловых отношений и сделок, но масштаб мониторинга должен определяться исходя из риска, выявленного в ходе оценки риска банка и его работы по НПК. В отношении клиентов или сделок с более высоким уровнем риска необходим усиленный мониторинг. Банк должен не только проводить мониторинг своих клиентов и их сделок, но также осуществлять перекрестный мониторинг продуктов/услуг с целью выявления и снижения алгоритмов возникающих рисков.

Во всех банках необходимо наличие систем по обнаружению необычных или подозрительных сделок или характера деятельности. При разработке сценариев по выявлению такой деятельности, банку следует изучать профиль риска клиента, составленный в результате проведенной банком оценки риска, на основании информации, собранной во время проведения НПК, а также информации, полученной от правоохранительных и иных органов своей страны. Основываясь на этой информации, банк должен разработать и применять соответствующие инструменты мониторинга и механизмы контроля для выявления такого рода деятельности. Это могут быть сценарии предупреждения с помощью ИТ-систем или, например, установка лимитов на конкретный класс или категорию деятельности.

Используя информацию по НПК, банк должен суметь выявить операции, которые не несут в себе экономического смысла, включают крупные суммы депозитов наличными или не согласуются с обычными или предполагаемыми операциями данного клиента.

Банк должен иметь разработанные политики и процедуры углубленной НПК в отношении клиентов, которые были определены банком как клиенты с более высоким уровнем риска. В дополнение к разработанным политикам и процедурам, относящимся к выдаче разрешений на открытие счетов, у банка должны быть специальные политики, касающиеся периодичности непрерывного мониторинга счетов и обновления информации о НПК и других документов.

Банку следует обеспечить наличие соответствующих интегрированных систем информации для руководства, соизмеримых с его размером, организационной структурой или сложностью деятельности, на основе существенности и рисков, для своевременного обеспечения как своих подразделений (например, фронт-офис), так и должностных лиц, отвечающих за управление рисками и комплаенс (включая специалистов по расследованию) информацией, необходимой для выявления, анализа и эффективного мониторинга счетов клиентов. Используемая система и имеющаяся информация должны подкреплять мониторинг взаимоотношений с такими клиентами по всем направлениям деятельности и включать всю имеющуюся информацию по взаимоотношениям с

клиентами, в том числе историю транзакций, недостающую информацию об открытии счета и значительные изменения в поведении клиента или профиле его бизнеса и транзакций, осуществляемых по его счетам, которые являются необычными.

Банк должен проверять базу данных о своем клиенте (клиентах) во всех случаях изменений в перечне санкций. Банк также должен периодически проверять базу данных о своем клиенте (клиентах) с целью выявления ИПДЛ и других счетов с более высоким уровнем риска и подвергать их углубленной надлежащей проверке.

Постоянный мониторинг и проверка счетов и транзакций помогут банку выявлять подозрительную деятельность, исключать ложно-положительные результаты и незамедлительно информировать о действительно подозрительных операциях. Процесс выявления, расследования и предоставления отчетности о подозрительных транзакциях в подразделение финансовой разведки (далее – ПФР) необходимо четко прописать в политиках и процедурах банка и доводить до сведения всего персонала посредством регулярных тренингов. Политики и процедуры должны содержать четкое описание обязательств сотрудников и указания по проведению анализа, расследования и представления отчетности о такой деятельности, а также инструкции по составлению таких отчетов.

Как только возникло подозрение в отношении счета или отношений, в дополнение к предоставлению отчетности о подозрительной деятельности банк должен обеспечить принятие соответствующих мер для надлежащего снижения риска использования банка в преступной деятельности. К ним относится проведение проверки классификации клиента или счета с учетом риска или отношений с данным клиентом целом. Соответствующая мера может потребовать передачи вопроса по инстанции соответствующему лицу, ответственному за принятие решений, для принятия решения о том, как поступить с этими отношениями, принимая во внимание другие важные факторы, например, сотрудничество с правоохранительными органами или ПФР.

Банк должен уметь применять решения о замораживании активов, принятые компетентными органами, а также не должен вступать в другие отношения с организациями или лицами под ограничениями согласно соответствующему национальному законодательству и резолюциям СБ ООН.

НПК должна помогать банку обнаруживать и определять возможные транзакции, связанные с ФТ, обеспечивая его более качественными данными о клиентах и проводимых ими транзакциях. При разработке политики и процедур приемлемости клиентов, банк должен уделять должное внимание специфическим рискам, связанным с заключением или осуществлением сделок с лицами или организациями, связанными с террористическими группами. Прежде чем установить деловые отношения или осуществить разовую сделку с новым клиентом, банку следует провести проверку клиентов путем сверки со списком лиц, занимающихся или подозреваемых в терроризме, составляемым компетентными органами (национальными и международными). Аналогичным образом, постоянный мониторинг должен обеспечивать проверку того факта, что существующие клиенты не были внесены в такие списки.

Проверка лиц, подозреваемых в терроризме, не является мерой комплексной экспертизы, чувствительной к риску, и ее следует проводить независимо от профиля риска, относящегося к данному клиенту [3].

Рекомендации Базельского комитета по постоянному мониторингу деловых отношений и совершаемых клиентом операций реализованы в Требованиях к ПВК по ПОД/ФТ в виде требований к программе мониторинга и изучения операций клиентов.

Так, в рамках программы мониторинга и изучения операций клиентов банки должны проводить мероприятия по обновлению и (или) получению дополнительных сведений о клиентах (их представителях) и бенефициарных собственниках, включая сведения об источнике финансирования совершаемых клиентами операций, а также по изучению операций клиентов и выявлению пороговых, необычных и подозрительных операций.

Результаты мониторинга и изучения операций клиентов должны использоваться банком для ежегодной оценки степени подверженности услуг (продуктов) банка рискам ОД/ФТ, а также для пересмотра уровней рисков клиентов.

Периодичность обновления и (или) необходимость получения дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике устанавливаются банком с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) банка, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ. Обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике с высоким уровнем риска должно осуществляться банками не реже одного раза в год.

Проверка наличия клиента (бенефициарного собственника) в перечне террористов не зависит от уровня риска клиента и должна осуществляться банками по мере внесения изменений в такой перечень.

Степень изучения операций клиента определяется банком с учетом уровня риска клиента (группы клиентов) и (или) степени подверженности услуг (продуктов) банка, которыми пользуется клиент, рискам ОД/ФТ, а также с учетом имеющихся в банке сценариев (схем) ОД/ФТ и (или) признаков необычных и подозрительных операций. Банком изучаются операции, которые проводит (проводил) клиент за определенный период времени, в случае присвоения клиенту высокого уровня риска, а также в случае совершения клиентом подозрительной операции.

Помимо прочего, программа мониторинга и изучения операций клиентов в банке должна содержать нормы, касающиеся распределения обязанностей между подразделениями (работниками) банка по обновлению ранее полученных и (или) получению дополнительных сведений о клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, по выявлению и передаче между подразделениями (работниками) сведений о пороговых, необычных и подозрительных операциях. Кроме того, в программе мониторинга и изучения операций клиентов должен быть описан механизм взаимодействия подразделений банка при выявлении пороговых, необычных и подозрительных операций [8].

Немаловажным фактором внутреннего контроля банка является также наличие в банке процедур обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ, как неотъемлемой части систем управления рисками и внутреннего контроля, в том числе порядка обучения работников, включающего в себя тематику обучения, методы, сроки проведения обучения; перечня подразделений, работники которых должны проходить обучение; порядка и формы хранения результатов обучения; порядка и формы проверки знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.

При этом в соответствии с Законом о ПОД/ФТ требования к формам и видам обучения (далее – Требования №533) устанавливаются уполномоченным органом по финансовому мониторингу (Министерство финансов Республики Казахстан).

Так предусмотрено, что подготовка и обучение осуществляется в виде 3-х курсов: вводного, основного и курса по повышению уровня знаний [9].

Обучение в виде вводного и основного курсов осуществляется в соответствии с программой обучения работников банка в сфере ПОД/ФТ, разрабатываемой организацией образования, осуществляющей подготовку и обучение кадров с учетом особенностей деятельности обучающихся и Требований №533 по согласованию с уполномоченными органами в сфере ПОД/ФТ и образования. Повышение уровня знаний осуществляется в форме участия работников банка в семинарах, тренингах и иных обучающих мероприятиях, проводимых организациями образования, по программе, разрабатываемой в порядке, аналогичном вводному и основному курсам.

Прохождение работниками обучения по форме вводного, основного курсов и курса по повышению уровня знаний должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией образования, которое проводит такое обучение.

Для подтверждения соответствия подготовки и обучения сотрудников Требованиям № 533 необходимо наличие соответствующего документа, выдаваемого организацией образования, которое проводило такое обучение. Вместе с тем, наличие такого документа в отношении всех сотрудников, участвующих в рассмотрении вопросов по ПОД/ФТ, не обязательно. Достаточно наличие такого подтверждающего документа только в отношении работников банка, ответственных за вопросы ПОД/ФТ.

При этом, подготовка и обучение других сотрудников по вопросам ПОД/ФТ может осуществляться банком самостоятельно по программам, разрабатываемым банком также самостоятельно.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является составной частью общего внутреннего контроля банка. Основной задачей внутреннего контроля является контроль за соблюдением требований законодательства, в том числе лицензионных требований, при осуществлении банком своей деятельности. Кроме этого внутренний контроль направлен на выявление нарушений, их предупреждение в деятельности банка, а также установление причин и виновных лиц, допустивших такие нарушения. Отсутствие системы внутреннего контроля или недостаточный уровень ее эффективности приводит к нарушению требований законодательства и привлечению банка и его должностных лиц к административной и уголовной ответственности, последствиям регулятивного характера в виде приостановления действия или лишения лицензии, отзыва согласования руководящих работников, а также репутационным рискам.

Описываемые в настоящей статье требования законодательства к системе внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма в банках второго уровня относятся также ко всем субъектам финансового мониторинга в объеме, предусмотренном соответствующими нормативными правовыми актами, распространяющимися на тех или иных субъектов финансового мониторинга.

Список литературы:

1. Предложения по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ в связи с принятием новой редакции 40 рекомендаций ФАТФ, А. В. Емелин, Журнал «Деньги и кредит», №8, Москва, 2012 - http://www.cbr.ru/publ/moneyandcredit/emelin_08_12.pdf;
2. Электронный курс «Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (Рекомендации ФАТФ в редакции 2012 года) - <https://local.crrm.ru/rosfinfatf/>;
3. Руководство Базельского комитета по банковскому надзору «Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism» («Качественное управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма» в редакции 2014 года) - <http://www.bis.org/publ/bcbs275.pdf>;
4. Стандарт Базельского комитета по банковскому надзору «Core Principles for Effective Banking Supervision» («Основные принципы эффективного банковского надзора» в редакции 2012 года) - <http://www.bis.org/publ/bcbs230.pdf>;
5. Закон Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
6. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма. Практическое руководство для банковских специалистов. Всемирный банк (П.-Л. Шатен и другие), Альпина паблишер, Москва, 2011;
7. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня»;

8. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 26 ноября 2014 года № 521 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2014 года № 235 «Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня и Национального оператора почты»;

9. Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 ноября 2014 года № 533 «Об утверждении Требований к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению работников».

Моментальные платежи. Перспективы развития розничного рынка Казахстана.

Имангазина А.К. – главный специалист-экономист Управления методологии и развития платежных систем Департамента развития и управления платежными системами

На протяжении последних лет мы являемся свидетелями значительных изменений в сфере финансовых услуг, особенно платежного «ландшафта». Активное проникновение информационно-коммуникационных технологий в повседневную жизнь, значительный рост использования смартфонов и других портативных устройств, привело к кардинальному изменению поведенческих и потребительских привычек населения. Клиенты ожидают от банков быстрых решений, которые будут органично вписываться в их «цифровую» жизнь и смогут адаптироваться к их растущим потребностям и желаниям.

В этой связи, в данной статье будут рассмотрены изменения, происходящие в мире в области моментальных розничных платежей и адаптация таких тенденций на казахстанском рынке.

Сегодняшний мир – это мир твитов, блогов и e-mail-ов. На рынок все большее влияние оказывает «поколение Google». Потребители хотят иметь возможность вести свой бизнес удобно, надежно и оперативно.

В Казахстане активное развитие и проникновение Интернета, улучшение и удешевление качества связи, разнообразный выбор смартфонов также повышают требования клиентов к удобству, простоте использования и повсеместной доступности услуг. Развитие технологий, эра смартфонов одновременно благоприятствует переходу банковского обслуживания из очной формы в дистанционную, а в области расчетов создает предпосылки по переводу наличных расчетов в безналичную форму.

Также возрастающий спрос населения на более быстрые платежи в розничном секторе, независимо от каналов и используемой инфраструктуры, привел к появлению целого сегмента небанковских организаций-«терминальщики», прочно занявших свою нишу и составляющих конкуренцию традиционным игрокам на рынке платежей и переводов денег.

Структура и особенности современного рынка розничных платежных услуг в Казахстане

Платежная карточка на текущий момент является практически единственным эффективным инструментом населения для проведения безналичных платежей и переводов денег, в том числе удаленным способом. Все большее количество казахстанских банков на основе использования карточных технологий развивают направления по дистанционному обслуживанию клиентов, расширяют перечень сервисов и услуг, доступных с помощью Интернета или мобильного телефона.

Вместе с тем, пользователи сталкиваются с определенными трудностями при использовании платежной карточки:

- необходимостью поиска точки приема/обслуживания платежной карточки;
- замкнутостью сервисов в рамках одного банка (переводы между платежными карточками одного банка) или одной системы (например, Visa to Visa).

Также, недостаточная информированность или психологические барьеры приводят к тому, что большая часть населения все-таки недооценивает преимущества полноценного использования платежных карточек, как платежного инструмента. В результате 73% операций с платежными карточками по-прежнему приходится на снятие наличных денег в банкоматах.

Широкое распространение в последние годы получило использование терминалов моментальной оплаты небанковских организаций и банков. При существующих плюсах

(быстрота оплаты, простота использования) систем моментальной оплаты через терминалы пользователи сталкиваются со следующими особенностями:

- необходимость поиска терминала;
- ограниченный перечень услуг, за которые принимается оплата;
- работа с наличными деньгами, риски кражи и потери наличных денег;
- невозможность приобретения/оплаты физических товаров.

Следующим розничным каналом являются системы международных денежных переводов, позволяющие населению осуществлять переводы денег по Казахстану и в любую точку мира в считанные секунды. При этом, данный сервис также не является универсальным по следующим причинам:

- необходимость физического посещения офиса банка в часы его работы для осуществления перевода наличных денег;
- существует риск потери или кражи наличных денег, предназначенных для перевода;
- значительные комиссии за ускорение перевода;
- невозможно проводить платежи за товары и услуги в точке продажи.

Таким образом, можно наблюдать, что большинство существующих опций характеризуются узкоцелевой направленностью, разрозненностью, замкнутостью в пределах одного банка или системы и слабым оперативным межбанковским/межсистемным взаимодействием. На практике, это приводит к использованию населением сложных, многоступенчатых схем оплаты услуг: снятие наличных денег с банкомата одного банка, поиск банкомата или офиса другого банка, внесение наличных денег и т.п., вследствие чего возникает необходимость использования наличных денег.

Анализ отдельных зарубежных инициатив, проведенный по данному вопросу, выявил направленность мировых тенденций на обеспечение межбанковских расчетов в режиме, максимально приближенном к реальному времени. При этом основным инструментом является базовый компонент платежной системы – *банковский счет*.

Обзор и анализ национальных инициатив в области моментальных розничных платежей.

Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов в конце 2014 года провел международный семинар, посвященный концепции более быстрых/моментальных платежей, на котором состоялась презентация национальных инициатив и открытая дискуссия о спорных вопросах и проблемах.

В ряде стран¹ с середины прошлого десятилетия успешно функционируют схемы моментальных² платежей и переводов денег с банковского счета клиента. Имеется много факторов, стоящих за этой тенденцией, но в целом, как говорилось ранее, существует растущий спрос со стороны широкой публики на более быстрые услуги в области розничных платежей, а банки (в качестве традиционных поставщиков платежных услуг) во многих странах сталкиваются с растущей конкуренцией со стороны небанковских институтов в розничном секторе.

¹ Великобритания, Дания, Норвегия, Швеция, Швейцария, Польша, Нидерланды, Сингапур, Малайзия, Южная Корея, Канада, Мексика, Индия, ЮАР; в Австралии запуск системы планируется в конце 2016 года; в Италии, Японии, США - рассматривается вопрос создания системы моментальных розничных платежей [1]

² Под «моментальными» платежами понимаются более быстрые, чем существующие платежи (в частности, платеж, обработанный за несколько секунд или за три часа, могут иметь совершенно различные последствия, но оба платежа могут быть еще «быстрее», чем существующие услуги). В некоторых публикациях также используется термин «мгновенные платежи», чтобы лучше обозначить, что эти транзакции обрабатываются в реальном времени или близко к реальному времени

Уникальными преимуществами таких систем является скорость (в Мексике и Южно-Африканской Республике платеж проходит за 60 секунд), зачастую низкая стоимость, а также дополнительные сервисы, реализация которых становится возможной благодаря наличию каналов моментального информационного взаимодействия. Благодаря мгновенным платежам и подтверждению данные системы приближаются к заменителям наличных денег, и в итоге достигаются позитивные внешние эффекты для общества (бизнеса, банков, населения) и государства в целом.

В этом контексте, развитие систем моментальных платежей всё больше привлекает внимание центральных банков, которые в некоторых случаях поддерживают или проявляют инициативу, направленную на значительное совершенствование обработки розничных платежей, и даже оказывают операционную поддержку, включая модернизацию систем валовых расчетов в режиме реального времени (Real Time Gross Settlement Systems – RTGS).

В частности, в Великобритании были внесены соответствующие поправки в законодательство, предусматривающие значительное сокращение сроков исполнения платежных документов. Данные нововведения, поддержанные совместными усилиями банков, успешно претворились в систему моментальных платежей Faster Payment System [2].

Все системы моментальных платежей в проанализированных странах обладают следующими общими характеристиками в части взаимоотношений между банком и клиентом:

- 1) платежи в режиме реального времени или приближенные к реальному времени, мгновенная доступность денег для получателя;
- 2) продленные операционные часы с сервисным окном, равным или приближающимся к круглосуточному режиму 24/7;
- 3) мобильная связь или Интернет в качестве основных каналов доступа к услугам.

Основные различия при этом заключаются в дизайне и операционной структуре межбанковских клиринговых и расчетных механизмов, а также в соответствующих мероприятиях, направленных на снижение рисков:

- 1) в большинстве случаев используются отложенные нетто-расчеты с несколькими расчетными циклами на протяжении операционного дня (Великобритания, Швеция, Сингапур, ЮАР). Вместе с тем, в Мексике и Австралии для этих целей используются высокочастотные нетто-расчеты (каждые 4 секунды или через каждые 300 платежных поручений) или выделенные модули в RTGS;
- 2) в качестве инструментов управления ликвидным и кредитным рисками при использовании отложенных нетто-расчетов используются ограничения максимального объема чистой дебетовой позиции участников системы, а также залог денежных средств и механизмы распределения убытков;
- 3) центральный банк может играть четко выраженную операционную роль, разрабатывая специальный сервис или компонент RTGS, предназначенный для осуществления моментальных розничных платежей, или же у новых сервисов, взаимодействующих с RTGS для окончательного расчёта позиций в деньгах центрального банка, могут быть частные операторы.

Основываясь на указанных особенностях осуществления межбанковских расчетов, можно выделить две типовые модели систем моментальных платежей [3]:

Первая модель требует осуществления межбанковских расчетов в режиме реального времени и предусматривает моментальное дебетование и кредитование счетов клиентов. В результате использования такой модели сводятся к нулю финансовые риски, при этом к системе предъявляются высокие операционные требования (требуемая скорость, абсолютный объём операций, постоянная доступность расчётной системы). Модель может быть интегрирована в систему валовых расчетов или в особый розничный компонент, который на постоянной основе взаимодействует с RTGS-системой.

Примерами данного подхода могут быть Мексика и Австралия (находится в стадии разработки).

Вторая модель направлена на предоставление моментальных платежей с отложенным нетто-расчётом. Клиенты будут по-прежнему осуществлять мгновенные платежи, но межбанковские расчеты будут проводиться на основании многостороннего взаимозачета требований с окончательным расчетом чистых позиций за несколько расчётных циклов в течение операционного дня. При этом создаются определённые финансовые риски, когда может происходить аккумулятивное накопление объемов платежей в пределах расчетного цикла, которыми необходимо управлять (в частности, с помощью залогового обеспечения, соглашений о распределении убытков и/или максимальных ограничений кредитовых-дебетовых позиций). Данная модель может быть интегрирована в существующую систему розничных платежей или же может быть создана новая система для этой цели. Великобритания, Швеция или Сингапур служат примерами такого подхода.

Перспектива развития розничных платежей в Казахстане

В Казахстане в соответствии с законодательством банкам предоставляется до 4 банковских дней на проведение платежа независимо от среды проведения платежа. Подобное положение на фоне прогрессивно-развивающихся информационных технологий и технических мощностей национальных платежных систем не может способствовать динамичному развитию рынка и отвечать потребностям населения. Качественное развитие безналичных платежей невозможно до тех пор, пока безналичные платежи не станут столь же быстрыми и удобными, как наличные.

В этой связи полагаем, что в Казахстане, наряду с технологиями, необходимо совершенствовать и межбанковские процессы взаимодействия. Появление нового универсального расчетного механизма значительно расширит экосистему, позволив организовать для любого субъекта экономики надежный канал обслуживания в режиме реального времени. В основе казахстанской системы моментальных розничных платежей предлагается использовать вторую модель с отложенным нетто-расчетом.

Предлагаемая к построению система будет обладать рядом преимуществ:

1) **универсальность** – альтернативная карточным системам (VISA, MasterCard) и системам денежных переводов (Western Union), платежная система моментальных расчетов посредством различных каналов (Интернет, мобильная связь) с использованием банковского счета клиента;

2) **надежность** – безотзывные платежи, гарантированная оплата³, без кредитного риска, без риска возврата платежа/chargeback для торгового предприятия (в отличие от Интернет-платежей с использованием платежных карточек);

3) **безопасность и легкость в применении** – использование действующего банковского счета без использования платежной карточки, т.е. отсутствие необходимости афишировать в Интернете реквизиты платежной карточки, получать защитный 3D Secure Code или заводить новый счет для электронных денег. Все операции проходят идентификацию через привычный интерфейс Интернет-банкинга собственного банка;

4) **эргономичность** – существенная экономия за счет масштаба, поскольку используются существующие системы Интернет-банкинга и действующая инфраструктура клиринговых систем;

5) **развитие индустрии и повышение вовлеченности населения** – содействие ускорению внедрения систем интернет-банкинга в мелких банках, развитие электронной коммерции, увеличение охвата населения путем предоставления удобных альтернативных методов осуществления платежей.

Построение в Казахстане системы моментальных розничных платежей с банковского счета посредством дистанционных каналов решит следующие задачи:

³ Платеж совершается в пределах суммы денег, имеющейся на банковском счете

1. осуществление банками платежей и переводов денег в пользу клиентов других казахстанских банков в режиме онлайн (независимо от карточных платежных систем или систем международных денежных переводов на внутреннем рынке);
2. создание нового гарантированного способа оплаты в электронной коммерции с банковского счета (справочно: не во всех банках, выпускающих платежные карточки, есть опция, позволяющая по умолчанию осуществлять Интернет-транзакции с использованием платежной карточки);
3. создание универсальной платформы для «наложения» в перспективе различных платежных схем и стандартов, которые финансовые институты смогут предложить клиентам (например, платежи и переводы денег только по номеру мобильного телефона или ИИН и другие альтернативные инструменты осуществления платежей).

Системы безналичных платежей играют важную роль в повышении эффективности ежедневных операций, которые совершаются между потребителями, компаниями, финансовыми и государственными учреждениями. Ускорение платежного цикла повышает оборачиваемость денег в экономике, способствует оживлению предпринимательской деятельности и снижает кредитные риски. Таким образом, построение платежной системы моментальных платежей в розничном сегменте Казахстана также будет способствовать переводу части наличных платежей и переводов в безналичную форму, вырабатывая тем самым у населения культуру и привычку к безналичным расчетам.

Список литературы:

1. “Faster Payments Assessment Summary”, Federal Reserve Bank, 2012;
2. VocaLink, PriceWaterHouseCoopers “Tomorrow Happened Yesterday”, 2009;
3. Материалы заседания Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам Банка Международных Расчётов, октябрь 2014 года.

Кредитный и депозитный рынок Павлодарской области

Абдрахманов К.Т. – ведущий специалист-экономист отдела экономического анализа и статистики Павлодарского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».

Смагулов Б.С. – ведущий специалист-экономист отдела экономического анализа и статистики Павлодарского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».

В данной статье рассмотрен краткий обзор банковского сектора Павлодарской области. На основе статистических данных Национального Банка проведен анализ основной деятельности банков региона, в частности, представлена динамика изменения кредитного и депозитного рынков, а также рынка безналичных платежей.

Павлодарская область – крупный индустриальный центр Казахстана, где представлен многоотраслевой промышленный комплекс, ориентированный на производство электрической энергии, глинозема, продукции нефтепереработки, машиностроения, пищевой промышленности и строительных материалов. Численность населения области по состоянию на 1 ноября 2015 года составила 758,0 тыс. человек [1].

Ведущей отраслью в регионе, обеспечивающей более 70 % объема производства обрабатывающей промышленности, является металлургическая промышленность и обработка металлов [1].

На сегодняшний день в Павлодарской области осуществляют свою деятельность 26 филиалов банков и 1 самостоятельный банк (АО «Заман-Банк» в г. Экибастуз) с собственным капиталом 11 911,8 млн. тенге, активами на 14 491,0 млн. тенге, с ссудным портфелем в размере 12 684,9 млн. тенге.

По представительности филиалами банков Павлодарская область занимает 5 место по стране.

Кредитный рынок Павлодарской области

С декабря 2014 года наблюдается незначительный рост кредитной активности банков региона.

Так, по состоянию на 1 декабря 2015 года общий объем ссудной задолженности по займам, предоставленных банками юридическим и физическим лицам, составил 318 796,9 млн. тенге. В сравнении с аналогичным показателем на 1 декабря 2014 года произошло увеличение на 17 671,4 млн. тенге или на 5,9% (Таблица 1) [2], [3].

Таблица 1

Изменение ссудной задолженности в банках Павлодарской области за 2014 – 2015 годы, млн. тенге

Показатель	По состоянию на 01.12.2014г.	По состоянию на 01.12.2015г.
1	2	3
Ссудная задолженность, всего	301 125,5	318 796,9
в том числе:	60 690,2	56 465,5
-краткосрочная		
- в национальной валюте	56 879,6	54 583,8
- в иностранной валюте	3 810,6	1 881,7
-долгосрочная	240 435,3	262 331,4

- в национальной валюте	226 429,8	234 276,0
- в иностранной валюте	14 005,5	28 055,3
-юридических лиц	148 522,9	166 058,3
-физических лиц	152 602,5	152 738,6

Источник: Статистические бюллетени Национального Банка Республики Казахстан

Большую часть от общего объема ссудной задолженности составляют долгосрочные кредиты, которые по состоянию на 1 декабря 2015 года составили 262 331,4 млн. тенге или 82,3% от общего объема ссудной задолженности (на 1 декабря 2014 – 79,8%), по сравнению с 1 декабря 2014 года объем долгосрочных кредитов повысился на 21 896,1 млн. тенге или на 9,1% [2], [3].

Объем краткосрочных кредитов по состоянию на 1 декабря 2015 года составил 56 465,5 млн. тенге или 17,7% от общего объема ссудной задолженности региона (на 1 декабря 2014 года – 20,2%), по сравнению с 1 декабря 2014 года объем краткосрочных кредитов снизился на 4 224,7 млн. тенге или на 6,9% [2], [3].

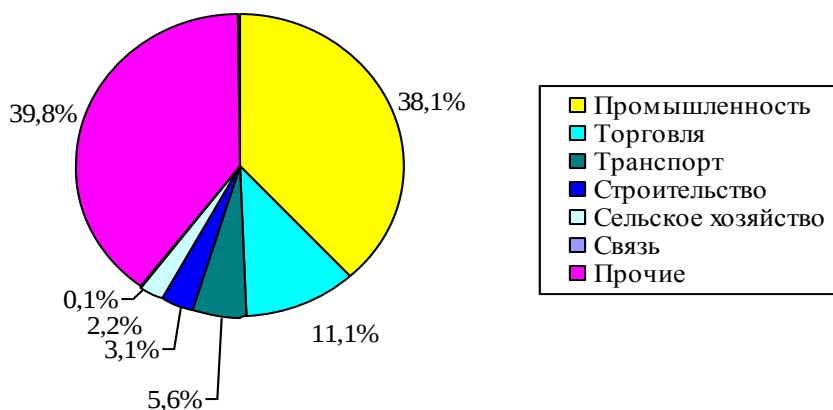
Средневзвешенные ставки вознаграждения по долгосрочным кредитам в национальной и иностранной валютах по состоянию на 1 декабря 2015 года по сравнению с данными на 1 декабря 2014 года понизились на 0,7% и 1,1%, и составили 14,5% и 9,4%, соответственно [2], [3].

По краткосрочным кредитам наблюдается повышение ставок вознаграждения. Так, по состоянию на 1 декабря 2015 года средневзвешенная ставка по краткосрочным кредитам в национальной валюте составила 13,6% (+1,2%), в иностранной валюте – 10,8% (+0,7%) [2], [3].

Индустриальное развитие региона оказывает влияние на основную направленность кредитных средств. За январь-ноябрь 2015 года значительная сумма кредитов приходится на следующие отрасли: промышленность – 61 485,0 млн. тенге (38,1%); торговлю – 17 962,0 млн. тенге (11,1%); транспорт – 8 953,0 млн. тенге (5,6%); строительство – 5 015,0 млн. тенге (3,1%); сельское хозяйство – 3 568,0 млн. тенге (2,2%); связь – 225,0 млн. тенге (0,1%) [4], [5] (Рисунок 1).

Структура выданных кредитных средств по отраслям за январь-ноябрь 2015 года

Рисунок 1



Источник: Статистические бюллетени Национального Банка Республики Казахстан

По итогам опроса предприятий-респондентов Павлодарской области за 3 квартал 2015 года 20,9% респондентов имеют потребность в банковских займах, что на 5,0% ниже потребности в банковских заемных средствах относительно соответствующего периода прошлого года. В 3 квартале 2015 года доли предприятий, имеющих кредиторскую и дебиторскую просроченные задолженности снизились (до 15,6% и 24,5%, соответственно), а доля предприятий, имеющих просроченную задолженность по займам банков увеличилась до 6,3%.

На поддержку и развитие малого предпринимательства банками Павлодарской области за период январь-ноябрь 2015 года выдано кредитов на сумму 38 608,6 млн. тенге, что на 9 624,5 млн. тенге или 19,9% меньше, чем за соответствующий период 2014 года (48 233,1 млн. тенге) [4], [5]. Общая задолженность по данной категории кредитов по состоянию на 1 декабря 2015 года составила 71 114,6 млн. тенге, что выше аналогичного показателя на 1 декабря 2014 года на 11 241,3 млн. тенге или на 18,8% (59 873,2 млн. тенге) [2], [3]. В структуре предоставленных займов субъектам малого предпринимательства удельный вес краткосрочных кредитов составил 30,0% (11 326,4 млн. тенге), долгосрочных – 70,0% (27 282,1 млн. тенге) [4], [5].

Объем кредитования на потребительские цели за январь–ноябрь 2015 года составил 59 260,1 млн. тенге, что на 6 391,9 млн. тенге или на 9,7% меньше, чем за соответствующий период 2014 года (65 652,1 млн. тенге) [4], [5].

Объем ипотечного кредитования за январь-ноябрь 2015 года составил 8 909,5 млн. тенге, что на 1 342,3 млн. тенге или на 13,1% меньше, чем за соответствующий период 2014 года (10 251,7 млн. тенге) [4], [5].

Региональными банками ведется активная работа по реализации «Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов», утвержденной Национальным Банком. Так по состоянию на 1 декабря 2015 года принято 593 заявки, одобрено – 432 заявки, рефинансировано – 255 займов [6].

Депозитный рынок Павлодарской области

Депозиты физических и юридических лиц являются одними из важнейших источников финансовых ресурсов банковской системы.

Общий объем остатков средств на депозитных счетах по Павлодарской области по состоянию на 1 декабря 2015 года составил 217 191,7 млн. тенге, что выше по отношению к данным на 1 декабря 2014 года на 59 029,9 млн. тенге или на 37,3% [2], [3].

Таблица 2

Изменение депозитного рынка Павлодарской области за 2014-2015 годы, млн. тенге

Показатель	По состоянию на 01.12.2014г.	По состоянию на 01.12.2015г.
1	2	3
Депозиты в банках, всего	158 161,8	217 191,7
в том числе: -краткосрочные вклады	67 228,8	103 568,5
в том числе: - в национальной валюте	29 728,9	32 238,3
- в иностранной валюте	37 499,9	71 330,1
в том числе:	90 932,9	113 623,2

-долгосрочные вклады		
в том числе:		
- в национальной валюте	47 803,7	37 500,1
- в иностранной валюте	43 129,3	76 123,1
вклады физических лиц, всего	123 515,2	166 297,8
в том числе:		
- в национальной валюте	63 206,2	54 476,9
- в иностранной валюте	60 308,9	111 820,9
вклады юридических лиц, всего	34 646,6	50 893,9
в том числе:		
- в национальной валюте	14 326,4	15 261,6
- в иностранной валюте	20 320,2	35 632,2

Источник: Статистические бюллетени Национального Банка Республики Казахстан

По состоянию на 1 декабря 2015 года вклады физических лиц занимают доминирующую позицию в общем объеме депозитов – 166 297,8 млн. тенге или 76,6% от общего объема депозитов. В сравнении с данными на 1 декабря 2014 года вклады населения увеличились на 42 782,6 млн. тенге или на 34,6% [2], [3]. Отмечен значительный рост вкладов физических лиц в иностранной валюте. Так, по состоянию на 1 декабря 2015 года в сравнении с данными на 1 декабря 2014 года объем вкладов физических лиц в иностранной валюте увеличился на 51 511,9 млн. тенге или на 85,4% и составил 111 820,9 млн. тенге [2], [3]. Объем вкладов физических лиц в национальной валюте по состоянию на 1 декабря 2015 года в сравнении с данными на 1 декабря 2014 года сократился на 8 729,4 млн. тенге или на 13,8% и составил 54 476,9 млн. тенге [2], [3].

Вместе с тем, наблюдается рост объемов депозитов юридических лиц. По состоянию на 1 декабря 2015 года объем депозитов юридических лиц составил 50 893,9 млн. тенге или 23,4% от общего объема депозитов, в сравнении с данными на 1 декабря 2014 года объем депозитов юридических лиц увеличился на 16 247,3 млн. тенге или на 46,9% [2], [3]. Заметно вырос объем вкладов юридических лиц в иностранной валюте. Так, по состоянию на 1 декабря 2015 года в сравнении с данными на 1 декабря 2014 года объем вкладов юридических лиц в иностранной валюте увеличился на 15 312,1 млн. тенге или в 1,8 раз и составил 35 632,2 млн. тенге [2], [3]. Объем вкладов юридических лиц в национальной валюте по состоянию на 1 декабря 2015 года в сравнении с данными на 1 декабря 2014 года увеличился на 935,2 млн. тенге или на 6,5% и составил 15 261,6 млн. тенге [2], [3].

Несмотря на сравнительно высокие ставки по депозитам в тенге, наблюдается снижение объема вкладов в национальной валюте.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по краткосрочным депозитам юридических лиц в национальной валюте по состоянию на 1 декабря 2015 года составила 12,2%, в иностранной валюте – 2,1%; по долгосрочным вкладам в национальной валюте – 5,7%, в иностранной валюте – 3,2% [2], [3].

Средневзвешенная ставка вознаграждения по краткосрочным депозитам физических лиц в национальной валюте по состоянию на 1 декабря 2015 года составила 9,7%, в иностранной валюте – 3,0%; по долгосрочным вкладам в национальной валюте – 6,6%, в иностранной валюте – 3,9% [2], [3].

Региональными банками до 1 декабря 2015 года велась работа по приему заявлений от вкладчиков в рамках выплаты компенсации по депозитам физических лиц, открытым в национальной валюте (тенге), в связи с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса.

Безналичные платежи Павлодарской области

Благодаря развитой инфраструктуре и активной работе банков, а также возросшим потребностям населения в платежных карточках, количество держателей платежных карточек неуклонно растет.

Так, количество платежных карточек в обращении по состоянию на 1 декабря 2015 года составило 695,0 тыс. единиц, что превышает уровень соответствующего периода 2014 года на 2,0% [7].

Основной удельный вес приходится на дебетные карточки. Так, за отчетный период доля данных карточек составила 93,5% (649,7 тыс.ед.) от общего количества платежных карточек в обращении [7].

Количество держателей карточек на 1 декабря 2015 года составило 598,9 тыс. человек [8].

Удельный вес использованных платежных карточек на 1 декабря 2015 года составил 49,7% от общего объема карточек в обращении [7].

В Павлодарской области показатели инфраструктуры электронных банковских терминалов по состоянию на 1 декабря 2015 года представлены следующим образом:

- 3 882 POS-терминала (рост по сравнению с соответствующим периодом 2014 года на 32,5%);

- 530 банкоматов (на уровне 2014 года);

- 2 092 торговых предприятий (рост на 27,0%) [7].

В области по состоянию на 1 декабря 2015 года на один POS-терминал приходилось 195 человек, на один банкомат – около 1 430 человек [7]. Для сравнения, в целом по республике по состоянию на 1 декабря 2015 года на один POS-терминал приходится 237 жителей, на один банкомат – 1 939 жителей [7].

По количеству установленных POS-терминалов Павлодарская область занимает 4 место в Республике Казахстан (кроме городов Алматы и Астана) после Карагандинской, Восточно-Казахстанской и Костанайской областей, по количеству торговых предприятий, с которыми заключены договора на установку POS-терминалов, регион также занимает 4 место.

Несмотря на устойчивый рост показателей инфраструктуры рынка безналичных платежей, объемы безналичных платежей в настоящее время все еще остаются на низком уровне. Так, в Павлодарской области в ноябре 2015 года количество операций по выдаче наличных денег составило 738,4 тыс. транзакций на сумму 26 446,6 млн.тенге, тогда как количество безналичных платежей составило всего 131,2 тыс. транзакций на общую сумму 1 698,2 млн.тенге [7].

На сегодняшний день ситуация в банковском секторе региона остается стабильной, наблюдается незначительный рост показателей по объемам кредитования, что будет способствовать дальнейшему развитию реального сектора экономики региона. Депозиты физических и юридических лиц с 2014 года значительно выросли, что позволит банкам увеличить инвестирование свободных средств в экономику региона.

Рынок безналичных платежей региона находится на начальной стадии развития. Для дальнейшего развития и популяризации безналичных расчетов среди населения необходимы согласованные действия государства, банков и бизнес-сообщества.

Список литературы:

1. Департамент статистики Павлодарской области (источник <http://pavlodar.stat.gov.kz/index.php/ru/>);

2. Статистический бюллетень Павлодарского филиала Республиканского Государственного Учреждения «Национальный Банк Республики Казахстан», №11 за ноябрь 2014 года;

3. Статистический бюллетень Павлодарского филиала Республиканского Государственного Учреждения «Национальный Банк Республики Казахстан», №11 за ноябрь 2015 года;

4. Статистический бюллетень Павлодарского филиала Республиканского Государственного Учреждения «Национальный Банк Республики Казахстан», №№1-11 за январь-ноябрь 2014 года;

5. Статистический бюллетень Павлодарского филиала Республиканского Государственного Учреждения «Национальный Банк Республики Казахстан», №№1-11 за январь-ноябрь 2015 года;

6. Защита прав потребителей финансовых услуг «Программа рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов» Информация об освоении банками денег (источник <http://www.nationalbank.kz/?docid=1550&switch>);

7. Интернет-ресурс Национального Банка Республики Казахстан: www.nationalbank.kz.

Итоги очередного мониторинга нефинансового сектора Атырауской области

Ермеков А.К. – главный специалист-экономист отдела экономического анализа и статистики Атырауского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».

В условиях ухудшения ситуации в глобальной экономике стало еще более актуальным прогнозирование начала спада и роста в экономике страны в ходе ее циклического развития и практическое использование результатов мониторинга предприятий реального сектора экономики (далее – мониторинг предприятий) при принятии решений денежно-кредитной политики. В данной статье представлены итоги очередного мониторинга предприятий Атырауской области.

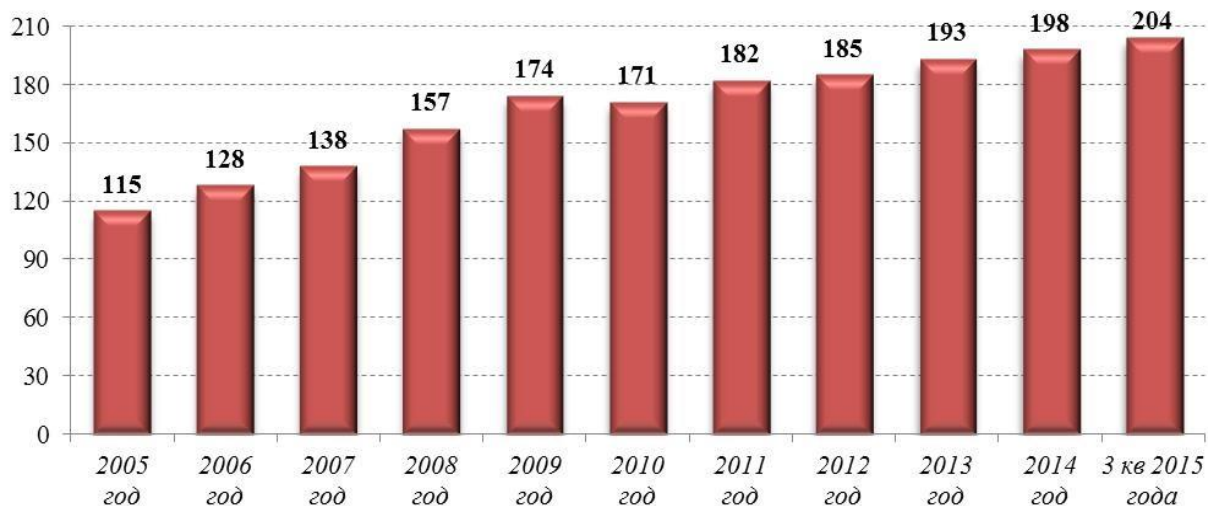
Основной целью мониторинга предприятий, определенной Концепцией развития мониторинга предприятий реального сектора экономики на 2013-2017 годы, утвержденной постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2013 года № 130, является формирование оперативных оценок текущего состояния и ожидаемых изменений в краткосрочном периоде в развитии реального сектора экономики [1].

Атырауская область является ведущим промышленным регионом нашей страны. В январе-ноябре 2015 года в области было произведено промышленной продукции на 3 052,8 млрд. тенге, что составляет 23,3% объема промышленного производства республики. Кроме того, за 11 месяцев 2015 года в Атырауской области было добыто 48,4% нефти и 33,2% газа страны. А удельный вес инвестиций в основной капитал области составил 20,8% [2].

В опросе, проведенном в 4 квартале 2015 года, по итогам экономического развития региона за 3 квартал 2015 года, приняли участие 204 хозяйствующих субъекта Атырауской области [3]. На Рисунке 1 показана динамика увеличения выборки предприятий.

Рисунок 1

**Изменение количества участников мониторинга предприятий
Атырауской области за период с 2005 по 2015 год**



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

В условиях добровольного участия хозяйствующих субъектов в опросах их число ежеквартально увеличивалось и, в целом по региону, за 10 лет выросло на 89 предприятий

или на 77,4% (Рисунок 1). За это время общая численность занятых на предприятиях-участниках мониторинга увеличилась на 89,3% (с 34,5 тыс. чел. до 65,3 тыс. чел.), а общий квартальный объем доходов от реализации продукции (работ, услуг) – в 4,2 раза (с 259,9 млрд. тенге до 1083,4 млрд. тенге).

При этом, репрезентативность (представительность) региональной выборки улучшилась с 74,0% в 2010 году до 91,9% по итогам 2 квартала 2015 года (Рисунок 2).

Рисунок 2



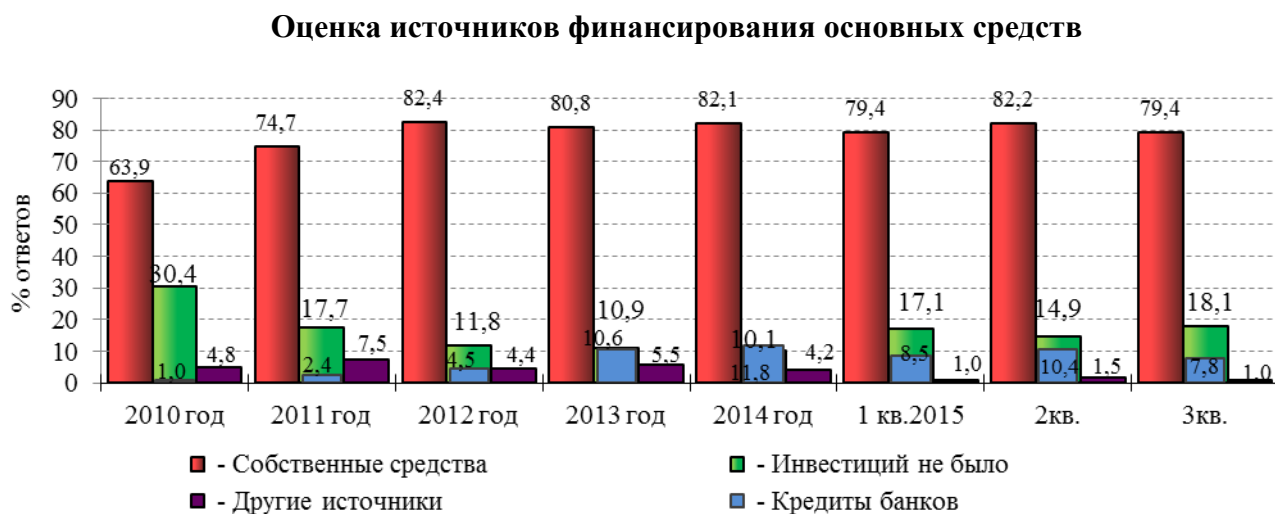
Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

Стабильно высокий уровень репрезентативности выборки позволяет по результатам мониторинга предприятий адекватно оценивать состояние и тенденции в развитии реального сектора экономики.

По итогам анкетных исследований в 3 квартале 2015 года по сравнению со 2 кварталом 2015 года в реальном секторе экономики Атырауской области происходили следующие процессы.

Инвестиционная активность предприятий в 3 квартале 2015 года уменьшилась: доля предприятий, не финансировавших инвестиции, увеличилась до 18,1% (с 14,9% во 2 квартале 2015 года), а доля предприятий, использовавших в этих целях собственные средства и кредиты банков, сократилась до 79,4% и 7,8%, соответственно (Рисунок 3).

Рисунок 3

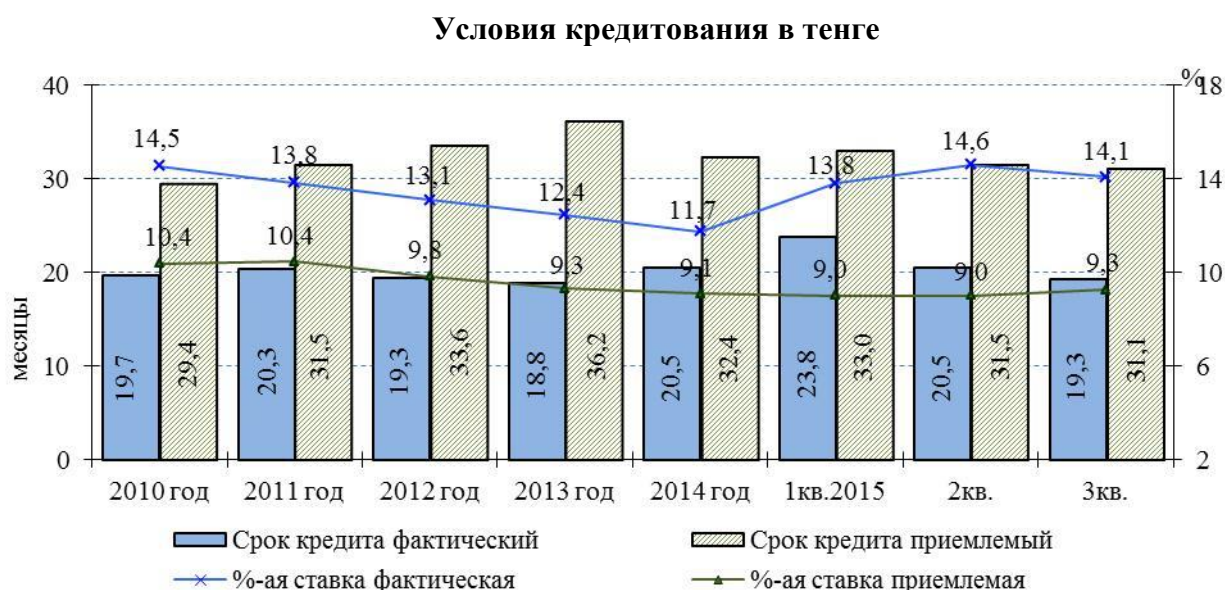


Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

Доля хозяйствующих субъектов, имеющих просроченную банковскую задолженность (свыше 90 дней), уменьшилась до 1,5% (с 3,0% во 2 квартале 2015 года).

Также уменьшилась средняя ставка вознаграждения по кредитам банков в национальной валюте до 14,1% (с 14,6% во 2 квартале 2015 года) (Рисунок 4).

Рисунок 4

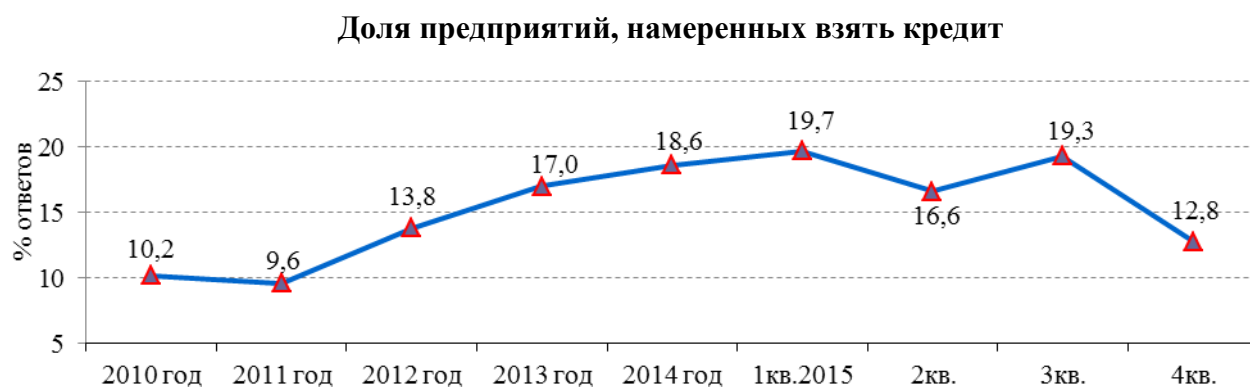


Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

При этом, разница между фактической ставкой вознаграждения (14,1%) и приемлемой для предприятий ставкой вознаграждения в тенге (9,3%) остается высокой и составляет 4,8 процентных пунктов.

В 3 квартале 2015 года снизился уровень спроса предприятий на кредиты банков: доля предприятий, намеренных взять кредит в 4 квартале 2015 года, составила 12,8% (Рисунок 5).

Рисунок 5



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

В 3 квартале 2015 года в банки за кредитом обратились 18,1% от всех участников мониторинга по региону (во 2 квартале 2015 года – 19,8%).

Доля хозяйствующих субъектов, получивших кредит в банках, уменьшилась до 14,7% (с 16,3% во 2 квартале 2015 года). 3,4% хозяйствующих субъектов получили отказ в получении кредита (Рисунок 6).

Рисунок 6



* С учетом предприятий, получивших очередной транш по ранее открытой кредитной линии

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

В 3 квартале 2015 года в реальном секторе Атырауской области наблюдалось снижение спроса на готовую продукцию хозяйствующих субъектов (диффузионный индекс (далее – ДИ)¹ составил 46,3). В 4 квартале 2015 года предприятия ожидают дальнейшее снижение спроса, но с меньшими темпами, чем в 3 квартале 2015 года (Рисунок 7).

Рисунок 7



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

Респонденты отметили увеличение цен на сырье и материалы, приобретенные хозяйствующими субъектами в 3 квартале 2015 года – ДИ составил 74,3 (во 2 квартале 2015 года – 60,6). В 4 квартале 2015 года ДИ ожидается на уровне 69,4 (Рисунок 8).

¹ Диффузионный индекс (ДИ) рассчитывается как сумма положительных ответов и половина ответов без изменения. Данный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя. Если его значение выше уровня 50 – это означает рост показателя, если же ниже уровня 50, то – снижение. При этом, чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя.

ДИ изменения цен на сырье и материалы, приобретенные предприятиями



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

Рентабельность продаж (до налогообложения) в среднем по экономике Атырауской области в 3 квартале 2015 года составила 54,5%, снизившись лишь на 0,1 процентный пункт по сравнению со 2 кварталом 2015 года. При этом, в горнодобывающей промышленности произошло уменьшение рентабельности продаж до 63,5% (с 63,8%), а в обрабатывающей – значительное увеличение до 71,9% (с 42,8% во 2 квартале 2015 года) (Рисунок 9).

Рентабельность продаж, в %

Рисунок 9

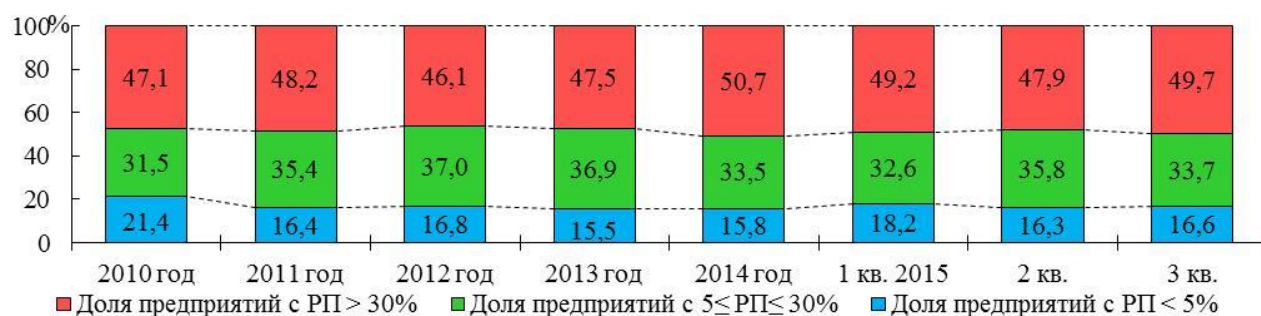


Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

В 3 квартале 2015 года финансовое состояние реального сектора характеризовалось следующими изменениями: доля убыточных и низкорентабельных предприятий увеличилась в 3 квартале 2015 года до 16,6% (с 16,3% во 2 квартале 2015 года). Доля среднерентабельных хозяйствующих субъектов уменьшилась до 33,7% (с 35,8% во 2 квартале 2015 года) и высокорентабельных увеличилась до 49,7% (с 47,9% во 2 квартале 2015 года) (Рисунок 10).

Рисунок 10

Классификация предприятий по уровню рентабельности продаж (РП)



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан, АРМ «Формирования отчетности» АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»

По результатам очередного опроса предприятий Атырауской области можно отметить следующие позитивные процессы, произошедшие в 3 квартале 2015 года по сравнению с предыдущим кварталом:

- уменьшение доли хозяйствующих субъектов, имеющих просроченную банковскую задолженность;
- снижение средневзвешенной ставки вознаграждения по кредитам в тенге;
- рост доли высокорентабельных предприятий;
- резкое увеличение рентабельности продаж предприятий обрабатывающей промышленности.

В 3 квартале 2015 года в регионе наблюдалось некоторое ухудшение кредитной, деловой и инвестиционной активности, снижение спроса на готовую продукцию и рост цен на сырье и материалы.

Важное значение для развития реального сектора экономики имеет реализация в области таких государственных программ как:

- государственная программа индустриально-инновационного развития на 2015-2019 годы, направленная на развитие обрабатывающей промышленности;
- государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы Жол»;
- «План Нации. Сто конкретных шагов по реализации 5 институциональных реформ».

Кроме того, вступление Казахстана в ВТО открывает новые возможности для притока иностранных инвестиций в ключевые сектора экономики Атырауской области.

Успешная реализация государственных программ позволит восстановить темпы роста экономики, которые обеспечат вхождение Казахстана в когорту тридцати наиболее развитых стран мира [4].

Проведение мониторинга предприятий позволяет получать оперативную информацию (опережающую официальную статистику) для анализа финансового состояния, производственной, инвестиционной активности и изменения экономической конъюнктуры, что дает возможность краткосрочного прогнозирования и определения перспектив экономического развития Атырауской области.

Список литературы:

1. Концепция развития мониторинга предприятий реального сектора экономики на 2013-2017 годы, утвержденная постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2013 года № 130;
2. Официальный сайт Комитета по статистике Министерства Национальной Экономики РК - <http://stat.gov.kz>;
3. Стандартизированный аналитический обзор по итогам мониторинга предприятий реального сектора экономики Атырауской области за 3 квартал 2015 года;
4. Послание Президента Республики Казахстан Н. Назарбаева народу Казахстана от 30 ноября 2015 года.

О проведении мониторинга предприятий реального сектора экономики Жамбылской области

Тулепбергенов Д.А. – начальник отдела экономического анализа и статистики Жамбылского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан».

Мониторинг предприятий представляет собой целостную систему, основанную на постоянном наблюдении за уровнем и динамикой количественных показателей и качественных оценок экономической конъюнктуры, инвестиционной активности и финансового состояния предприятий реального сектора экономики для выявления тенденций экономических процессов во взаимосвязи с инструментами денежно-кредитной политики.

Центральные банки многих стран мира для качественного осуществления своих функций, в том числе проведения денежно-кредитной политики, стремятся проводить независимые оценки экономической ситуации в стране, путем проведения обследования, мониторинга субъектов экономики. Мониторинг субъектов реального сектора экономики стал одним из основных направлений исследовательской деятельности центральных банков ведущих стран мира.

Несмотря на имеющиеся отличия в целях, формах и инструментах осуществления мониторинга предприятий центральными банками отдельных стран, можно отметить наиболее общие задачи, которые решаются в результате мониторинга предприятий реального сектора:

- оценка кредитных рисков и финансовой стабильности реального сектора в целом и по основным видам деятельности;
- оценка эффективности проводимой денежно-кредитной политики с учетом реального развития экономических процессов как на уровне страны в целом, так и в отдельных регионах;
- анализ и прогноз экономической конъюнктуры на основе оценки финансового положения предприятий, изменения спроса и предложения на продукцию, формирования инвестиционного климата в предприятиях.

Повышение роли проводимой Национальным Банком денежно-кредитной политики в создании надежных предпосылок долговременного экономического роста в стране и устойчивого развития финансового сектора требует качественного, более глубокого уровня исследований (анализа и прогноза) важнейших тенденций и взаимосвязей экономических процессов страны в целом и в основных отраслях.

Так, с 4 квартала 2000 года Национальный Банк в целях оперативного выявления факторов, влияющих на экономику страны, и информационно-аналитического обеспечения денежно-кредитной политики государства начал проводить мониторинг (непрерывное наблюдение) предприятий реального сектора экономики и накопление базы данных о финансовом состоянии субъектов хозяйствования основных отраслей экономики в региональном разрезе.

Основные цели, задачи и принципы организации мониторинга предприятий в системе Национального Банка отражены в Концепции развития мониторинга предприятий реального сектора экономики. Для совершенствования проводимого мониторинга предприятий реального сектора экономики, Национальный Банк Казахстана разработал третью Концепцию развития мониторинга предприятий реального сектора экономики на 2013-2017 годы, в которой определены приоритетные направления, вытекающие из опыта проведения мониторинга с 2000 года.

Основной целью новой Концепции является формирование оперативных оценок текущего состояния и ожидаемых изменений в краткосрочном периоде в развитии реального сектора экономики путем проведения опросов субъектов экономики страны. Достижение цели Концепции позволит повысить степень практического использования

результатов мониторинга предприятий в информационно-аналитическом обеспечении деятельности Национального Банка в части оценки уровня инфляционных ожиданий и решения задач, связанных с оценкой кредитных рисков, финансовой стабильности [1].

В целом анкетный опрос предприятий, проводимый в настоящее время (на ежеквартальной основе), позволяет Национальному Банку получить аналитическую информацию по следующим направлениям: изменение экономической конъюнктуры и ее составляющих; изменение в производственно-хозяйственной, в том числе инвестиционной деятельности предприятий; источники финансирования инвестиций; ожидания предприятий; изменение и характеристики финансового положения предприятий; доступность предприятий к кредитам банкам и банковским услугам; оценка предприятиями допустимого для них уровня процентных ставок и сроков кредитования.

Жамбылским филиалом Национального Банка работа по организации мониторинга предприятий реального сектора экономики осуществлялась в рамках Концепции развития мониторинга предприятий реального сектора экономики на 2013-2017 годы и Порядка¹.

В настоящее время в мониторинге Национального Банка участвует более 2800 предприятий основных отраслей экономики страны. В Жамбылской области по итогам 3 квартала 2015 года в мониторинге приняли участие 157 предприятий, что составляет 5,6% от числа всех участников мониторинга. В период с 2007 года по настоящее время число предприятий-участников мониторинга увеличилось с 116 до 157 [2].

Рисунок 1

Количество предприятий участников мониторинга



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан (АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»).

Согласно статистическим данным в Жамбылской области зарегистрировано около 6 200 предприятий, представляющих разные отрасли экономики региона. Так, доля участвующих в мониторинге предприятий (157) составляет 2,5% от общего количества предприятий, зарегистрированных в Жамбылской области.

Участниками мониторинга являются предприятия, различные по видам экономической деятельности (отрасли), размерам и формам собственности. Всего в регионе по состоянию на 1 ноября 2015 года количество предприятий крупного бизнеса составляет 78 (из них участвуют в мониторинге – 19), предприятий среднего бизнеса – 308

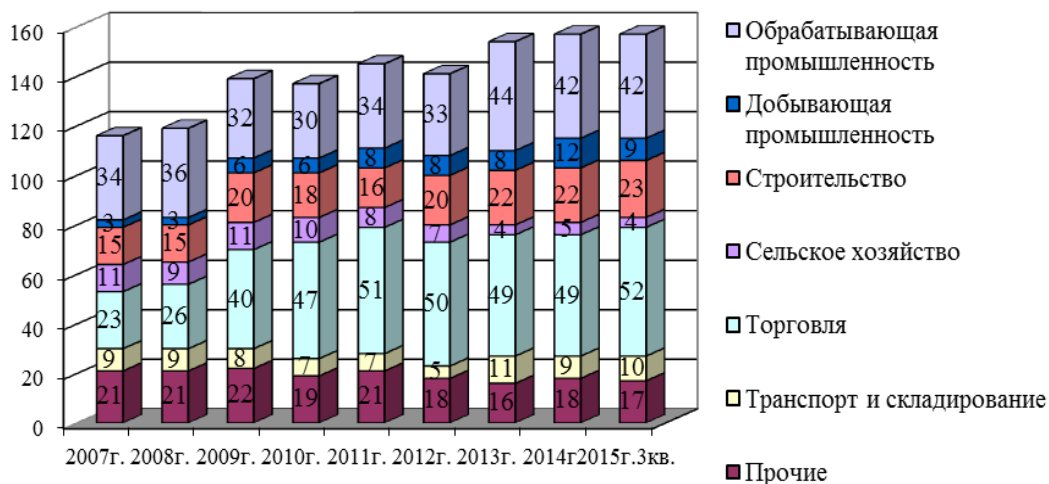
¹ Порядок взаимодействия между подразделением исследований и стратегического анализа центрального аппарата и территориальными филиалами Национального Банка Республики Казахстан по подготовке исходных данных мониторинга выборки и аналитических материалов по оценке текущей ситуации и ожидаемых изменений в нефинансовом секторе экономики страны, утвержденный приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 30 декабря 2014 года №587.

(40), субъектов малого предпринимательства – 5 834 (98). Доля крупных и средних предприятий- участников мониторинга составила 15,3%.[3]

Отраслевой состав предприятий, представляющих основные виды деятельности реального сектора экономики региона выглядит следующим образом: промышленное производство (32% от всех предприятий-респондентов), торговля (33%), строительство (15%), транспорт и складирование (10%), электроснабжение, водоснабжение, подача газа и пара (5%), сельское, лесное и рыбное хозяйство (2%) и прочие отрасли (3%).

Рисунок 2

Отраслевой состав участников мониторинга



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан (АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»).

Из приведенных данных видно, что состав участников мониторинга представлен предприятиями практически всех основных видов экономической деятельности региона. Наибольшую долю участников занимают предприятия таких отраслей, как торговля, обрабатывающая и добывающая промышленность, строительство, транспорт и складирование. Согласно данным Департамента статистики Жамбылской области объем валового регионального продукта за январь-июнь 2015 года составил 453 180,6 млн. тенге, где доля основных участников мониторинга составила 49,2% или 223 089,1 млн. тенге [4].

Получение полноценных и адекватных аналитических материалов по результатам мониторинга зависит от репрезентативности предприятий-участников мониторинга, т.е. от того, в какой степени предприятиями представлена отраслевая структура экономики страны и регионов.

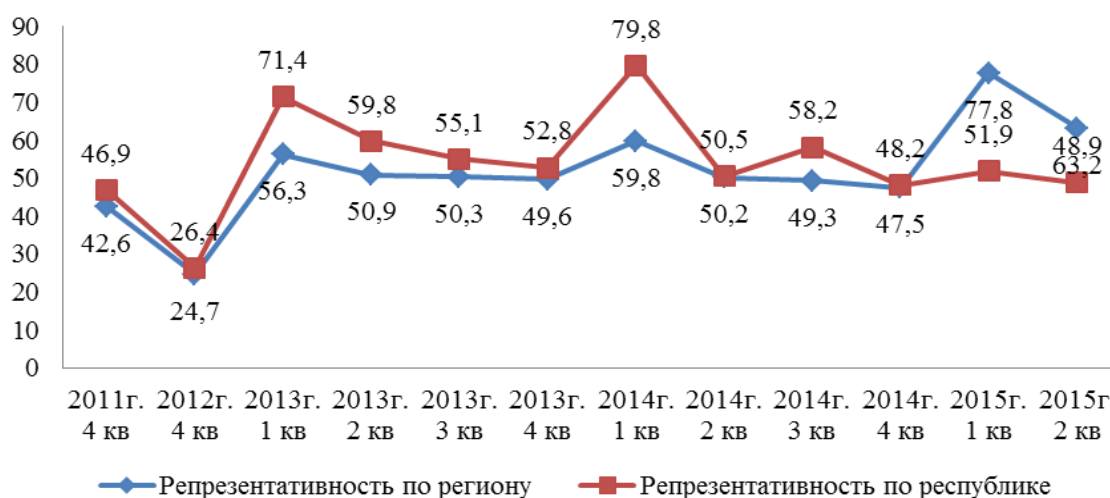
Согласно Концепции развития мониторинга предприятий реального сектора экономики на 2013-2017 годы одним из приоритетных направлений является дальнейшее улучшение репрезентативности выборки предприятий. Предполагается, что к 2017 году репрезентативность выборки существенно улучшится путем увеличения региональных выборок, дополнения выборки новыми участниками опросов, обеспечивая при этом выравнивание репрезентативности по основным отраслям [5].

В соответствии с Графиком мероприятий по проведению мониторинга предприятий Жамбылским филиалом привлечение предприятий для участия в мониторинге проводилось с учетом отраслевой структуры экономики региона на основе расчета показателя репрезентативности выборки предприятий.

Репрезентативность выборки по региону улучшилась с 42,6% в 2011 году (4 квартал) до 63,2% во 2 квартале 2015 года. В период с 2011-2015 годы средний показатель репрезентативности выборки составил 51,8%.

Репрезентативность выборки предприятий, участвующих в мониторинге

в процентах



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан (АИП «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»).

Как уже отмечалось, основной задачей мониторинга предприятий в регионе является повышение оперативности проведения опросов и репрезентативности выборки предприятий реального сектора экономики. В условиях добровольного участия предприятий в мониторинге, оперативность опросов предприятий также улучшилась: если в начале проведения мониторинга (2000-2007гг.) для проведения опросов требовалось более 30 дней, то в 3 квартале 2015 года опросы были завершены на 20-й день.

Результаты ежеквартальных опросов предприятий, проводимых Жамбылским филиалом в 2015 году позволяют сделать следующие выводы о складывающейся экономической ситуации и основных тенденциях в реальном секторе экономики на региональном уровне:

1) Спрос на готовую продукцию в 3 квартале 2015 года остался на довольно низком уровне, диффузионный индекс² изменения спроса составил 46,5 (во 2 квартале – 45,5) [2].

2) Цены на сырье и материалы с 1 квартала 2015 года оставались высокими. Наибольший рост цен наблюдался в 3 квартале 2015 года (диффузионный индекс составил 75,5), однако в 4 квартале 2015 года ожидается замедление темпов роста, диффузионный индекс составил 69,7, что также является довольно высоким показателем.

3) В течение 2015 года также выросли цены на готовую продукцию предприятий: если в 1 квартале 2015 года диффузионный индекс остановился на отметке 48,7, то в 3 квартале этого года данный показатель увеличился до 56,7. В 4 квартале 2015 года предприятия также ожидают увеличение темпов роста цен.

4) В 2015 году сохранилась тенденция преимущественного финансирования предприятиями оборотных активов за счет собственных средств, что отметили более 80% предприятий, тогда как кредитами банков воспользовалось чуть более 12%.

² Диффузионный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя по отрасли. Рассматривается как сумма ответов «увеличение» и половина ответов «без изменения». Если его значение выше уровня 50 – это означает увеличение, если же ниже 50, то – уменьшение по сравнению с предыдущим кварталом. При этом, чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя.

5) В 3 квартале 2015 года финансовое состояние реального сектора характеризовалось следующими изменениями: доля убыточных и низкорентабельных предприятий увеличилась (до 27,1% с 22,1% во 2 квартале 2015 года), среднерентабельных – снизилась (до 40,6% с 42,0% во 2 квартале 2015 года), и высокорентабельных – снизилась (до 32,3% с 35,9% во 2 квартале 2015 года).

6) Рентабельность продаж в среднем по экономике области несколько снизилась (до 25,6%), хотя при этом в добывающей промышленности увеличилась до 47,6%, в обрабатывающей – увеличилась до 35,9%.

7) По результатам опросов за 3 квартал 2015 года кредиты в банках получили 17,8% участвующих в мониторинге предприятий (12,1% получили новый кредит и 5,7% предприятий получили транши по действующей кредитной линии). В 4 квартале 2015 года 15,3% предприятий намереваются использовать банковские кредиты.

Совершенствование системы мониторинга предприятий позволит Национальному Банку Казахстана более объективно и оперативно проводить анализ и оценку текущего состояния и ожидаемых изменений в реальном секторе экономики страны и регионов для своевременного принятия мер денежно-кредитной политики.

В целом преимущество проведения мониторинга заключается в возможности получения предприятиями-участниками опроса информации, не указываемой в статистической и финансовой отчетности. В то же время, результаты мониторинга не подменяют официальную статистику, а позволяют в более короткие сроки оценить процессы в экономике, факторы, влияющие на него, а также являются дополнением к официальной статистике.

Список литературы:

1. Концепция развития мониторинга предприятий реального сектора экономики, утвержденная постановлением Совета Директора Национального Банка Республики Казахстан от 24 апреля 2013 года №130 на 2013-2017 годы;

2. Стандартизированный аналитический обзор по Жамбылской области за 3 квартал 2015 года;

3. Официальная статистическая информация (по отраслям) «Бизнес-регистры на 1 ноября 2015 года»;

4. Экспресс-информация №12-1-51/405 от 21 октября 2015 года «Валовый региональный продукт Жамбылской области за январь-июнь 2015 года» (Департамент статистики Жамбылской области);

5. Порядок взаимодействия между подразделением исследований и стратегического анализа центрального аппарата и территориальными филиалами Национального Банка Республики Казахстан по подготовке исходных данных мониторинга выборки и аналитических материалов по оценке текущей ситуации и ожидаемых изменений в нефинансовом секторе экономики страны, утвержденный приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 30 декабря 2014 года №587.

Развитие безналичных расчетов в Западно-Казахстанской области

Дан Е.И.- заместитель начальника отдела по работе с наличными деньгами и кассовых операций Западно-Казахстанского филиала РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

Во всех развитых странах мира платежи в мелкой розничной торговле проводят безналичным путем, с помощью платежных карточек.

Развитие рынка безналичных платежей является одной из приоритетных задач государства, так как позволяет сделать доходы и расходы субъектов взаиморасчетов более прозрачными, что влияет на снижение коррупции и уменьшение доли теневой экономики страны. Основным показателем развитости рынка безналичных платежей является их доступность, то есть возможность проводить оплату с помощью платежных карточек в любом месте и в любое время. Поэтому государство уделяет большое внимание этому вопросу.

Казахстанский рынок электронных банковских услуг также функционирует с учетом мирового опыта развития посредством платежных карточек, Интернет-банкинга, терминалов моментальной оплаты и иных способов дистанционного обслуживания клиентов.

Анализ рынка безналичных платежей за последние пять лет показал, что по состоянию на 1 января 2016 года в Западно-Казахстанской области в обращении находятся 479,5 тысяч платежных карточек, количество держателей платежных карточек увеличилось на 42,8% и составило 422,4 тысяч человек [1]. По сравнению с 1 января 2012 года количество платежных карточек в обращении по области также увеличилось на 50,5% [2].

Рисунок 1

**Динамика изменения количества держателей
платежных карточек (тыс. чел.)**



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

**Динамика изменения количества
платежных карточек (тыс. штук)**

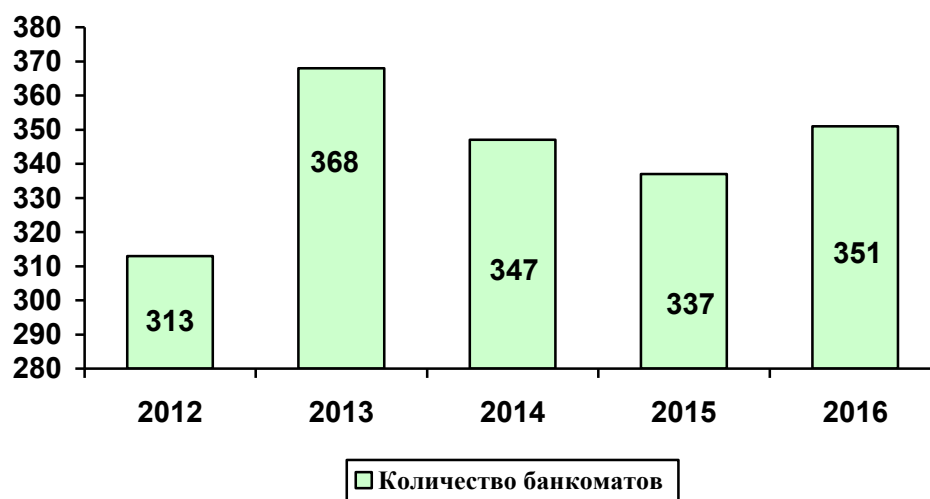


Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Степень развития рынка безналичных платежей зависит от наличия разветвленной сети обслуживания платежных карточек. В настоящее время жители Западно-Казахстанской области при проведении операций с платежными карточками могут воспользоваться POS-терминалами и банкоматами. При этом, торгово-сервисные предприятия принимают платежные карточки к оплате за товары и услуги.

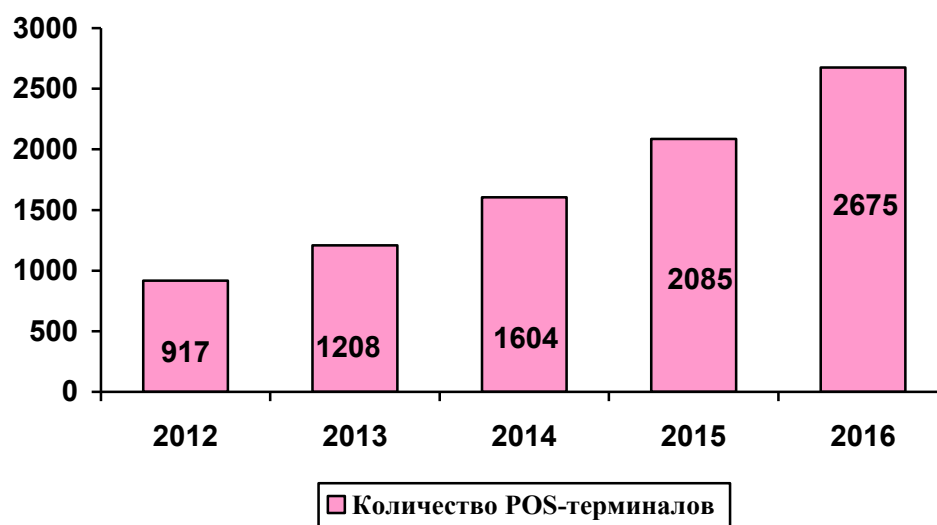
Так, на 1 января 2016 года количество банкоматов в Западно-Казахстанской области составляет 351 (по сравнению с 1 января 2012 года увеличилось на 11,1%) [3], количество POS-терминалов составляет 2675 (увеличение на 191,7%) [4], а количество торгово-сервисных предприятий, принимающих к оплате платежные карточки, составляет 1360 единиц (увеличение на 273,6%) [5]. Имеются торгово-сервисные предприятия, где установлены POS-терминалы двух, трех и более филиалов банков. По сравнению с 1 января 2012 года наблюдается позитивная тенденция роста сети обслуживания платежных карточек:

Динамика изменения количества банкоматов (штук)

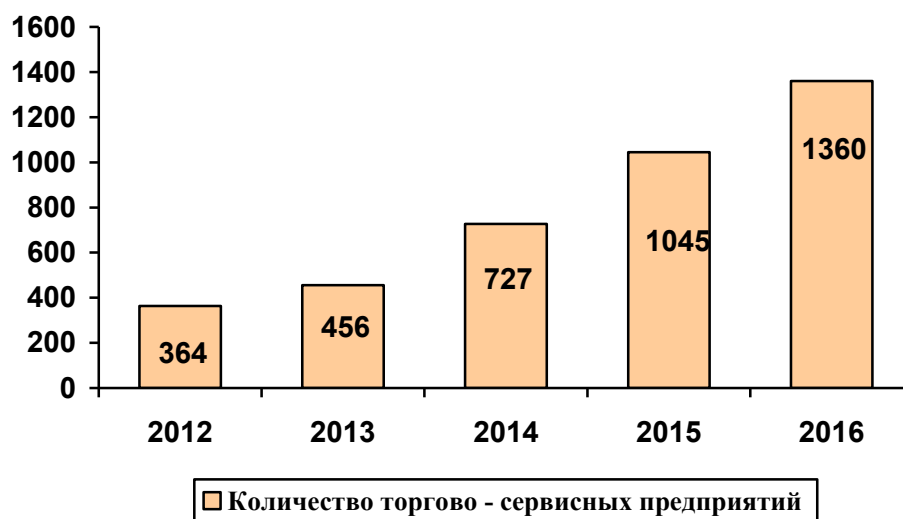


Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Динамика изменения количества POS-терминалов (штук)



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Динамика изменения количества
торгово-сервисных предприятий (единиц)

Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

В настоящее время в Западно – Казахстанской области продолжает сохраняться устойчивая тенденция увеличения объема безналичных платежей, проходящих через платежные системы [6].

**Динамика изменения количества транзакций
безналичных платежей (тыс. транзакций)**



Источник: Национальный Банк Республики Казахстан

Тем не менее, наиболее популярной операцией с платежной карточкой является получение заработной платы путем снятия наличных средств в банкомате. Это объясняется низким уровнем использования населением карт, как средства платежа при приобретении товаров и услуг, а также отсутствием специальных технических средств для приема платежных карт во многих торговых организациях, особенно в небольших магазинах. Получая заработную плату на карточный счет, держатель карточки в большинстве случаев обналичивает деньги, используя платежную карту в качестве промежуточного средства получения денег.

Развитие безналичного расчета является одним из основных мер по снижению теневого оборота в финансовом секторе. Продолжением работы Правительства по увеличению безналичных расчетов является принятие постановления Правительства Республики Казахстан от 29 октября 2014 года № 1147 «Об утверждении перечня отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек», которое распространяется на индивидуальных предпринимателей и/или юридических лиц, деятельность которых определена согласно данному Постановлению Правительства Республики Казахстан.

Однако, к моменту ввода в действие постановления Правительства банки оказались не готовы удовлетворить все заявки предпринимателей по установке POS – терминалов, ввиду их недостаточного количества, вследствие чего не все коммерсанты выполнили данное требование законодательства в установленный срок.

10 июня 2014 года был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон), которым были приняты следующие изменения:

1) индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица обязаны обеспечить установку и применение в местах осуществления своей деятельности оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек с 1 июля 2014 года;

2) индивидуальные предприниматели и (или) юридические лица, применяющие в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан специальный налоговый режим и осуществляющие деятельность в городах Астана, Алматы, областного значения, за исключением находящихся в местах отсутствия телекоммуникаций общего пользования, обязаны обеспечить установку и применение такого оборудования (устройства) с 1 января 2016 года;

3) отмена обязанности по установке и применению такого оборудования (устройства) для индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц, осуществляющих денежные расчеты при торговых операциях, выполнение работ, оказания услуг без использования наличных денег.

Наряду с Законом, были приняты изменения и дополнения и другими сопутствующими законами, в том числе Кодексом об административных правонарушениях, согласно которому введена административная ответственность торговых и иных обслуживающих организаций, обязанных принимать платежи с использованием платежных карточек, но не делающих этого. Административная ответственность наступает не только в случае отказа в приеме этими организациями платежных карточек для осуществления оплаты, а также и за отсутствие установленного оборудования (устройства) для осуществления платежей с использованием платежных карточек.

Таким образом, в 2016 году торгово-сервисная сеть Казахстана, как и во всех развитых странах мира, должна будет способна к повсеместному приему платежных карточек, что положительно скажется на всех участниках данного процесса.

Отметим, что развитие рынка безналичных платежей Казахстана влияет не только на снижение уровня теневой экономики, но и способствует более активному развитию оказания услуг и продаж в стране. Увеличение количества безналичных платежей посредством платежных карточек будет способствовать росту числа покупателей и увеличению объема торговых оборотов, снижению расходов за хранение, обработку и транспортировку наличных денег, повышению качества учета и контроля за всеми совершаемыми платежными операциями торговых (обслуживающих) организаций. С государственной точки зрения будут минимизированы издержки по обеспечению населения наличными деньгами и повышению налоговых выплат. При этом, владелец платежной банковской карты, помимо ее универсальности, получает ряд выгодных преимуществ:

- владельцу платежной карты нет необходимости носить с собой крупные суммы наличных денег;
- в случае утери или кражи платежной карты, владелец может сразу позвонить в Call-центр банка или через Интернет-банкинг и заблокировать операции, осуществляемые с использованием платежной карты;
- законодательством многих стран предусмотрены ограничения в размере ввозимых и вывозимых наличных денег. В данном случае средства на платежных карточках не ограничиваются и не подлежат декларированию на таможенных постах при пересечении государственной границы;
- банковскими картами международных платежных систем возможно оплачивать товары и услуги в большинстве стран мира, а также осуществлять покупки товаров, оплату услуг через Интернет;
- получение наличности или оплата товаров и услуг с банкоматов или торговых терминалов происходит достаточно оперативно из любой точки мира;
- владелец банковской карты может получать быстрое пополнение счета, находясь в другом городе или, вообще, в другой стране;
- нет необходимости хранить и носить с собой монеты, что удобно, как для держателя платежной банковской карты, так и для торговой организации;

- с улучшением инфраструктуры POS-терминальной сети населению стали более доступны различные бонусные программы карточных продуктов банков. Активное использование платежных карт в оплате товаров и услуг позволяет сэкономить расходуемые средства или накопить бонусы, которые также можно потратить на приобретение необходимых товаров и услуг.

В европейских странах безналичные расчёты пользуются популярностью уже много лет и доля наличных денег там составляет в среднем 10%. Большинство жителей этих стран даже не владеют информацией как выглядят 500 евро, такую купюру принимают весьма неохотно. Допустим, известно, что французы, в среднем, держат в бумажнике не более 20 евро.

Страны, поддерживающие внедрение технических инноваций в розничных платежах, однозначно стремятся к использованию безналичных операций. Так, в Канаде доля наличных денег в общем объеме денежной массы составляет около 10%, в Японии – 7%. В экономике Швеции, по данным Банка Международных Расчётов, наличные деньги составляют лишь 3%. В большинстве шведских городов наличными невозможно даже оплатить проезд в автобусе: билеты приобретаются с помощью SMS-сообщений.

Более чем за десятилетний период существования рынка банковских пластиковых карт в Западно-Казахстанской области можно отметить, что его развитие в современных условиях идет весьма динамично: увеличивается эмиссия пластиковых карт, растут обороты по картам, расширяется спектр услуг с их использованием. Вместе с тем, функциональность платежных карт до сих пор не реализована в регионе в полном объеме. Для дальнейшего роста безналичных платежей с использованием платежных карточек необходим ряд мер: повышение заинтересованности самих торгово – сервисных предприятий, усиление контроля за исполнением требований, принятых Постановлением Правительства Республики Казахстан «Об утверждении перечня отдельных видов деятельности и применения оборудования (устройства), предназначенного для приема платежей с использованием платежных карточек».

Список литературы:

1. Закон Республики Казахстан от 10 июня 2014 года No 206-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
2. «Безналичные платежи в современном мире», обзорная информация «Вестник Приднестровского республиканского банка №9’2015»;
3. Официальный Интернет-ресурс Национального Банка Республики Казахстан: www.nationalbank.kz.