*Қазақстан Республикасының*

*Стратегиялық даму жоспарына,
мемлекеттік және үкіметтік бағдарламаларға,*

*мемлекеттік органдардың стратегиялық жоспарларына және*

*аумақтарды дамыту бағдарламаларына мониторинг жүргізу*

*жөніндегі әдістемеге*

*3-қосымша*

**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының**

**2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 467 бұйрығымен бекітілген**

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2014-2018 жылдарға арналған**

**стратегиялық жоспарының іске асырылуы туралы**

**есеп**

*Есеп кезеңі:* ***2016 жыл***

**1. Тәуекелдерді басқаруға талдау**

| ***Ықтимал тәуекелдің*** ***атауы***  | ***Тәуекелдерді басқару жөніндегі жоспарланған іс-шаралар***  | ***Тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шараларды нақты орындау***  | ***Ескертпе*** ***(орындалғаны/орындалмағаны туралы ақпарат)*** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **1-стратегиялық бағыт.** Баға тұрақтылығын қамтамасыз ету |
| **1.1-мақсат.** Инфляцияны нысаналы дәлізде ұстап тұру  |
| Бүкіл ортамерзімді кезең бойы мұнайдың бағасын төмендету қысқамерзімді кезеңде теңгенің әлсіреуіне және инфляцияның өсуіне алып келеді. | Тежейтін ақша-кредит саясатын жүргізу. | Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ (тәуекел туындаған жоқ). |  |
| Қазақстан экономикасының неғұрлым баяу қалпына келуі, оның ішінде мұнай бағасының тұрақтануы жағдайында ішкі сұраныстың баяу қалпына келтірілуі есебінен, инфляцияның төмендеуіне алып келеді. | Ынталандыратын ақша-кредит саясатын жүргізу. | Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ (тәуекел туындаған жоқ). |  |
| **2-стратегиялық бағыт.** Қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету |
| **2.1-мақсат.** Банк секторының қаржылық орнықтылығын және бәсекеге қабілеттілігін арттыру |
| Әлемдік тауар нарықтарындағы баға тұрақсыздығы жағдайы. | Банк секторының тәуекелдерін анықтау және бағалау және стресс-тестілеудің нәтижесі бойынша тиісті қадағалау шараларын қабылдау мақсатында банк секторы субъектілеріне стресс-тестілеу жүргізу. | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |  |
| Банк секторының тәуекелдерін барынша азайту және екінші деңгейдегі банктердің тұрақтылығын арттыру мақсатында тәуекелге бағдарланған қадағалауды және пруденциялық реттеуді жетілдіру. | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |  |
| ДСҰ-ға кіруге байланысты шетелдік қаржы институттарының отандық қаржы нарығынан қазақстандық қатысушыларды ығыстыруы. | Қаржы нарығына қол жеткізуді ырықтандыру шеңберінде тәуекелдерге симметриялы және барабар реттеушілік ортаны құру. | Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ (тәуекел туындаған жоқ). |  |
| Одан әрі институционалдық дамыту: «орташа банктер тобын», сондай-ақ жүйе құраушы банктер негізінде «чемпион банктерді» дамытуға ерекше көңіл бөлу арқылы банк секторының бәсекеге қабілеттілігін арттыру. | Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ (тәуекел туындаған жоқ). |  |
| Жоғары долларлану деңгейі. | Теңгедегі құралдардың тартымдылығын арттыру: корпоративтік бағалы қағаздар нарығын дамыту, институционалдық инвесторлардың мүмкіндіктерін кеңейту, теңгедегі қаржы құралдарымен биржалық сауданы ынталандыру бойынша шаралар қабылдау. | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |  |
| Экономиканың долларлануын төмендету және ұлттық валютаға сенімді нығайту мақсатында Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры теңгедегі және шетел валютасындағы депозиттер бойынша ұсынатын мөлшерлемелердің дифференциалын кеңейту жөніндегі мәселені қарау. | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |  |
| Теңгедегі өтімділік тапшылығы. | Ұлттық Банктің ақша-кредит саясаты операцияларының тиімділігін арттыру. | Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ (тәуекел туындаған жоқ). |  |
| Банктерге теңгедегі өтімділікті беру кезінде кепілдік қамтамасыз етудің тізбесін кеңейту. | Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ (тәуекел туындаған жоқ). |  |
| Банктердің қаржылық тұрақтылығының нашарлауы. | Банктердің пруденциялық реттеуін жетілдіру. | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |  |
| Банктердің заңнама талаптарын қамтамасыз етуі мақсатында қадағалау рәсімдерін іске асыру. | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |  |
| Жұмыс істемейтін қарыздарды төмендетуді ынталандыру шараларын іске асыру. | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |  |
| Валюталық тәуекел. Шетел валютасындағы активтердің жоғары шоғырлануының жұмыс істемейтін кредиттер деңгейіне әсері. | Шетел валютасында қарыздар беруді ынталандырмау мақсатында тиісті валюталық түсімдері жоқ қарыз алушыларға шетел валютасындағы қарыздар бойынша меншікті капиталға жоғары талаптар белгілеу. | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |  |
| **2.2-мақсат.** Қаржылық орнықтылықты арттыру және сақтандыру нарығын одан әрі дамыту үшін қажетті жағдайлар жасау |
| Қайта сақтандыру қызметінің сапасы нашарлауы. | Жеке және біріктірілген деңгейде сақтандыру сыйлықақыларын меншікті ұстап қалудың талаптарын өзгерту және резидент және бейрезидент сақтандыру брокерлерінің қызметіне жекелеген талаптарды енгізу. | Сақтандыру ұйымдарының меншікті ұстап қалу мөлшеріне талаптар өзгертілді (ҚРҰБ Басқармасының 26.12.2016ж. №304 қаулысымен қабылданды).«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және сақтандыру қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» ҚР Заңының жобасы дайындалды, оған ҚР Үкіметінің заң жобалау жұмысының 2017 жылға арналған жоспары енгізілді. |  |
| Сақтандыру ұйымдарының шығыстары ұлғаюы. | Электрондық сақтандыру полистерін енгізу. Қазақстан Республикасында онлайн-сақтандыруды дамыту сақтанушының сақтандыру делдалдарына өтінішті берусіз сақтандыру шартын жасасу рәсімін жеңілдетеді, сондай-ақ сақтандыру ұйымдарының шығыстарын төмендетеді (сақтандыру полистерін сақтауға және қағаздан жасауға кететін шығыстар). | «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және сақтандыру қызметі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» ҚР Заңының жобасы дайындалды, оған ҚР Үкіметінің заң жобалау жұмысының 2017 жылға арналған жоспары енгізілді. |  |
| Сақтандыру ұйымдарының қаржылық тұрақтылығы нашарлауы.  | Solvency II сәйкес сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының меншікті капиталы жеткіліктілігінің жаңа стандартын енгізу бойынша ұсыныстарды әзірлеу | Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ) |  |
| 2.3 -мақсат. Бағалы қағаздар нарығын бұдан әрі дамыту үшін қажетті жағдайлар жасау  |
| ЕАЭО туралы Шартта және Қазақстанның ДСҰ кіруіне байланысты көзделген заңнаманы үйлестіргеннен кейін және шектеулерді алып тастағаннан кейін бейрезиденттердің қаржы ұйымдарының филиалдары көрсететін қаржы қызметтерінің кіретіндігі ұлғаюы | Шетелдік банктердің тікелей филиалдары, Қазақстан Республикасының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары және бейрезидент сақтандыру брокерлері үшін реттеуді енгізу жолымен қаржы нарығының қатысушылары үшін теңдей жағдайлар жасау. | Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ (тәуекел туындаған жоқ) |  |
| Отандық эмитенттердің халықаралық сауда алаңдарына, оның ішінде ЕАЭО қатысушы – елдердің сауда алаңына кетуі | Капитал нарығына қаржыландыруды тарту тартымдылығын арттыру жолымен нарыққа шығу үшін кедергілерді төмендету | Талдамалық жазбаны қараңыз  |  |
| Эмитенттердің бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығына бағалы қағаздарды орналастыру арқылы қаражатты тартуға мүдделері жеткіліксіз болуы | Капитал нарығына қаржыландыруды тарту тартымдылығын арттыру жолымен нарыққа шығу үшін кедергілерді төмендету | Талдамалық жазбаны қараңыз |  |
| Бағалы қағаздар нарығының қатысушыларын артық қатаң реттеу | Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығының қатысушыларын реттеуді ырықтандыру | Талдамалық жазбаны қараңыз |  |
| Инвесторлық базаның шектеулі және халықтың қор нарығына тартылу дәрежесі төмен болуы | Халықтың жинағын қор нарығындағы инвестициялық процеске тарту дәрежесін өсіру есебінен жергілікті инвесторлық базаны кеңейту | Талдамалық жазбаны қараңыз |  |
| Банктік және сақтандыру (қаржылық) холдингтерінің инвестициялық саясатын шектеу | Жекешелендіру шегінде сатып алуға рұқсат берілген қаржы құралдарының тізбесін, сондай-ақ жауапкершілігі шектеулі серіктестіктердегі үлестерді кеңейту | Талдамалық жазбаны қараңыз |  |
| Отандық қор нарығының төмен өтімділігінің сақталуы. | Жергілікті инвесторларды белсенді ету және сауда-саттық көлемдерін арттыру мақсатында олар үшін тартымды жаңа құралдарды нарыққа шығару үшін жағдайларды қамтамасыз ету.  | Талдамалық жазбаны қараңыз |  |
| Қазақстан Республикасының қаржы секторын 2030 жылға дейін дамыту жөніндегі тұжырымдамада белгіленген бағалы қағаздар нарығын дамытуды ынталандыру бойынша жоспарланған мақсаттар мен міндеттердің толық орындалмауы. | Орындалуы Ұлттық Банкке ғана емес басқа да мемлекеттік органдарға байланысты мәселелерді және іс-шараларды мұқият пысықтау. | Талдамалық жазбаны қараңыз |  |
| **2.4-мақсат. Тиімді валюталық реттеу мен валюталық бақылауды жүзеге асыру** |
| Елдің экономикалық қауіпсіздігіне қауіп төндіретін сыртқы факторлардың нашарлауы (валюта нарығының тұрақсыздануы, алтынвалюта резервтерінің тауысылуы тәуекелі). | «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабында көзделген шұғыл ден қою шараларын іске асыру. | Шұғыл ден қою шаралары талап етілмеді(тәуекел орын алған жоқ) |  |
| ЕАЭҚ-қа қатысушы мемлекеттерде макроэкономикалық және саяси тұрақсыздық. ЕАЭҚ-қа қатысушы мемлекеттер валюталық реттеу шараларын үйлестірмей қабылдаған жағдайда капиталдың әкетілуіне жағдай жасайтын реттеушілік төрелік тәуекелі. | ЕЭК нормативтік-құқықтық базасын әзірлеуге қатысу арқылы валюталық реттеу саласындағы тәсілдерді келісу қағидаттарын іске асыру «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабында көзделген шұғыл ден қою шараларын іске асыру. | Шұғыл ден қою шаралары талап етілмеді.Сонымен бірге, валюталық реттеу және валюталық бақылау саласындағы тәсілдердің келісілуін қамтамасыз ету шеңберінде ЕАЭҚ аумағындағы валюталық реттеу және валюталық бақылау мәселелері бойынша Қаржы нарықтары жөніндегі Консультативтік комитеттің жанындағы Жұмыс тобының отырыстарына қатысу жүзеге асырылды. |  |
| Капитал мобильдігіне әсер ететін шаралар бөлігінде мемлекеттік органдар іс-қимылдарының үйлестірілмегені. | Нормативтік базаны әзірлеу кезінде ведомствоаралық үйлестіруді күшейту, капитал мобильділігіне әсер ететін шаралар бойынша келісімді шешімдер қабылдау. | Талдамалық жазбаны қараңыз |  |
| **2.5-мақсат** Қаржы қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғау жүйесін күшейту |
| Мұнайдың әлемдік нарықтарындағы баға ахуалының тұрақсыздығы, ұлттық валютаның құнсыздануы валюталық қарыз алушылар жағдайының одан әрі шиеленісуіне, олардың қызмет көрсету және қарыздарды өтеу мүмкіндіктері төмендеуіне әкеп соғуы мүмкін. | Ұлттық Банк басқармасының 2015 жылғы 24 сәуірдегі № 69 қаулысымен бекітілген Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын/ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру бағдарламасын іске асыру бойынша жұмыстарды жүзеге асыру.Ипотекалық қарыз алушылардың, сондай-ақ тұтынушылық қарыз алушылардың проблемаларын шешу жөніндегі іс-шаралар кешенін жүзеге асыру | Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ (тәуекел туындаған жоқ). | *Талдама жазбаны қараңыз* |
| Халықтың қаржы жүйесіне сенімі төмендеуі | Халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру бойынша іс-шаралар өткізу. | Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ (тәуекел туындаған жоқ). | *Талдама жазбаны қараңыз* |
| **2.6-мақсат.** Төлем жүйелерінің тиімді және қауіпсіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету |
| Төтенше жағдайлардың, оның ішінде табиғат апаттары, төлем жүйелерінің жұмыс істеуіне қызмет көрсететін үшінші тұлғалардың жұмыс қабілеттілігінің бұзылуы (мысалы, энергиямен қамтамасыз ету және байланыс) туындауы. | Төтенше жағдайлар туындаған жағдайда осы тәуекелдерді «қатаң» режімде басқару мақсатында жұмыс жүргізілуі мүмкін серверлерге төлем жүйелері резервтік орталығының жұмысын қолдау  | Төтенше жағдайлардың, оның ішінде табиғат апаттары байқалмады.Осыған байланысты, жоспарлы тәртіпте төлем жүйелерінің жұмысын резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру екі рет жүргізілді. | Тәуекел туындамағандықтан, 2016 жылы шараларды қабылдау қажеттілігі болған жоқ.  |
| Операциялық тәуекелдер (жабдықтың істен шығуы, қызметкердің қателіктері, нақты және ақпараттық қауіпсіздіктің бұзылуы). | Төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру жөніндегі жоспарлы (тестілеу) іс-шараларын жүргізуді; жабдықтың жұмыс қабілеттілігінің тұрақты мониторингін; қызметкерлердің қажетті біліктілік деңгейін арттыруды, оны оқытуды; рұқсатсыз қолжеткізуден қорғауды; бірқатар белгіленген іс-шаралар арқылы ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуді; бірқатар шаралар арқылы нақты қолжетімділікті басқаруды және өзге де шараларды көздейтін шаралар кешенін қолдану (оның ішінде тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі құжаттар қолданылады). | Төлем жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін және резервтік орталықты тұрақты дайындықта ұстап тұру мақсатында КБЕО 2016 жылы төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне жоспарлы көшіру жүргізілді. | *Талдама жазбаны қараңыз* |

**2. Мақсаттар мен нысаналы индикаторларға қолжеткізу**

| ***Нысаналы индикатордың атауы***  | ***Ақпараттың дереккөзі***  | ***Өлш. бірлігі***  | ***Есепті кезең***  | ***Ескерту (орындалғаны/******орындалмағаны туралы ақпарат)*** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Жоспар*  | *Факт* |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** | ***5*** | ***6*** |
| **1-стратегиялық бағыт.** Баға тұрақтылығын қамтамасыз ету |
| **1.1-мақсат.** Инфляцияны нысаналы дәлізде ұстап тұру  |
| **Нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Инфляцияның орташа жылдық қарқыны, %  | ДЭФ ЖБИ есебі  | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны  | 115 | 113[[1]](#footnote-1) |  |
| **1.2-мақсат.** Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің сақталуын қамтамасыз ету  |
| **Нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Ұлттық Банктің алтынвалюта резервтерінің көлемі  | ҚРҰБ  | Тауарлар мен қызметтер импортының үш ай ішіндегі көлемін жабу(«1» жабады, «0» жаппайды)  | 1 | 1 |  |
| **2-стратегиялық бағыт.** Қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету |
| **2.1-мақсат.** Банк секторының қаржылық орнықтылығын және бәсекеге қабілеттілігін арттыру  |
| **1-нысаналы индикатор**  |  |  |  |  |  |
| Банктердің сенімділігі  | ДЭФ ЖБИ есебі  | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны  | 107 | 105 |  |
| **2-нысаналы индикатор**  |  |  |  |  |  |
| Жинақтың ішкі нормасы, ІЖӨ % | ДЭФ ЖБИ есебі  | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны  | 31 | 45 | Аталған көрсеткіш бойынша позициялардың нашарлауы 2015-2016 жылдардағы ел экономикасындағы жағымсыз ахуалмен байланысты болды, бұл жинақтар деңгейінің төмендеуіне теріс әсер етті. Көбінесе бұл индикаторға мемлекеттік жинақтар мен кәсіпорындар жинақтарының деңгейі әсер етеді. Нақты сектор өндірісінің (өнеркәсібінің) көлемі 2016 жылы өткен жылмен салыстырғанда төмендеді, кәсіпорындардың кірісі де тұтынушылық сұраныстың әлсіреуіне байланысты азайып отыр. |
| **3-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қаржы қызметтерінің қолжетімділігі | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 68 | 80 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
|  **4-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қаржы қызметтерінің құны | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 60 | 76 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| **5-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қарыз қаражатын алудың жеңіл болуы | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 47 | 89 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| **6-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Жұмыс істемейтін қарыздардың ЕДБ-ның несие портфеліндегі үлесі | ҚРҰБ | % |  10 аспайды | 6,7 |  |
| **7-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| «Қазақстан депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-тың жарғылық капиталын ұлғайту | ҚРҰБ | % | 10 | 10 |  |
|  **2.2-мақсат.** Қаржылық орнықтылықты арттыру және сақтандыру нарығын одан әрі дамыту үшін қажетті жағдайлар жасау |
| **Нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексі | ҚРҰБ | коэффициент | 1-ден 2,35-ке дейін | 1,86 |  |
| **2.3-мақсат.** Бағалы қағаздар нарығының одан әрі дамуы үшін қажетті жағдайлар жасау  |
| **1-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Ішкі қор нарығынан қаржыландыру алу | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 91 | 99 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| **2-нысаналы индикатор** | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны |  |  |  |
| Бағалы қағаздар айналымын реттеу | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 87 | 108 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| **3-нысаналы индикатор** | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны |  |  |  |
| Құқық қорғау индексі | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 93 | 86 |  |
| **4-нысаналы индикатор** | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны |  |  |  |
| Инвесторларды қорғау, 0-10-индекс | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 25 | 25 |  |
| **5-нысаналы индикатор** | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны |  |  |  |
| Миноритарлы акционерлердің мүдделерін қорғау | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 52 | 65 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| **6-нысаналы индикатор** | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны |  |  |  |
| Директорлар кеңесі жұмысының тиімділігі | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 56 | 72 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| **7-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Инвесторларды (миноритарлы) қорғау | Дүниежүзілік банктің «Doing Business» есебі  | Дүниежүзілік банктің «Doing Business» рейтингіндегі орны | 25 | 3 |  |
| 2.4-мақсат. Тиімді валюталық реттеу мен валюталық бақылауды жүзеге асыру |
| **1-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Сыртқы сауда келісімшартының сомасына қатысты шекті мәні, ол асып кеткен жағдайда, мұндай келісімшарт есепке алу тіркеуі талаптарына жатады | НҚА | мың АҚШ долл. | 50 | 50 |  |
| **2-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Тәуекел деңгейін бағалау жүйесі негізінде тексерілуге жататын қызметінің ерекше түрі қолма-қол шетел валютасын айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғалардың саны | ҚРҰБ мәліметтері | % | 30-60% | 48,3 %(265 тексеру) |  |
| **2.5-мақсат. Қаржы қызметтерін тұтынушылардың құқықтарын қорғау жүйесін күшейту**  |
| **Нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қаржы нарығына сенім білдіретін тұтынушылардың үлесі  | әлеуметтік пікіртерім  | пікіртерімге қатысқандардың % | 39 | 39,7 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| **2.6-мақсат. Төлем жүйелерінің жұмыс істеу тиімділігі мен қауіпсіздігін қамтамасыз ету** |
| **1 – нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| БААЖ-дың бір жыл ішіндегі жұмысқа қабілеттілігі коэффициенті[[2]](#footnote-2)  | ҚРҰБ | % | 95 кем емес  | 99,803 |  |
| **2 – нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| БКЖ-дың бір жыл ішіндегі жұмысқа қабілеттілігі коэффициенті | ҚРҰБ | % | 95 кем емес  | 99,976 |  |
| **Дүниежүзілік Экономикалық Форумның Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің мақсатты индикаторлары** |
| **1 – нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қоғамның саясаткерлерге деген сенімі  | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 29 | 32 | ДЭФ ЖБИ -де көрсетілген нақты орынды иеленуге тек ҚРҰБ қызметінің нәтижелері ғана емес ҚР басқа мемлекеттік және өзге органдарының қызметі әсер етеді. |
| **2-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Шенеуніктердің шешіміндегі жүйріктік | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 48 | 55 | ДЭФ ЖБИ -де көрсетілген нақты орынды иеленуге тек ҚРҰБ қызметінің нәтижелері ғана емес ҚР басқа мемлекеттік және өзге органдарының қызметі әсер етеді. |
| **3-нысаналы индикатор** |  |  |  |  |  |
| Мемлекеттік секторда шешімдер қабылдаудың ашықтығы | ДЭФ ЖБИ есебі | ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі орны | 30 | 29 |  |

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2014-2018 жылдарға

арналған стратегиялық жоспарының іске асырылуы туралы

2016 жылғы есепке

**талдамалық жазба**

**1-бөлім. Тәуекелдерді басқаруға талдау**

***Әлемдік тауар нарықтарындағы тұрақсыздық баға ахуалы.***

***Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар:***

*Инфляцияның өсуі.*

*Өзіндік құнның негізгі құрауышы бола отырып, тұтастай алғанда мұнай өнімдерін шығаруға жағымсыз әсер ететін шикізаттың тұрақсыз, болжануы қиын баға ахуалын қалыптастыратын мұнай және мұнай өнімдерінің әлемдік бағасының ауытқуы.*

*Жағымсыз әлеуметтік-экономикалық салдарлар (Қазақстанның ішінде баға белгілеуге жасалатын қысым, іскерлік белсенділіктің төмендеуі және т.б.).*

*Қазақстан қаржы жүйесінің тұрақсыздануы.*

***Ықтимал тәуекелді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*Банк секторының тәуекелдерін анықтау және бағалау мақсатында банк секторы субъектілерін стресс-тестілеу, стресс-тестілеу нәтижесі бойынша тиісті қадағалау шараларын қабылдау.*

«Банктің және банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды белгілеу, сондай-ақ Ертерек ден қою шараларын қолдану қағидаларын және банк пен банк конгломератының қаржылық жай-күйінің нашарлауына әсер ететін факторларды анықтау әдістемесін бекіту туралы» ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 29 ақпандағы № 69 қаулысына сәйкес ҚРҰБ-ның ертерек ден қою шаралары бойынша тетігін іске асыру шеңберінде Ұлттық Банк банктің төмендегі негізгі көрсеткіштерін бағалау және өзгерістерді болжау үшін жүйе құрайтын және әлеуетті банк жүйесін құрайтын банктер қатарына жатқызылған қаржы ұйымдарының тізіміне кіретін екінші деңгейдегі банктерге стресстік макроэкономикалық сценарийлерді жіберді:

1) меншікті капиталдың жеткіліктілігі;

2) өтімділік;

3) негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік тоқсан күннен аса мерзімі өткен берешегі бар қарыздар;

4) активтерді рентабельділігі.

Сонымен бірге Ұлттық Банк стресс-тестілеуді жүргізу бойынша дайындық жұмыстарын жүргізді, оның барысында:

1) стресс-тестілеу нәтижелерінің дәйектілігін арттыру үшін активтердің сапасын тексеру және өткізу әдіснамасын әзірлеу жөнінде халықаралық тұрғыдан танылған консультанттарды тарта отырып, банктер активтерінің жай-күйін жан-жақты бағалау;

2) стрес-тест нәтижелерінің жағымсыз салдарларын барынша азайту үшін дәрменсіз банктерді қалыпқа келтіру және реттеу жүйесі бойынша заңнамаға түзетулер енгізу қажеттілігі анықталды.

Мынадай іс-шараларды өткізген елдердің тәжірибесін назарға ала отырып:

- активтер сапасын бағалау, стресс-тестілеу жүргізу, сондай-ақ заңнамаға тиісті түзетулерді енгізу шамамен 12 айды алады;

- стресс-тестіні жүргізгенге дейін халықаралық тұрғыдан танылған әдіснама бойынша және тәуелсіз сарапшыларды тарта отырып банктерді алдын ала тексеру (инспекциялау) қажет.

Жазылғандарды ескере отырып, бұл іс-шара 2017 жылдың соңына дейін ұзартылды.

*Банк секторының тәуекелдерін барынша азайту және екінші деңгейдегі банктердің орнықтылығын арттыру мақсатында екінші деңгейдегі банктерді тәуекелге бағдарланған қадағалауды және пруденциялық реттеуді жетілдіру.*

ХВҚ-дан алынған техникалық көмек пен ұсынымдардың негізінде ҚРҰБ реттеушінің рөлін күшейтуге және төлем қабілеттілігін бағалау мәселесінде және дәрменсіз банктерді қалыпқа келтіру және капиталдандыру мақсатында оларға қатысты шұғыл әрі батыл шешімдер қабылдау үшін оның өкілеттіктерін кеңейтуге бағытталған заңнамалық түзетулерді дайындау бойынша жұмыс бастады.

ҚРҰБ қадағалау процесін тұжырымдамалық тұрғыдан қайта қарайды және қадағалау тұжырымдамасын әлемдік практикада кеңінен пайдаланылатын тәуекелдерді бағалауға (Risk-Based Supervision) негізделген, қадағалау тәсіліне барынша жақындатуға тырысуда.

Атап айтқанда, мынадай іс-шараларды іске асыру жоспараланады:

- *несие портфелі бойынша провизияларды (резервтерді) тұрақты түрде бағалауды енгізу және меншікті капиталды түзету,* себебі қолданыстағы халықаралық қаржылық есептілік стандарттары екінші деңгейдегі банктердің өзінің ішкі бағаларына және қарыз алушылардың объективті қаржылық жай-күйін, берілген қамтамасыз етудің сапасы мен өтімділігін көбіне назарға алмай, олардың төлем қабілетінің және қаржылық орнықтылығының күтулеріне сәйкес кредиттер бойынша провизияларды (резервтерді) субъективті интерпретациялауға жол береді. Бұл ретте тәуелсіз сыртқы аудит банктердің ішкі бағалауының дұрыс екендігін растайды, ал ол аудиторлық есептердің дәйектілігіне күмән туындатады;

- *байланысты тұлғалармен мәмілелерді бағалау тәсілдерін өзгерту,* себебі банктердің тараптары байланыстылығының қолданыстағы өлшемшарттары құқықтық қатынастардың болуына ғана негізделген, бұл жекелеген банктерге нақты түрде байланысты болып табылатын, бірақ байланыстылық өлшемшартына формалды түрде жататын тұлғалармен мәмілелер жасасу үшін банк заңнамасын айналып өтудің түрлі схемаларын пайдалануына мүмкіндік береді. Нәтижесінде, байланысты (құқықтық тұрғыдан байланысты емес) тараптарды шектен тыс кредиттеген кезде байланысты тұлғалары бар банктің капиталын алудың нақты деңгейі туралы жағдай бұрмаланады;

- қадағалап ден қою шараларының қолданыстағы жүйесінің бұзушылықтар көлеміне, күрделілігіне және салдарларына сәйкес келмегендіктен, *қадағалап ден қою жүйесін жетілдіру.*

Пруденциялық нормативтер (өзге белгіленген нормалар мен лимиттер) бұзылған жағдайда не есептілік уақтылы ұсынылмаған жағдайда іс-шаралар жоспарлары жасалады. Қадағалап ден қою шаралары, негізінен, тиімділігі жоғары болмайтын іс-шаралар жоспарларын ұсыну жөніндегі талаппен аяқталады.

Қазақстанның банк секторын реттеуді халықаралық стандарттарға жақындату мақсатында Қазақстан банк секторының Базель III стандарттарына өтуін жүзеге асыру жөніндегі жұмыс жалғасуда:

- 2016 жылдан бастап өтімділікті өтеу коэффициенті (Liquidity Coverage Ratio, LCR) енгізілді;

- 2017 жылғы 1 қаңтардан бастап меншікті капитал жеткіліктілігіне қойылатын талаптар Банктік қадағалау жөніндегі Базель комитеті ұсынған ең төменгі мәндерге сәйкес келетін болады;

- 2018 жылдан бастап таза тұрақты қорландыру коэффициенті (Net Stable Funding Ratio, NSFR) енгізілетін болады.

***Долларлану деңгейінің жоғары болуы.***

***Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайда болуы мүмкін салдарлар:***

*Қаржы нарығындағы тұрақсыздық.*

*Теңгемен қорландыру құнының артуы нәтижесінде кредиттеудің баяулауы. Банктердің валюталық тәуекелге ұшырауының өсуі.*

***Ықтимал тәуекелді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*Теңгедегі құралдардың тартымдылығын арттыру: корпоративтік бағалы қағаздар нарығын дамыту, институционалдық инвесторлардың мүмкіндіктерін кеңейту, теңгедегі қаржы құралдарымен биржалық сауданы ынталандыру бойынша шаралар қабылдау.*

Тиімді кірістілік қисығын құру жағдайлар жасау мақсатында екінші деңгейдегі банктер болып табылмайтын брокерлер және (немесе) дилерлердің Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі мемлекеттік қазынашылық міндеттемелерді бастапқы орындау кезінде сауда-саттыққа қатысуына қатысты шектеулерді алып тастау арқылы мемлекеттік бағалы қағаздардың (мемлекеттік қазынашылық міндеттемелердің) бастапқы нарығындағы мәмілелерге қатысты талаптар ырықтандырылды;

қаржы құралдарының ішкі нарығын халық үшін дамыту үшін қаулымен ҚРҰБ-ның жеке тұлғаларға арналған қысқамерзімді ноттарды бастапқы орналастыруы үшін құқықтық негіз құрылды;

қарсы агентке қойылатын рейтингтік талапты алып тастау арқылы инвестициялық қор активтерінің есебінен мәміле жасасу үшін халықаралық (шетелдік) нарықтарда қарсы агенттерді таңдауда басқарушы компанияның мүмкіндіктері кеңейтілді.

*Экономиканы долларландыруды төмендету және ұлттық валютаға деген сенімді нығайту мақсатында теңгемен және шетел валютасымен депозиттер бойынша Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры ұсынған мөлшерлемелердің дифференциалын кеңейту жөніндегі мәселені қарау.*

2016 жылғы ақпанда жеке тұлғалардың депозиттері бойынша Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры ұсынған сыйақы мөлшерлемелерінің дифференциалы кеңейтілді: ұлттық валютадағы салымдар бойынша ең жоғарғы мөлшерлеме 14%-ға дейін ұлғайтылды, ал шетел валютасындағы салымдар бойынша 2%-ға дейін төмендетілді. Нәтижесінде ЕДБ-де депозиттердің долларлану деңгейі 2016 жылғы қаңтардағы 69,9%-дан 2016 жылдың қорытындысы бойынша 54,6%-ға дейін қысқарды.

***Теңгемен өтімділік тапшылығы.***

***Ықтимал тәуекелді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*ҚРҰБ ақша-кредит саясаты операцияларының тиімділігін арттыру.*

*Банктерге теңгемен өтімділік берген кезде кепілмен қамтамасыз ету тізбесін кеңейту.*

2016 жылы депозиттерді конвертациялау процесіне және мемлекеттік және квазимемлекеттік секторлар шығыстарының айтарлықтай болуына байланысты банк жүйесінде теңге өтімділігінің айтарлықтай артық болуы байқалды.

Теңгемен өтімділік тапшылығының тәуекелі туындаған жоқ, соның нәтижесінде тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қажет болмады.

***Банктердің қаржылық орнықтылығының нашарлауы.***

***Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайда болуы мүмкін салдарлар***

*Жүйелік дағдарыстың дамуы, халықтың банктерге сенімінің нашарлауы.*

*Қазақстанның қаржы жүйесінің тұрақсыздануы.*

*Кредиттеу көлемінің төмендеуі және, соның салдарынан, іскерлік белсенділіктің төмендеуі.*

***Ықтимал тәуекелді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*Банктерді пруденциялық реттеуді жетілдіру.*

2016 жылы Банктік қадағалау жөніндегі Базель комитеті (Базель III) ұсыныстарына сәйкес қазақстандық реттеу практикасына өтімділікті өтеу (Liquidity Coverage Ratio) және таза тұрақты қорландыру (Net Stable Funding Ratio) коэффициенттері енгізілді, олар қолайсыз сценарийлер жағдайында және қысқамерзімді қорландыруға тәуелділік шектеулі болған кезде өтімділік көздері әлеуетті тұрғыдан болмаған кезде банктің орнықтылығын қамтамасыз етуде бірін-бірі толықтыратын рөл атқарады.

Жеке тұлғалардың депозиттерін шоғырландыруды шектеу мақсатында меншікті капиталдан жеке тұлғалар депозиттерінің сомасы мен баланс бойынша меншікті капиталдың 5,5 еселенген мөлшері арасындағы оң айырманы шегеру жөніндегі талап енгізілді.

Тұтынушылық қамтамасыз етілмеген қарыздар бойынша тәуекелдің жоғары деңгейлері енгізілді. 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап қарыз алушының нақты кірістерін тексеру және кредит тарихы тұтынушылық қамтамасыз етілмеген қарызды берудің міндетті шарты болып табылады. Егер қарыз бойынша қарыз алушының ай сайынғы шығыстарының оның жиынтық кірістері 35%-нан асып кетсе не қарыздарды өтеу бойынша мерзімі өткен төлемдері болса, мұндай қарыздар бойынша қосымша күрделі резервтер қалыптастырылатын болады.

*Банктердің заңнама талаптарын қамтамасыз ету мақсатында қадағалау рәсімдерін іске асыру.*

ҚРҰБ екінші деңгейдегі банктерге қатысты тұрақты негізде қаржы жүйесінің қаржылық орнықтылығын қамтамасыз етуге және банктердің жұмысын сапалы жақсартуға бағытталған қадағалап ден қою шараларын қолданады.

2016 жылы ҚРҰБ банк секторындағы тәуекелдерді анықтауға қадағалап ден қою жұмысын жалғастырды. Атап айтқанда, банктерді 18 инспекторлық тексеру жүзеге асырылды, оның ішінде 10 – тәуекелдерді бағалау негізінде жоспарлы тексеру және 8 жоспардан тыс тексеру – Мемлекет басшысының тапсырмасы бойынша Сыбайлас жемқорлыққа қарсы қызметпен[[3]](#footnote-3) бірлесіп. Жоспардан тыс тексеру 8 банкте[[4]](#footnote-4) Қазақстан Республикасының заңнамасын операциялық қызметте бұзу мәніне, оның ішінде заңды және жеке тұлғаларды кредиттеу бөлігінде жүргізілді.

Жүргізілген тексеру барысында әлсіз ішкі саясат және кредиттеу кезінде тәуекелдерді бағалау және басқару жөніндегі рәсімдер сияқты тәуекелдер анықталды. Мұндай қызмет бірқатар банктерде сапалы кепілдермен қамтамасыз етілмеген несие портфелі бойынша кредиттік тәуекелдердің агрессивті өсуіне әкелді, атап айтқанда, кепілдер негізінен нақты активтермен емес, болашақта түсетін ақшамен және мүлікпен ұсынылған.

Екі банкке («Қазинвестбанк» АҚ, «Delta Bank» АҚ) қатысты тексеру нәтижелері бойынша жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдауға, жеке тұлғалардың банк шоттарын ашуға арналған лицензияның қолданылуын үш ай мерзімге тоқтата тұру жөнінде шаралар қабылданды. Сонымен бірге, «Қазинвестбанк» АҚ капиталының қабылданған тәуекелдерге және өтімділіктің төмен көрсеткіштеріне барабарлығы болмауы жағдайларында оның акционерлерінің тарапынан қаржылық қолдаудың болмауына байланысты Ұлттық Банк «Қазинвестбанк» АҚ-ты банк операцияларын және өзге операцияларды және бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүргізуге лицензиясынан айыру туралы шешім қабылдады.

Қалған 6 банкке ҚРҰБ тәуекелі жоғары операцияларды (бланктік қарыздарды, «қатаң емес» кепілдер беру) шектеу және банктердің тәуекел менеджментін және ішкі аудитін нығайту бөлігінде кредиттік саясатын жетілдіру бойынша жазбаша ұйғарымдар жіберді.

*Жұмыс істемейтін қарыздарды төмендетуді ынталандыру жөніндегі шараларды іске асыру.*

2016 жылы екінші деңгейдегі банктердің несие портфелінде жұмыс істемейтін қарыздардың[[5]](#footnote-5) (NPL) үлесін төмендету бойынша жұмыс жалғастырылды.

Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес NPL деңгейі таргеттелетін мәнінен (10%) асатын 7 банк негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша түпкілікті орындау мерзімі 2018 жылғы 1 қаңтар болатын, күнтізбелік 90 күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың үлесін төмендету жөніндегі іс-шаралар жоспарларын ұсынды.

Банктер жүргізген іс-шаралар нәтижесінде 2017 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша банк жүйесінің жұмыс істемейтін қарыздары 1042 млрд. теңге немесе 6,72 % (кредиттік портфель 15511 млрд. теңге) болды.

NPL деңгейін қолдау бойынша ахуал Ұлттық Банктің тұрақты бақылауында.

Іс-шаралар жоспарын бұзған жағдайда банкке меншікті капитал жеткіліктілігі мәндеріне 2 пайыздық тармақтан тұратын қадағалау үстемеақысы түріндегі қадағалап ден қою шаралары, сондай-ақ іс-шаралар жоспарының орындалуына жауапты басқарманың бірінші басшысы орынбасарын және қадағалау үстемеақысына қосымша ретінде банктің іс-шаралар жоспарын кейінгі уақтылы орындамаған кезде басқарманың бірінші басшысын қызметтік міндеттерін орындаудан шеттету түріндегі санкциялар қолданылатын болады.

***Валюталық тәуекел. Шетел валютасындағы активтердің жоғары шоғырлануының жұмыс істемейтін кредиттердің деңгейіне әсері.***

***Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайда ықтимал салдар:***

*Қарыз алушылардың борыштық жүктемесіне мультипликативтік әсер ететін шетел валюталары бағамының жоғары құбылмалылығына байланысты жұмыс істемейтін кредиттер деңгейінің өсуі*

***Ықтимал тәуекелді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*Шетел валютасындағы қарыздар беруді ынталандырмау мақсатында тиісті валюталық түсімі жоқ қарыз алушыларға шетел валютасындағы қарыздар бойынша меншікті капиталға жоғары талаптарды белгілеу.*

2016 жылғы 1 қаңтардан бастап заңды және жеке тұлғаларға тиісті валюталық түсімі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтелмеген, шетел валютасындағы қарыздарды (оның ішінде тұтынушылық кредиттерді) 1 жылдан астам мерзімге беруді ынталандырмау шарасы қабылданды. Мұндай қарыздар тәуекелдің барынша жоғары тобына жатқызылған, бұл, өз кезегінде, банк капиталы тарапынан тәуекелдерді талап етеді. Көрсетілген қарыздар 200%-ға тең кредиттік тәуекел дәрежесі бойынша сараланады.

2016 жылдан бастап шетел валютасында кірісі жоқ жеке тұлғаларға өтініш жасау күннің алдындағы қатарынан алты ай ішінде банктерге осы валютада ипотекалық қарыздар беруге тыйым салу белгіленді.

***Отандық эмитенттердің халықаралық сауда алаңдарына, оның ішінде ЕАЭО-ға қатысушы елдердің алаңдарына кетуі***

***Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайда ықтимал салдар:***

*Қор нарығының өтімділігін төмендету*

***Ықтимал тәуекелді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*Капитал нарығында қаржыландыруды тартуды арттыру жолымен нарыққа шығу үшін кедергілерді төмендету.*

Тұтастай алғанда, Қазақстанның бағалы қағаздар нарығы көрсеткіштерінің жақсаруын атап өткен жөн. Мәселен, 2017 жылғы 1 қаңтарда отандық қор нарығын капиталдандыру 22 532,2 млрд. теңге, өткен жылдың осындай күніне көрсеткіш 21 525,3 млрд. теңге болды, яғни соңғы жылы осы көрсеткіштің 4,7%-ға өсуі байқалып отыр.

2015 жылдың қорытындысы бойынша қор биржасының ресми тізіміндегі эмитенттердің саны 137 болды, бұл ретте 2017 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қор биржасының ресми тізіміндегі эмитенттердің саны 157 болды, яғни бұл көрсеткіштің 2016 жылы 14,6%-ға өскені байқалады.

2015 жылы уәкілетті орган Қазақстан Республикасы резиденттерінің шет мемлекеттің аумағында эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыруға және шығаруға 12 рұқсат берді, ал тұтастай алғанда 2016жылы 4 рұқсат берілді, яғни өткен жылы осы түрдегі берілген лицензиялар санының 67 %-ға төмендеуі байқалады.

Өз кезегінде, 2016 жылы ҚРҰБ қор нарығындағы қызметті жандандыруға және нарыққа жаңа эмитенттер, оның ішінде өңірлік эмитенттер тартуға оңтайлы жағдайлар жасауға бағытталған бірқатар нормативтік құқықтық актілер қабылдады.

Эмитенттер үшін қор нарығына шығу рәсімдері жеңілдетілді, атап айтқанда бағалы қағаздар шығарылымын тіркеуге және инвесторлар алдындағы ақпаратты ашуға қатысты талаптар оңтайландырылды, эмитенттердің уәкілетті органға ұсынылуға жататын және бағалы қағаздарды шығару проспектілерінде ашылатын ақпараттың көлемі қысқартылды, бағалы қағаздарды шығару проспектілеріне өзгерістердің енгізілуіне байланысты рұқсат беру рәсімдерінің саны қысқарды, инвесторлардың эмитенттердің қызметі туралы ақпаратына қолжетімділігі жеңілдетіліп, жүйеге келтірілді.

Сонымен бірге, 2016 жылғы қазанда Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылық және қаржы нарығын дамыту жөніндегі кеңестің отырысында эмитенттерді бағалы қағаздар нарығындағы қаржыландыруға тартуға ынталандыруға бағытталған бірқатар ұсыныстар қаралып, қабылданды.

***Бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында бағалы қағаздарды орналастыру арқылы эмитенттердің қаражатты тартуға жеткіліксіз қызығушылығы***

***Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайда ықтимал салдар:***

*Қор нарығының өтімділігін төмендету*

***Ықтимал тәуекелді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*Капитал нарығында қаржыландыруды тартуды арттыру жолымен нарыққа шығу үшін кедергілерді төмендету.*

Тұтастай алғанда, Қазақстанның бағалы қағаздар нарығы көрсеткіштерінің жақсаруын атап өткен жөн. 2017 жылғы 1 қаңтарда отандық қор нарығын капиталдандыру 22 532,2 млрд. теңге, өткен жылдың осындай күніне көрсеткіш 21 525,3 млрд. теңге болды, яғни соңғы жылы осы көрсеткіштің 4,7%-ға өсуі байқалып отыр.

2016 жылдың басында айналыстағы облигациялар шығарылымының саны 393 болды, бұл ретте 2017 жылдың басында айналыстағы облигациялар шығарылымының саны бұл кезеңде 30 шығарылым өтелгенін, 12 шығарылымның күші жойылғанын және облигациялардың 42 жаңа шығарылымы тіркелгенін ескере отырып, 393 болды.

Сонымен бірге 2015 жылдың қорытындысы бойынша қор биржасының ресми тізіміндегі эмитенттердің саны 137 болды, бұл ретте 2017 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қор биржасының ресми тізіміндегі эмитенттердің саны 157 болды, яғни бұл көрсеткіштің 2016 жылы 14,6%-ға өскені байқалады.

Өз кезегінде, 2016 жылы ҚРҰБ қор нарығындағы қызметті жандандыруға және нарыққа жаңа эмитенттер, оның ішінде өңірлік эмитенттер тартуға оңтайлы жағдайлар жасауға бағытталған бірқатар нормативтік құқықтық актілер қабылдады.

Эмитенттер үшін қор нарығына шығу рәсімдері жеңілдетілді, атап айтқанда бағалы қағаздар шығарылымын тіркеуге және инвесторлар алдындағы ақпаратты ашуға қатысты талаптар оңтайландырылды, эмитенттердің уәкілетті органға ұсынылуға жататын және бағалы қағаздарды шығару проспектілерінде ашылатын ақпараттың көлемі қысқартылды, бағалы қағаздарды шығару проспектілеріне өзгерістердің енгізілуіне байланысты рұқсат беру рәсімдерінің саны қысқарды, инвесторлардың эмитенттердің қызметі туралы ақпаратына қолжетімділігі жеңілдетіліп, жүйеге келтірілді.

Сонымен бірге, 2016 жылғы қазанда Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылық және қаржы нарығын дамыту жөніндегі кеңестің отырысында эмитенттерді бағалы қағаздар нарығындағы қаржыландыруға тартуға ынталандыруға бағытталған бірқатар ұсыныстар қаралып, қабылданды.

***Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларын тым қатал реттеу***

***Тәуекелдерді басқару шаралары қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар****:*

*Қор нарығының өтімділігін төмендету*

***Ықтимал тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*Бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушыларын реттеуді ырықтандыру.*

Жалпы алғанда соңғы жылы отандық қор нарығының негізгі көрсеткіштерінің жақсарғаны байқалып отыр. Ағымдағы жылғы 1 қаңтарда қор нарығын капиталдандыру өткен жылдың осындай күнімен салыстырғанда 4,7%-ға ұлғайып, 22.532,2 млрд. теңгені құрады. KASE индекс ағымдағы жылғы 1 қаңтарда 1.357,87 тармақты құрай отырып, сондай-ақ өткен жылдың осындай күнгі көрсеткіші 858,79 тармақ болған кезде соңғы жылы 58,1%-ға ұлғайды.

ҚРҰБ 2016 жылы қор нарығындағы қызметті жандандыруға және нарыққа жаңа ойыншыларды тарту үшін қолайлы жағдайлар жасауға бағытталған бірқатар нормативтік құқықтық актілер қабылдады.

Атап айтқанда, бағалы қағаздармен операциялар жасау кезінде брокерлерге қойылатын талаптар ырықтандырылды, олардың халықаралық қор нарығында шығу мүмкіндіктері кеңейтілді. Бұл ретте инвесторлардың құқықтарын қорғауға қатысты талаптар сақталды және инвестордың оның брокерлік қызмет көрсетуге берілген активтерінің жай-күйі туралы ақпарат алу бойынша мүмкіндіктері кеңейтілді.

Қашықтан кіру жүйелерін пайдалана отырып инвесторларды қор нарығына тарту және сауда талаптарын жеңілдету мақсатында клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы негізінде сауда операцияларын жүргізуді және брокердің клиентке электрондық қызметті жеке кабинет арқылы көрсетуін қоса алғанда, брокерлердің клиентке электрондық қызметті көрсету мүмкіндігі енгізілді.

Сонымен бірге, 2016 жылғы қазанда Қазақстан Республикасының Президенті жанындағы Қазақстан Республикасының қаржы нарығын дамыту жөніндегі кеңестің қарауына Ұлттық Банктің бағалы қағаздар нарығын дамытудың орнықтылығы мен тиімділігін арттыру жөніндегі жаңа ұсыныстары енгізілді.

ҚРҰБ-тың негізгі күш-жігері қор нарығының инфрақұрылымын оңтайландыруға, брокерлік ұйымның функционалын кеңейтуге, сондай-ақ инвестициялаудың ұжымдық нысандарын құру және жұмыс істеу процесін ырықтандыруға шоғырландырылады.

***Инвесторлық базаның шектеулілігі және халықты қор нарығына тарту дәрежесінің төмен болуы***

***Тәуекелдерді басқару шаралары қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар****:*

*Қор нарығының өтімділігін төмендету*

***Ықтимал тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*Жергілікті инвесторлық базаны халықтың жинақ ақшасын қор нарығындағы инвестициялық процеске тарту дәрежесін арттыру есебінен кеңейту.*

Қашықтан кіру жүйелерін пайдалана отырып инвесторларды қор нарығына тарту және сауда талаптарын жеңілдету мақсатында клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы негізінде сауда операцияларын жүргізуді және брокердің клиентке электрондық қызметті жеке кабинет арқылы көрсетуін қоса алғанда, брокерлердің клиентке электрондық қызметті көрсету мүмкіндігі енгізілді.

Бағалы қағаздармен операциялар жасау кезінде брокерлерге қойылатын талаптар ырықтандырылды, олардың халықаралық қор нарығында шығу мүмкіндіктері кеңейтілді. Бұл ретте инвесторлардың құқықтарын қорғауға қатысты талаптар сақталды және инвестордың оның брокерлік қызмет көрсетуге берілген активтерінің жай-күйі туралы ақпарат алу бойынша мүмкіндіктері кеңейтілді.

Осымен қатар, Қазақстан Республикасы Президентінің 2015 жылғы 19 мамырдағы № 24 Жарлығымен Қазақстан Республикасының Үкіметіне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен бірлесіп Қазақстан Республикасының ұйымдасқан нарығындағы инвесторлардың ауқымды аясы (отандық және халықаралық) үшін орналастырылған акцияларға кемінде 25% мөлшерде ІРО жүргізу үшін «Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» акционерлік қоғамының инвестициялық тұрғыдан барынша тартымды 5 компаниясын айқындау тапсырылды.

Сонымен бірге, 2016 жылғы қазанда Қазақстан Республикасының Президенті жанындағы Қазақстан Республикасының қаржы нарығын дамыту жөніндегі кеңестің қарауына Ұлттық Банктің бағалы қағаздар нарығын дамытудың орнықтылығы мен тиімділігін арттыру жөніндегі жаңа ұсыныстары енгізілді.

ҚРҰБ-тың осы бағыттағы негізгі күш-жігері инвестициялық базаны кеңейту, ең алдымен бөлшек инвесторлар есебінен кеңейту есебінен қор нарығын капиталдандыруды және өтімділігін арттыруға, сондай-ақ инвестициялар үшін қолайлы және қауіпсіз орта жасауға шоғырландырылады.

***Банктік және сақтандыру (қаржы) холдингтерінің инвестициялық саясатын шектеу***.

***Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайда болуы мүмкін салдарлар****:*

*Банктік және сақтандыру (қаржы) холдингтерінің іскерлік белсенділіктерінің азаюы.*

***Ықтимал тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар:***

*Жекешелендіру шеңберінде сатып алуға рұқсат етілген қаржы құралдарының, сондай-ақ жауапкершілігі шектеулі серіктестіктердің үлестерінің тізбесін кеңейту.*

Сақтандыру ұйымдарының және холдингтерінің сатып алуына рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесі кеңейтілді. Атап айтқанда, сақтандыру холдингтеріне Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі шығарған мемлекеттік бағалы қағаздарды сатып алуға қосымша рұқсат беріледі;

Ұлттық пошта операторына: Қазақстан Республикасының Standard & Poor’s агенттігінің халықаралық шкаласы бойынша «В»-дан төмен емес ұзақмерзімді кредиттік рейтингі немесе басқа рейтинг агенттіктерінің бірінің осындай рейтингі бар ұйымдарының акцияларын және Қазақстан Республикасы ұйымдарының акцияларына депозитарлық қолхаттарын; ашық инвестициялық пай қорларының пайларын және исламдық қаржы құралдарын сатып алуға қосымша рұқсат беріледі;

ЕДБ және банк холдингтері үшін, сондай-ақ сақтандыру ұйымдары мен сақтандыру холдингтері үшін қаржы құралдарының бірыңғай кеңейтілген тізбесін енгізу жоспарланып отыр.

***Отандық қор нарығының төмен өтімділігін сақтау***

***Тәуекелдерді басқару шаралары қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар****:*

*Қор нарығының өтімділігін төмендету*

***Ықтимал тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*Нарыққа жергілікті инвесторларды жандандыру және сауда-саттық көлемін арттыру мақсатында олар үшін қызықты жаңа құралдарды шығаруға арналған жағдайларды қамтамасыз ету.*

Жалпы алғанда соңғы жылы отандық қор нарығының негізгі көрсеткіштерінің жақсарғаны байқалып отыр. Ағымдағы жылғы 1 қаңтарда қор нарығын капиталдандыру өткен жылдың осындай күнімен салыстырғанда 4,7%-ға ұлғайып, 22.532,2 млрд. теңгені құрады. KASE индекс ағымдағы жылғы 1 қаңтарда 1.357,87 тармақты құрай отырып, сондай-ақ өткен жылдың осындай күнгі көрсеткіші 858,79 тармақ болған кезде соңғы жылы 58,1%-ға ұлғайды.

Биржалық сауда-саттықтың өткен жылғы жалпы көлемі өткен жылмен % (2015 жылы – 91.971,8 млрд. теңге) салыстырғанда 2,8%-ға ұлғая отырып, 94.552,3 млрд. теңгеге жетті. Өсуге негізінен «репо» нарығында қол жеткізілді, ол бұрынғыша ұйымдасқан қаржы нарығының ең ірі секторларының бірі болып қалады (барлық биржалық сауда-саттықты көлемінің 60,4%-ы).

Өз кезегінде, ҚРҰБ 2016 жылы қор нарығындағы қызметті жандандыруға және нарыққа жаңа ойыншыларды тарту үшін қолайлы жағдайлар жасауға бағытталған бірқатар нормативтік құқықтық актілер қабылдады.

Атап айтқанда, бағалы қағаздармен операциялар жасау кезінде брокерлерге қойылатын талаптар ырықтандырылды, олардың халықаралық қор нарығында шығу мүмкіндіктері кеңейтілді. Бұл ретте инвесторлардың құқықтарын қорғауға қатысты талаптар сақталды және инвестордың оның брокерлік қызмет көрсетуге берілген активтерінің жай-күйі туралы ақпарат алу бойынша мүмкіндіктері кеңейтілді.

Қашықтан кіру жүйелерін пайдалана отырып инвесторларды қор нарығына тарту және сауда талаптарын жеңілдету мақсатында клиенттің электрондық цифрлық қолтаңбасы негізінде сауда операцияларын жүргізуді және брокердің клиентке электрондық қызметті жеке кабинет арқылы көрсетуін қоса алғанда, брокерлердің клиентке электрондық қызметті көрсету мүмкіндігі енгізілді.

Оң серпінге қарамастан қор нарығының негізгі даму мәселелері бұрынғыша, нарықта инвесторлар үшін мүдделі эмитенттің болу және инвестициялар үшін қауіпсіз ортаға кепілдік беретін жүйені құру мәселесі болады. Осыған байланысты ағымдағы жылғы қазанда Қазақстан Республикасының Президенті жанындағы Қазақстан Республикасының қаржы нарығын дамыту жөніндегі кеңестің қарауына ҚРҰБ-тың бағалы қағаздар нарығын дамытудың орнықтылығы мен тиімділігін арттыру жөніндегі жаңа ұсыныстары енгізілді.

Негізгі күш қор нарығының инфрақұрылымын оңтайландыруға, компанияларды эмитенттерді қолдау бағдарламаларын енгізу арқылы бағалы қағаздар нарығындағы қаржыландыруға тартуға ынталандыруға, биржадан тыс бағалы қағаздар нарығының айқындылығын арттыруға, брокерлік ұйымдардың функционалын кеңейтуге, инвестициялаудың ұжымдық нысандарын құру және жұмыс істеу процестерін ырықтандыруға.

***Қазақстан Республикасының қаржы секторын дамытудың 2030 жылға дейінгі тұжырымдамасында белгіленген, бағалы қағаздар нарығын дамытуды ынталандыру бойынша жоспарланған мақсаттар мен міндеттердің толық орындалмауы***

***Тәуекелдерді басқару шаралары қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар****:*

*Бағалы қағаздар нарығын дамытуды ынталандыру бойынша мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізбеу*

***Ықтимал тәуекелдерді басқару жөніндегі іс-шаралар:***

*Орындалуы Ұлттық Банкке ғана емес сонымен қатар басқа мемлекеттік органдарға қатысты болатын мәселелер мен іс-шараларды неғұрлым мұқият пысықтау.*

Қазақстан Республикасының қаржы секторын дамытудың 2030 жылға дейінгі тұжырымдамасында бірнеше кезең болжанған, осыған байланысты жоспарланған іс-шаралар 2030 жылға дейін жүзеге асырылады.

Бүгінгі күні Қазақстан Республикасының қаржы секторын дамыту тұжырымдамасында көзделген бағалы қағаздар нарығының тиімділігін арттыру бөлігіндегі іс-шаралардың көпшілігі ҚРҰБ күш-жігерімен іске асыруға болатын бөлігінде орындалды.

Сонымен бірге:

- Қазақстан инвесторларына брокерлік қызметке арналған лицензиялары жоқ барлық субъектілер үшін FOREX нарығына жіберу үшін реттелмейтін субъектілердің қызметтерін пайдалануға тыйым салу, сондай-ақ осы талаптардың орындалуына мониторинг пен қадағалауды күшейту;

- сауда-саттыққа қатысушыларға бағалы қағаздардың ұйымдасқан нарығында жасалған мәмілелер бойынша есеп айырысулардың аяқталуына кепілдік беру және олардың қайтымсыздығы және мәмілелер бойынша есеп айырысулардың жүзеге асырылмауы үшін жауапкершілік белгілеу;

- бағалы қағаздардың биржадан тыс нарығының ықпалдастырылған ақпараттық жүйесін және бағалы қағаздардың биржадан тыс нарығының баға белгілейтін ұйымын құру;

- инвестициялық банкинг құру және басқа мәселелер бойынша іс-шаралар іске асыру процесінде тұр.

Жоғарыда көрсетілген барлық іс-шара бойынша Қазақстан Республикасының заңнамалық актілеріне тиісті түзетулер дайындалды, олар қазіргі уақытта мүдделі тараптармен келісу рәсімінен өткізілуде.

Сондай-ақ, қазіргі кезде ҚРҰБ-тың қор нарығын дамыту шеңберіндегі күш-жігері оның инфрақұрылымын оңтайландыруға, бағалы қағаздардың биржадан тыс нарығының айқындылығын арттыруға, брокерлік ұйымдардың функционалын кеңейтуге, сондай-ақ инвестициялаудың ұжымдық нысандарын құру және жұмыс істеу процесін ырықтандыруға шоғырландырылған. Бірмезгілде компанияларды эмитенттерді қолдау бағдарламаларын енгізу арқылы бағалы қағаздар нарығындағы қаржыландыруға тартуға ынталандыру үшін жағдайлар жасалады.

Осымен қатар, қор нарығын дамыту жөніндегі тиімді шара зейнетақы активтерін жеке басқарушы компанияларға беру болады, бұл инвесторлардың толыққанды «зәкір» кластарын құруға мүмкіндік береді.

***Капиталды жұмылдыруға ықпал ететін шаралар бөлігінде мемлекеттік органдар іс-қимылдарының үйлесімсіздігі***

***Тәуекелдерді басқару бойынша шаралар қабылданбаған жағдайда ықтимал салдары:***

*Салықтық және кедендік әкімшілік ету, сондай-ақ қаржы ұйымдарын пруденциялық реттеу бөлігінде келісілмеген шаралар қабылдау нәтижесінде елден капиталдың бақылаусыз әкетілу тәуекелінің ұлғаюы*

***Ықтимал тәуекелді басқару бойынша іс-шаралар:***

*Нормативтік базаны әзірлеу кезінде ведомствоаралық үйлестіруді күшейту, капиталды жұмылдыруға ықпал ететін шаралар бойынша келісілген шешімдер қабылдау*

Нормативтік базаны әзірлеу кезінде ведомствоаралық үйлестіруді күшейту, капиталды жұмылдыруға ықпал ететін шаралар бойынша келісілген шешімдер қабылдау.

Арнайы шаралар қажет болған жоқ.

Сонымен қатар, мынадай іс-шаралар жүргізілді:

- 6 жыл бұрын үзілген, банктер, мемлекеттік кіріс органдары және ҚРҰБ арасындағы есептік нөмірі бар келісімшарттар бойынша тауарлар қозғалысы бойынша ақпарат алмасу жаңартылды;

- ЕАЭҚ аумағында валютаны репатриациялауға бақылауды жетілдіру мақсатында МКК, ҚРҰБ және банктар арасында ЕАЭҚ ішінде тауарлар қозғалысы туралы ақпаратты электрондық түрде алмасу тетігі енгізілді;

- Ұлттық Банкті және Қаржы министрлігі Мемлекеттік кіріс комитетінде құрылған ведомстволық жұмыс тобы шеңберінде экспорттық-импорттық валюталық бақылау шеңберінде ақпарат алмасу мәселелері бойынша жұмыстар жүргізілді;

- Салық және кеден заңнамасына өзгерістер мен толықтырулар енгізу мәселесі жөніндегі жұмыс тобының қызметіне белсенді түрде қатысты.

***Мұнайдың әлемдік нарықтағы баға ахуалының тұрақсыздығы, ұлттық валютаның құнсыздануы валюталық қарыз алушылар жағдайының одан әрі шиеленісуіне, олардың қызмет көрсету және қарыздарды өтеу мүмкіндіктерінің төмендеуіне әкеп соғуы мүмкін.***

***Ықтимал тәуекелді басқару бойынша іс-шаралар:***

*ҚРҰБ Басқармасының 2015 жылғы 24 сәуірдегі №69 қаулысымен бекітілген Ипотекалық тұрғын үй қарыздарын/ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландыру бағдарламасын* *(бұдан әрі – Бағдарлама) іске асыру бойынша жұмыс жүргізу. Ипотекалық қарыз алушылардың, сондай-ақ тұтынушылық қарыз алған қарыз алушылардың проблемаларын шешу бойынша іс-шаралар кешенін жүзеге асыру.*

2016 жылы әлеуметтік Бағдарламаны іске асыру жалғастырылды, оның басым бағыттарының бірі шетел валютасындағы қарыздарды теңгеге аудару және оларды жылдық 3%-ға қайта қаржыландыру болып табылады. Бағдарлама 01.01.2015ж. жағдай бойынша 90 күннен аса төлемді кешіктіруге жол берген проблемалық қарыз алушылар үшін 2015 жылғы 18 тамыздағы жағдай бойынша негізгі борышты доллардың теңгеге бағамы бойынша айырбастауды көздейді. 01.02.2017ж. деректер бойынша 99,1 млрд. теңге сомаға 17 971 қарыз қайта қаржыландырылды.

Қайта қаржыландыру бағдарламасының өлшемшарттарына сәйкес келмейтін қарыз алушыларды қолдау үшін және халықтың арасында әлеуметтік тұрақсыздықты болдырмау мақсатында, ҚРҰБ жергілікті атқарушы органдардың қолдауымен проблемалық ипотекалық қарыз алушылардың банктермен және қоғамдық бірлестіктермен өз міндеттемелерін орындауына байланысты Мәселелерді шешу жөніндегі өзара түсіністік және ынтымақтастық туралы Меморандумды жасады.

Бұдан басқа, 2016 жылы қарыз алушылармен олардың проблемалық мәселелерін шешу бойынша жеке жұмыстың үлкен көлемі тікелей жүргізілді. Атап айтқанда, ҚРҰБ басшылығы мен жауапты бөлімшесі 788 азаматты жеке қабылдады. ҚРҰБ-нің қоғамдық қабылдауына өтініш берген 1 600-ден астам азаматқа консультациялар берілді және құқықтық көмек көрсетілді.

Тұрақты негізде шиеленіскен ахуалдарды болдырмау және қоғамдағы әлеуметтік шиеленіске жол бермеу мақсатында жеке тәртіппен 2016 жылы қарыздар бойынша берешекті өтеу мәселелерін шешу үшін қарыз алушылар мен қоғамдық бірлестіктердің банктердің өкілдерімен 1 500-ден аса кездесу өткізілді, олардың қорытындылары бойынша қарыз алушыларға проблемаларды шешудің ықтимал талаптары ұсынылды.

Қазіргі уақытта ҚРҰБ, қоғамдық бірлестіктердің активистері және халық арасында қаржылық қызметтерді тұтынушылардың мәселелерін жедел шешуге, халықты ағымдағы ахуал және әлеуметтік мәндегі өзекті мәселелер туралы хабардар етуге мүмкіндік беретін ашық және диалог белгіленген.

***Халықтың қаржы жүйесіне сенімінің төмендеуі.***

***Ықтимал тәуекелді басқару бойынша іс-шаралар:***

*Халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру бойынша іс-шаралар өткізу.*

Жедел ден қою шаралары қажет болған жоқ.

Өз кезегінде, жоспарлы тәртіппен ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 30 қыркүйектегі №244 қаулысымен «Халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру жөніндегі 2016-2018 жылдарға арналған бағдарлама» (бұдан әрі – Бағдарлама) бекітілген.

Бағдарлама Қаржы секторын дамыту тұжырымдамасына сәйкес әзірленді, оған сәйкес қаржы секторын дамытудағы басымдықтардың бірі тұрғындар мен экономиканың субъектілерін қаржы қызметтерімен қамтуды кеңейту және қаржы қызметтерін тұтынушылардың қаржылық сауаттылығын арттыру болып табылады.

Бұдан басқа, Қазақстан Республикасы Үкіметінің және Ұлттық Банктің экономикалық және әлеуметтік тұрақтылықты қамтамасыз ету бойынша 2016-2018 жылдарға арналған дағдарысқа қарсы іс-қимыл жоспарының 7-тармағында ЕДБ-мен бірлесіп халықтың қаржылық сауаттылығын арттыру бойынша ауқымды бағдарлама жүргізу көзделген.

Бағдарламаны тиісінше іске асыру мақсатында ЕДБ-мен және басқа да қаржы ұйымдарымен бірлесіп көрсетілген Бағдарлама шеңберінде іске асыру және өзара іс-әрекет мәселелері жөнінде жұмыс тобы құрылды.

Бұл ретте, 2016 жылы Бағдарламаны іске асыру басталды, оның шеңберінде:

- республикалық телеарна эфиріне білім беру телебағдарламасы шықты, онда спикерлер ретінде ҚРҰБ бөлімшелерінің басшылары белсенді түрде сөз сөйледі;

- университеттердің, институттардың соңғы курстарының студенттері, сондай-ақ Қазақстанның ірі қалаларындағы өңір азаматтары үшін ашық білім беру дәрістері жүргізілді;

- халықтың қаржылық біліміне арналған бірыңғай Интернет-портал әзірленді. Қазіргі уақытта Интернет-портал контентпен толықтырылды;

- қаржылық қызметтер бойынша ақпараттық буклеттер әзірленіп, құрылды;

- ақпарат ҚРҰБ ресми ресурсындағы «Қаржылық қызметтердің тұтынушылардың құқықтарын қорғау» бөліміне тұрақты негізде орналастырылады.

***Операциялық тәуекелдер (жабдықтың істен шығуы, қызметкердің қателіктері, нақты және ақпараттық қауіпсіздіктің бұзылуы).***

***Тәуекелдерді басқару бойынша іс-шараларды қабылдамаған жағдайда ықтимал салдарлар:***

*Операторы ҚРҰБ болып табылатын ұлттық төлем жүйелерінің жұмыс істеу қабілетінің бұзылуы.*

***Ықтимал тәуекелді басқару бойынша іс-шаралар:***

*Төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру жөніндегі жоспарлы (тестілеу) іс-шараларын жүргізуді; жабдықтың жұмыс қабілеттілігінің тұрақты мониторингін; қызметкерлердің қажетті біліктілік деңгейін арттыруды, оны оқытуды; рұқсатсыз қолжеткізуден қорғауды; бірқатар белгіленген іс-шаралар арқылы ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуді; бірқатар шаралар арқылы нақты қолжетімділікті басқаруды және өзге де шараларды көздейтін шаралар кешенін қолдану (оның ішінде тәуекелдерді басқару жөніндегі ішкі құжаттар қолданылады).*

1. Төлем жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету және резервтік орталықты тұрақты дайындықта қолдау мақсатында ҚБЕО 2016 жылы төлем жүйелерінің жұмысын резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне жоспарлы аударуды екі рет жүзеге асырды.

2. Коммуникациялық жабдықта іркілістерді болдырмау мақсатында күрделі қосылғыштарға ревизия жүргізілді, қажетті патч-панельдер және желілік қосылғыштар ауыстырылды, күрделі қосылғыштарды қосымша таңбалау жүзеге асырылды, Cisco жаңа желілік коммутаторлар пайдалануға енгізілді.

Бұдан басқа, олардың мәртебесін нақты уақыт режимінде көрсете отырып, күрделі қосылғыштар мониторингінің арнайы схемасы құрылды, сондай-ақ жауапты тұлғалардың электрондық почта бойынша проблемалары немесе іркілістері туындаған кезде автоматты түрде хабарлау іске қосылады.

**2-бөлім. Мақсатқа және нысаналы индикаторларға қол жеткізу**

**1-стратегиялық бағыт.**

**Бағаның тұрақтылығын қамтамасыз ету**

***1.1-мақсат. Инфляцияны нысаналы дәлізде ұстап тұру***

***Нысаналы индикатор: Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Инфляцияның орташа жылдық қарқыны, %» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингінде 115-орын)*

2016 жылы инфляция (желтоқсан өткен жылғы желтоқсанға) 2015 жылдың қорытындылары бойынша 13,6% екі мәннен бір мәнді санға дейін төмендеп 8,5% болды, бұл тұтастай алғанда, ҚРҰБ бағалауларына сәйкес келеді. Нысаналы бағдардың аздап артуы 2016 жылғы 4-тоқсанда жекелеген тауарларға бағаның өзгерістеріне байланысты болды, олар қысқа уақыттағы сипатта болды. Жыл бойы инфляциялық процестердің баяулауы және елде айырбастау бағамының бағаның деңгейіне ауысу әсерінің біртіндеп нивелирленуі, сондай-ақ жылдың басында инфляциялық күтулердің төмендеуі байқалды.

***Нысаналы индикаторға қол жеткізуге арналған іс-шаралар:***

*Базалық мөлшерлемені белгілеу*

2016 жылғы 2 ақпаннан бастап ҚРҰБ базалық мөлшерлемені белгілеу және банк жүйесінің өтімділігін реттеу үшін тұрақты қолжетімділіктің күн сайынғы операцияларын жүргізу, сол сияқты таргеттелетін мөлшерлемеге ықпал ету практикасын қайта жаңғыртты. Бастапқыда жоғары деңгейде белгіленген базалық мөлшерлеме (17%), сондай-ақ жыл бойы ақша нарығында өтімділікті сіңіріп алу бойынша операциялар валюталық және ақша нарықтарының тұрақтануына ықпал етті.

Теңгеге деген сенімнің бірте-бірте қалпына келуі, долларлану деңгейінің төмендеуі, сондай-ақ валюта нарығында ахуалдың тұрақтануы инфляциялық күтулердің бұдан әрі төмендеуіне және жыл бойы инфляциялық процестердің тұрақтануына әкелді. Бұл Ұлттық Банкке базалық мөлшерлемені 2016 жылы төрт рет төмендетуге (2016 жылғы 15 қарашадан бастап 12%-ға дейін) мүмкіндік берді.

*Ең төменгі резервтік талаптарды қолдану*

Банктерге жүктемені төмендету және өтімділікті босату мақсатында Ұлттық Банк 2016 жылғы қаңтарда ең төменгі резервтік талаптарды орындау кезінде теңгемен банктердің қолма-қол кассасын пайдалану бойынша шектеулерді алып тастады.

2015 жылғы наурыздан бастап екінші деңгейдегі банктер үшін ең төменгі резервтік талаптардың мынадай нормативтері қолданылады:

1) банктердің ұлттық және шетел валютадағы ұзақмерзімді ішкі міндеттемелері үшін 0,0%;

2) банктердің ұлттық және шетел валютадағы ұзақмерзімді сыртқы міндеттемелері үшін 2,0%;

3) банктердің ұлттық және шетел валютадағы қысқамерзімді ішкі міндеттемелері үшін 2,0%;

4) банктердің ұлттық валютадағы қысқамерзімді сыртқы міндеттемелері 4,0% және шетел валютадағы үшін 6,0%.

***1.2-мақсат. Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің сақталуын қамтамасыз ету***

***Нысаналы индикатор: Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің көлемі*** *(тауарлар мен қызмет көрсетулер импортының үш айлық көлемін жабу («1» жабады, «0» жаппайды)*

2016 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша халықаралық резервтер (Ұлттық қор активтерін есептемегенде) 31,2 млрд. доллар (2015 жылдың соңында 27,9 млрд. доллар) болып бағаланды, ол қазақстандық тауарлар мен қызмет көрсетулер импортының 9,7 айын қаржыландыруды қамтамасыз етеді.

***Нысаналы индикаторға қол жеткізуге арналған іс-шаралар:***

*Өтімділік портфелі көлемінің сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету бойынша төлемдер көлеміне қатысты алдағы 6 ай бойынша есебі*

Өтімділік портфелі көлемінің сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету бойынша төлемдер көлеміне қатысты 2016 жылғы 31 желтоқсандағы алдағы 6 айдағы көлемі алдын ала деректер бойынша нысаналы көрсеткіш кем дегенде 1 болған кезде 24,66 құрады.

*Өтімділік портфелі көлемін тиісті деңгейде қолдау үшін активтермен операциялар жүргізу*

Өтімділік портфелі ақша-кредит саясатын іске асыру мақсатында операцияларды жүргізу, өтімділіктің жоғары деңгейін қолдау, валютаға деген қысқамерзімді сұранысты қанағаттандыру және сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету үшін бағытталған. Есепті кезең ішінде Ұлттық Банк өтімділік портфелі қаражатының жеткіліктілігін қамтамасыз ету үшін, оның ішінде өтімділік портфелінің көлемін тиісті деңгейде ұстап тұру үшін операция жүргізді.

*Халықаралық резервтердің деңгейін сыртқы борыштың қысқамерзімді (1 жылға дейін) көлеміне қатысты қолдау үшін активтермен операциялар жүргізу*

2016 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша ҚРҰБ резервтік активтерінің өтеуге дейін қалған мерзім бойынша қысқамерзімді сыртқы борышқа қатысты қатынасы 128,8%-ды құрады. Бұл көрсеткіш өтімділік тәуекеліне ұшыраудың негізгі индикаторы болып табылады, яғни қысқамерзімді болашақта борыштық жүктеменің орнықтылығына жай стресс-тест болады. Көрсеткіштің 100%-дан асуы, дағдарыс жағдайы болған кезде елдің өзінің борыштық міндеттемелеріне бір жыл бойына қызмет көрсете алу қабілеттілігін білдіреді. Бұл көрсеткіш тоқсан сайын есептеледі және есепті кезеңнен кейін 110 күні жарияланады.

*Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының активтерін сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру*

Есепті кезеңде ҚҚҰБ Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының активтерін сенімгерлік басқаруды жүзеге асырды. Ұлттық қордың активтері дамыған нарықтардың борыштық бағалы қағаздарына, дамыған нарықтардың үлестік бағалы қағаздарына, өтімділігі жоғары қаржы құралдарына инвестицияланды.

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Ұлттық қордың активтері алдын ала деректер бойынша 61,2 млрд. АҚШ долларын құрады. Алдын ала деректер бойынша Ұлттық қор активтерінің жалпы кірістілігі 0,84%-ды құрады.

**2-стратегиялық бағыт**.

**Қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз ету**

***2.1-мақсаты.******Қаржылық тұрақтылықты және банк секторының бәсекеге қабілеттілігін арттыру***

***1-нысаналы индикатор:******Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Банктердің сенімділігі» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі 107 орын)*

Дүниежүзілік Экономикалық Форумның (ДЭФ ЖБИ) 2016-2017 жылдар бойынша жарияланған ақпаратына сәйкес Қазақстан «Банктердің сенімділігі» көрсеткіші бойынша рейтингте 2015-2016 жылдармен салыстырғанда 2 позицияға көтерілді және 105 орын (жоспар – 107) алды. Осылайша, нысаналы индикаторға қол жеткізілді *(ҚР берілген компания басшыларына жүргізілген пікіртерім қорытындылары бойынша орташа балл 4,2 құрады, ол 2015 жылда осындай болған).*

***Нысаналы индикаторға қол жеткізуге арналған іс-шаралар:***

*Кредит нарығының өлшемдеріне зерделеуді жүргізу*

2016 жылдың қорытындылары бойынша банктің өкілдерінен кейіннен сұхбат ала отырып, сауалнама нысанында банктердің «Кредиттік нарық өлшемдерінің жай-күйі және болжамы» бойынша 4 тоқсандық зерттеу жүргізілді. 2016 жылғы ақпанда, мамырда, тамызда және қарашада ҚРҰБ интернет-ресурсына 4 жарияланым орналастырылды.

2016 жылы банктердің кредиттік саясатын қатаңдату байқалды. Банктер өз жауаптарында қарыз алушылардың төмен төлеу қабілеттілігіне, жоғары кредит тәуекеліне және тартылатын қаражаттың жоғары құнына сілтеме жасаған.

Кредиттеудің қатаң талаптары (баға, сол сияқты бағаға қатысты емес) аясында халықтың банктік кредиттерге деген сұранысы 2016 жылы баяулауын жалғастырды, ал қаржылық емес секторда сұраныстың шамалы өсуі сақталды, ол негізінен мемлекеттік кредиттеу бағдарламалары есебінен қолдау тапты.

Ипотекалық кредиттеу сегменті төмен белсенділікпен сипатталады және банктердің пікірі бойынша, оның қысқамерзімді кезеңде бұдан әрі даму болашағы өсу факторының болмауына және ұзақ теңгемен қорландыру тапшылығына байланысты шектеулі.

***Қосымша:***

«Сенімділікті қабылдау» индикаторы ақпаратқа деген қолжетімділігі және оны талдау үшін ресурстарға деген мүмкіндігі шектеулі банк жүйесі клиенттеріне (кәсіпорын басшылары) жүргізілген пікіртерімге негізделгендігін қосымша атап өту қажет. Оған қоса, ол іргелі факторлардан басқа, сыртқы ақпараттық шудың, қоғамдық көңіл-күйдің ықпалын көрсетеді және айтарлықтай инерциялығы басым. Бұл «сенімділікті қабылдау» индикаторының кемшілігін көрсетеді. Ол халықаралық инвесторлар үшін пайдалы болуы мүмкін, бірақ оның қаржы саясатын және нарықтың даму болашағын пысықтау үшін пайдалылығы өте шектеулі. Оған қоса, көп жылдық лагтарға, сондай-ақ туындаған проблемалар диагностикасының болмауына байланысты осы индикаторды пайдалану қаржылық саясатты және қаржы нарығының даму стратегиясын пысықтау мақсаты үшін қажет емес.

Халықаралық қаржы мониторларының және ХВҚ және Халықаралық төлемдер банкі реттеушілерінің пікірі неғұрлым кәсіби болып табылады. Бірақ бұл бағалаулар да сондай-ақ қаржы жүйесінің жай-күйіне диагностика жүргізу және мемлекеттік өктемдіктер тетіктерін пысықтау үшін ақпараттық жағынан жеткіліксіз. Осы мақсат үшін біз қаржы жүйесінің және қаржы институттарының даму деңгейінің неғұрлым көп жақты индикаторларын құруды қажет деп санаймыз.

***2-нысаналы индикатор:******Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің*** ***«Жинақтың ішкі нормасы, ІЖӨ %» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингісінде 31-орын)*

ҚРҰБ баға тұрақтылығын қамтамасыз ету бойынша, оның ішінде жинақ ақшаны қорғау және теңгемен құралдардың тартымдылығын сақтау мақсатында шаралар жүргізді. 2016 жылы инфляция (желтоқсан өткен жылдың желтоқсанына қатынасы бойынша) 2015 жылдың қорытындысы бойынша 13,6% екі санды мәнінен бір санды мәніне дейін төмендеп 8,5% құрады, бұл жалпы алғанда ҚРҰБ-тың бағалауына сәйкес келеді. Нысаналы бағдардың шамалы асып кетуі 2016 жылғы 4-тоқсанда уақытша орын алған жекелеген тауарлар бағаларының өзгеруіне байланысты болды. Жыл ішінде инфляциялық процестердің баяулауы және айырбастау бағамының елдегі бағалар деңгейіне ауысудың әсерін біртіндеп жою, сондай-ақ жыл басынан инфляциялық күтулердің төмендеуі байқалды.

***Нысаналы индикаторға қол жеткізуге арналған іс-шаралар:***

*Базалық мөлшерлемені белгілеу*

20106 жылғы 2 ақпаннан бастап ҚРҰБ базалық мөлшерлемені белгілеу және банк жүйесінің өтімділігін реттеу үшін күн сайынғы қол жеткізу операцияларын жүргізу, сондай-ақ таргеттелетін мөлшерлемеге ықпал ету тәжірибесін қайта бастады. Бастапқы кезде жоғары деңгейде белгіленген базалық мөлшерлеме (17%), сондай-ақ жыл ішіндегі ақша нарығында өтімділікті сіңіру жөніндегі операциялар валюталық және ақша нарықтарын тұрақтандыруға ықпал етті. Теңгеге деген сенімнің біртіндеп қалпына келуі, долларлану деңгейінің төмендеуі, сондай-ақ валюта нарығындағы жағдайдың тұрақтануы инфляциялық күтулердің одан әрі төмендеуіне және жыл ішіндегі инфляциялық процестердің тұрақтануына апарды. Бұл Ұлттық Банкке 2016 жылы ішінде базалық мөлшерлемені төрт рет төмендетуге (2016 жылғы 15 қарашадан бастап 12%-ға дейін) мүмкіндік берді.

*Теңгемен құралдардың тартымдылығын арттыру*

Депозиттердің долларлану деңгейін төмендетуге валюта нарығындағы тұрақтандыру және Ұлттық Банктің теңгемен құралдардың тартымдылығын арттыру жөніндегі шаралары ықпал етті. Ұлттық валютамен депозиттер бойынша мөлшерлемелер 2016 жылғы ақпаннан бастап 10%-дан 14%-ға дейін көтерілді, және шетел валютасымен депозиттер бойынша 3%-дан 2%-ға дейін төмендетілді.

Сонымен бірге 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап банктерге заң деңгейінде өтініш жасалған күннің алдындағы қатарынан алты ай ішінде осы валютада табысы жоқ жеке тұлғаларға шетел валютасында ипотекалық қарыздар беру тыйым салынды. Оның үстіне, пруденциялық реттеу шеңберінде 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап тиісті валюталық кірісі жоқ және (немесе) валюталық тәуекелдері қарыз алушы тарапынан тиісті хеджирлеу құралдарымен өтелмеген заңды және жеке тұлғаларға шетел валютасымен қарыздарды (оның ішінде тұтынушылық кредиттерді) 1 жылдан асатын мерзімге беруді ынталандырмау бойынша шара қабылданды. Мұндай қарыздар неғұрлым жоғары тәуекел тобына жатқызылды, бұл өз кезегінде тәуекелдерді банктің капиталымен тиісті өтеуді талап етеді.

Ұлттық валютаның құн өлшемі ретіндегі рөлін арттыру мақсатында Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының аумағында өткізілетін тауарлардың, жұмыстардың және қызметтердің бағаларын ұлттық валютада ғана белгілеу жөніндегі талапты заңнамалық деңгейде енгізу мәселесін пысықтады.

***3-нысаналы индикатор:******Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің*** ***«Қаржылық қызметтердің қолжетімділігі» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингісінде 68-орын)*

Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік туралы есепке сәйкес «Қаржылық қызметтердің қолжетімділігі» көрсеткіші бойынша Қазақстанның позициясы 2015 жылмен салыстырғанда 17-тармаққа төмендеп 80-орын алды. Осы индикаторды ДЭФ *Ж*БИ пікіртерім жүргізу арқылы республиканың жалпы орны ретінде бағалағанын назарға ала отырып, қабылданатын шаралардың әсерін бағалау мүмкін емес.

***Нысаналы индикаторға қол жеткізуге арналған іс-шаралар:***

2016 жылғы 30 қыркүйекте ҚРҰБ Басқармасы «Халықтың қаржылық сауатын арттырудың 2016-2018 жылдарға арналған бағдарламасын бекіту туралы» № 244 қаулысын (бұдан әрі – Бағдарлама) қабылдады. Осы Бағдарлама тұтынушыларды қорғаудың тиімді нысандарының бірі болып табылады. Осы Бағдарламаны іске асыруға оқыту, медиялық, арнайы іс-шаралар (семинарларды, дөңгелек үстелдерді ұйымдастыру, брошюраларды шығару және т.б.), мамандандырылған оқыту интернет-ресурсын, телевизиялық бағдарламаларды іске қосу және т.б. кіреді.

 Атап айтқанда, 2016 жылы Қаржылық сауаттылық бағдарламасы шеңберінде:

***-*** республика деңгейінде хабарлар беретін телеарнаның эфирінде білім беру теле бағдарламасы іске қосылды, онда спикерлер ретінде Ұлттық Банк бөлімшелерінің басшылары сөз сөйледі;

***-*** университеттердің, институттардың бітіретін курстарының студенттері, сондай-ақ Қазақстанның ірі қалаларында өңірлердің азаматтары үшін ашық білім беру лекциялары өткізілді;

***-*** Халыққа қаржылық білім беруге арналған бірыңғай Интернет-портал әзірленіп іске қосылды. Қазіргі кезде осы интернет-ресурста халықтың қаржылық сауаттылығының деңгейін анықтайтын пікіртерім іске қосылды, сондай-ақ оны өзекті ақпаратпен толтыру бойынша жұмыс жүргізілуде;

***-*** қаржылық қызметтер бойынша ақпараттық буклеттер әзірленіп шығарылды;

***-*** 2016 жылы «Тұтынушыларға арналған қаржылық қызметтер туралы ең өзекті тақырыптарға ақпараттық материалдарды жариялау» іс-шарасының шеңберінде Ұлттық Банктің интернет-ресурсында қаржылық қызметтер бойынша ең өзекті тақырыптарға 250-ден астам материал орналастырылды;

***-*** Ұлттық Банктің интернет-ресурсында тұрақты негізде кредиттер мен депозиттер бойынша мөлшерлемелер мен тарифтер туралы ақпарат орналастырылады;

***-*** сонымен бірге, қаржылық қызметтер бойынша консультациялар беру және құқықтық көмек көрсету жөніндегі жұмыс Ұлттық Банк қызметінің жеке бағыты болып табылады. 2016 жыл бойы ҚРҰБ қаржылық қызметтерді тұтынушыларға консультациялық көмек көрсету шеңберінде қолданыстағы қаржы өнімдері туралы түсіндірме ақпарат берілді. Осы жұмыс шеңберінде 1900 азамат қабылданып (оның ішінде ҚРҰБ-тың Қоғамдық қабылдау арқылы), оларға консультациялар берілді.

Сондай-ақ қаржылық сауаттылықты арттыру бойынша іс-шараларды іске асырудың нәтижелері ұзақмерзімді сипатта болатынын ескеру қажет. Осыған байланысты жоғарыда аталған іс-шаралардың нәтижесін бағалау Бағдарламаны іске асырудың аяқталу нәтижесі бойынша мүмкін болады.

***4-нысаналы индикатор:******Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің*** ***«Қаржылық қызметтердің құны» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингісінде 60-орын)*

Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік туралы есепке сәйкес «Қаржылық қызметтердің қолжетімділігі» көрсеткіші бойынша Қазақстанның позициясы 2015 жылмен салыстырғанда 23-тармаққа төмендеп 76-орын алды. ДЭФ *ЖБИ* осы индикаторды пікіртерім арқылы республиканың жалпы орны ретінде бағалағаның ескергенде, қабылданатын шарлардың ықпалын бағалау мүмкін емес.

2016 жылы ішінде базалық мөлшерлемені белгілеу және тұрақты қол жеткізу операцияларын қайта бастау арқылы ҚРҰБ пайыздық мөлшерлемені бақылауды күшейтіп, 2015 жылдың соңында ақша нарығында қалыптасқан теңгерімсіздікті жоя алды. Ақша нарығының орташа алынған мөлшерлемелері олардың базалық мөлшерлеменің пайыздық дәлізі ішінде қалыптасуын қамтамасыз етіп, 2016 жылғы қаңтардағы 42,9%-дан 20106 жылғы желтоқсанда 11,4%-ға дейін төмендеді.

Сонымен бірге, теңгемен және шетел валютасындағы депозиттер бойынша ҚДКҚ ұсынатын дифференциалын кеңейту бойынша шаралар қабылданды (шетел валютасымен депозиттер 69,9%-дан 54,6%-ға дейін төмендетілді, заңды тұлғалардың ұлттық валютамен депозиттері бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемелері 29,3%-дан 10,4%-ға дейін төмендетілді).

Осындай іс-шаралар 2016 жылдың 2 жартысынан бастап банктерге экономиканы кредиттеу процесін қайта бастауға мүмкіндік берді. Жаңа кредиттеудің негізгі өсімі шағын бизнес субъектілеріне беру көлемдерінің өсуі есебінен (беру көлемдерінің өсуі өткен жылдың мәнінен 55% жоғары) қамтамасыз етілді. Атап айтқанда, өсу сауда және өңдеу өнеркәсібі секторында байқалды. Оның үстіне, 2016 жылы ішінде ұлттық валютамен кредиттік ресурстар бойынша орташа алынған мөлшерлеменің 23,7%-дан 15,5%-ға дейін біртіндеп төмендеуі байқалды.

***Нысаналы индикаторға қол жеткізуге арналған іс-шаралар:***

«Қаржылық қызметтердің құны» көрсеткіші шеңберінде құқықтық проблемаларды шешу үшін бірқатар нормативтік құқықтық актілер қабылданды:

- банктер және микроқаржы ұйымдары қарыз және микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде ескеретін комиссиялар мен өзге де төлемдердің тізбесін белгілеу (ҚРҰБ Басқармасының 30.05.16ж. №134 қаулысы) Осы іс-шара жеке тұлғаларға банктік қарыздарды (микрокредиттерді) берген және қызмет көрсеткен кезде банктің және микроқаржы ұйымының қызметтері құнының айқындылығын қамтамасыз етеді, өйткені кредиттің нақты құнын көрсететін жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебіне тізбеде көрсетілген комиссиялар/төлемдер енгізілетін болады;

*-* Банктер, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар және микроқаржы ұйымдары жеке тұлғаларға беретін қарыздар мен микрокредиттер бойынша жүйелі төлемдерді есептеудің және өтеу кестесінің болуын, сондай-ақ осындай қарыздар (микрокредит) бойынша сыйақыны есептеуге арналған уақыт базаларының болуын көздейтін Әдістемені әзірлеу (ҚРҰБ Басқармасының 28.01.16ж. № 8 қаулысы)

Осы уақытқа дейін сыйақы мөлшерлемесін есептеу формуласын, сондай-ақ оны есептеуге пайдаланылатын уақыт базаларын (бір айдағы және жылдағы күндер саны) әрбір банк дербес айқындады (экономикалық теорияға сүйене отырып).

Жүйелі төлемдер мен уақыт базасын (бір жылда 360 немесе 365 күн) есептеудің бірыңғай әдісі болмауы түрлі банктерде кредиттеудің тең келетін жағдайлары кезінде қарыз алушының банкке сыйақы бойынша төлемінің мөлшері мен жиынтық сомасы әртүрлі болады.

Қарыздар бойынша сыйақыны есептеуге бірыңғай тәсілді белгілеу мақсатында аталған әдіс әзірленді.

Бұдан басқа, Ұлттық Банк құнын 3%-ға дейін азайту арқылы ипотекалық қарыздарды қайта қаржыландырудың тиімді жүйесі іске асырылуда, бұл «Қаржы қызметтерінің құны» көрсеткішіне де оң әсерін тигізуі тиіс (ҚРҰБ 24.04.15ж. БҚ)

Сонымен қоса, 2016 жылғы 30 қарашада «Банкке клиенттерді тарту, банк талаптарына сәйкес келуге тексеру, клиент құжаттарын банкке беру бойынша қызмет көрсету қағидаларын бекіту туралы» Ұлттық Банк Басқармасының 2016 жылғы 30 қарашадағы №288 қаулысы қабылданды.

«Қазпочта» АҚ ұсынған қызметтерін тобын кеңейту жеке клиенттерге банк қызметін ұсынуда және кәсіптік секторға қаржы қызметтерін ұсынуда бәсекелестікті құрайды (ағымдағы шот бойынша қызмет, салымдар бойынша пайыздарды төлеу, инвестициялық және зейнетақы консультацияларын ұсыну). Бөлімдерінің түрлі желісі болуы «Қазпочта» АҚ-қа шалғай өңірлерде арзан қаржы қызметтерін ұсыну саласында белгілі ойыншы болуға мүмкіндік берді.

***5-нысаналы индикатор:******«Қаржы қаражатын жеңіл алу» бәсекелестіктің ғаламдық индексінің көрсеткіші*** *(ГИК ВЭФ рейтингінде 47 орын)*

Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік туралы есепке сәйкес «Қаржы қаражатын жеңіл алу» көрсеткіші бойынша Қазақстан 2016 жылғы позициясын 45-тармаққа нашарлатып, 89 орында болды.

Республикада «Қаржы қаражатын жеңіл алу» көрсеткішін жақсарту үшін орын алып отырған кедергілерге мыналар:

- қарыз қаражатының қымбаттылығы жатады. Сыртқы нарыққа қолжетімділік шектелуіне қарай, клиенттердің депозиттері банк жүйесін қорландырудың негізгі базасы болып табылады. Депозиттер қорландырудың тұрақты көзі ретінде қаралмайды, себебі салымшылар мерзімінен бұрын талап етуі мүмкін. Бұл банктердің ресурстық базасын құбылмалы және қымбат етеді, сондай-ақ банктердің экономиканы және халықты, ерекше ұлттық валютамен толыққанды ұзақмерзімді кредиттеу үшін мүмкіндіктерді шектейді;

- өтімді кепілді қамтамасыз ету болмау кезінде қарыз алу мүмкін болмауы. Бұрынғыдай, банк секторы негізгі акцентті бизнес-жоспарсыз, қарыз алушылардың идеяларсыз өтімді кепілге қояды;

- кредитті алу үшін құжаттардың талап етілетін үлкен пакеті;

- банктердің шешімді қабылдау жылдамдығы;

- мерзімді ұзартудағы, банк қарызын қайта құрылымдаудағы және қайта қаржыландырудағы қиындық;

- қаржылық сауаттылықтың жеткіліксіз деңгейі, ол заңнаманы білмеумен және қаржылық қызметті тұтынушылар ретінде өз құқықтарын білмеумен сипатталады;

- республикада шағын және орта бизнесті қолдау жөнінде жүргізіліп жатқан мемлекеттік бағдарламаларды білмеу жатады.

***Нысаналы индикаторға жетуге арналған іс-шара:***

ҚРҰБ бұл индикаторды жақсарту үшін қарыз алушының кепілді ресімдеу рәсімін қысқарту арқылы кредитті алу бойынша мүмкіндігін кеңейтуге бағытталған Қазақстан Республикасының заңнамасын жетілдіру бойынша жұмыс жүргізді (Кодекстің 307-бабы[[6]](#footnote-6)), үшінші тұлғалардың бағалы қағаздар нарығында коммерциялық құпияны құрайтын кепілді бағалы қағаздар туралы мәліметтерді алу мүмкіндігін заңнамалық бекітті (БҚН туралы заңның 43-бабы 2-тармағы), мемлекеттің қатысуы бар кредиттік бюро және жеке бюро коммуналдық кәсіпорындардан базалық кредиттік ақпаратты алуы тиіс (КБ туралы заң[[7]](#footnote-7)).

Бұдан басқа, қазіргі кезде заңнамаға кезекті өзгерістер (5-ші) пакетінің шегінде мына реформалар көзделген:

бір уақытта банк шотын ашумен және қызметкерді еңбек (қызметтік) міндеттерін атқарға кезде оны жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандырудың шартын жасасумен заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеудің бизнес-процесін автоматтандыру;

жылжымайтын мүлік кепілі шартында бағаны міндетті көрсетуді, сондай-ақ айналыстағы тауарлар құнын азайтуға тыйым салатын жалпы талапты алып тастау;

жылжымалы мүлік кепілі бойынша ақпаратқа колжетімділіктің бірыңғай терезесі жұмыс істеп тұруы және «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы бағалы қағаздар кепілін тіркеу мүмкіндігін ұсыну;

қоғам жария ететін мәмілелердің өлшемшарттарын ашу;

қоғамның директорлар кеңесінің комитетін құру тәртібі мен талаптарын оңтайландыру;

жауапкершілігі шектеулі серіктестікті корпоративтік басқару бойынша талаптарды акционерлік қоғамдағыдай және инвесторлардың оның ішінде миноритарлық инвесторлардың дивидендтерді алу тетігін жетілдіру.

Осы нормаларды іске асыру, сондай-ақ нақты реформалар жалпы алғанда кәсіпкерлерге жүктемені төмендетуге мүмкіндік береді және елдің бизнес-ахуалына жағымды ісер етеді.

***6-нысаналы индикатор:******«ЕДБ-ның несие портфелінде жұмыс істемейтін қарыздардың үлесі», %*** *(10%-дан астам емес)*

2016 жылдың қорытындылары бойынша ЕДБ-ның несие портфеліндегі жұмыс істемейтін қарыздардың үлесі жыл басынан 8%-ға төмендеп, 6,7% болды.

Ұлттық Банктің жұмыс істемейтін қарыздардың деңгейін 10%-дан төмен ұстап тұру жөніндегі талаптарының шегінде жұмыс істемейтін қарыздардың деңгейін төмендетуге негізінен банктердің жұмыс істемейтін қарыздардың деңгейін төмендету (есептен шығару/ кешіру және т.б.) жөніндегі дербес жұмысы есебінен қол жеткізілді. Банк осы шекті мәннен асқан кезде Жұмыс істемейтін қарыздардың деңгейін төмендету жөніндегі іс-шаралар жоспарын дайындайды және оны реттеушімен жеке тәртіпте жетілдіреді. Бұдан басқа, банктердің несие портфелінде жұмыс істемейтін қарыздардың деңгейін төмендетуде, атап айтқанда олардың үлесін азайтуда экономиканы кредиттеуді қолдау жөніндегі мемлекеттік бағдарлама шегінде банктерге бөлінген қаражат белгілі үлесін қосты.

***Нысаналы индикаторға жетуге арналған іс-шара:***

*Банктер қызметіне қадағалау процесі шегінде жұмыс істемейтін қарыздарды төмендету бойынша мониторинг жүргізу.*

Екінші деңгейдегі банктердің несие портфелінде жұмыс істемейтін қарыздардың деңгейін[[8]](#footnote-8) (NPL) қолдаумен байланысты жағдай Ұлттық Банктің тұрақты бақылауында және мониторингінде тұр.

Ұлттық Банктің ресми сайтында орналастырылған «Қазақстан Республикасының банк секторының ағымдағы жай-күйі» ақпараттық материалында басқалармен қоса аталған мониторингтің нәтижелері де бар.

NPL деңгейі таргеттелетін мәннен (10%) асатын екінші деңгейдегі 7 (жеті) банк орындалатын соңғы мерзімі 01.01.2018ж. белгіленген негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік 90 күннен асатын мерзімі өткен берешегі бар қарыздардың үлесін төмендету бойынша іс-шаралар жоспарын Ұлттық Банкке ұсынды.

***7-нысаналы индикатор:******«Қазақстанның депозиттер кепілдік беру қоры» АҚ-тың жарғылық капиталын ұлғайту» көрсеткіші, %*** *(10%)*

ҚРҰБ-тың 2014-2018 жылдарға арналған Стратегиялық Жоспарына сәйкес «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-тың (бұдан әрі – Қор) жарғылық капиталын 2016 жылы 10%-ға ұлғайту жоспарланды.

***Нысаналы индикаторға жетуге арналған іс-шара:***

Тармақ «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамының жарғылық капиталын ұлғайтуға келісу туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2016 жылғы 17 наурыздағы №84 қаулысына сәйкес орындалды.

Қордың жарғылық капиталы он тоғыз миллиард төрт жүз сексен жеті миллион теңге сомасына толықтырылды (Қордың жарғылық капиталынан 10%).

Қордың жарғылық капиталы қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету және депозиторлардың мүдделерін қорғау мақсаттарында жүзеге асырылады.

***2.2-мақсат.******Қаржылық тұрақтылықты арттыру және сақтандыру нарығын одан әрі дамыту үшін қажетті жағдайларды жасау*** *(1-ден 2,35 дейінгі коэффициент).*

2017 жылғы 1 қаңтарда бұл индикатордың мәні – 1,86 (қалыпты, тәуекелдің орташа деңгейімен) болды.

Меншікті капиталдың жеткіліктілігі нормативінің (төлем қабілеттілігі маржасының) жиынтық мәні 2017 жылғы 1 қаңтарда - 5,0-ды (яғни, сақтандыру ұйымдарын капиталдандыру деңгейі жоспарланған көрсеткіштен асады) құрады.

Сақтандыру сыйлықақыларының сомасы – 356,9 млрд. теңге.

2017 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша сақтандыру сыйлықақыларының көлемі 2016 жылғы 1 қаңтардағы ұқсас көрсеткішпен салыстырғанда 23,8%-ға өсті, олардың ішінде сақтандырудың тікелей шарттары бойынша қабылданған сақтандыру сыйлықақыларының көлемі - 323 176 млн. теңге болды (сақтандыру сыйлықақыларынан 90,5%).

Сақтандыру сыйлықақыларының негізгі үлесі ерікті мүліктік сақтандыруға келеді (179 814 млн. теңге немесе сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінен 50,4%).

Міндетті сақтандыру бойынша 90 633 млн. теңге немесе сақтандыру сыйлықақыларының жалпы көлемінен 25,4%, ерікті жеке сақтандыру бойынша – 86 456 млн. теңге немесе 24,2%.

***Нысаналы индикаторға жетуге арналған іс-шара:***

*Risk based supervision енгізу арқылы пруденциялық реттеуді жетілдіру және Solvency II төлем жасау жүйесіне өту.*

ҚРҰБ 2016 жылдың ішінде Азия Даму Банкіне «Сақтандыру нарықтарының тиімділігін арттыру және оларды кеңейту» бойынша техникалық көмек көрсетті және сақтандыру ұйымдарының өкілдерімен бір қатар кездесулер мен талқылаулар жүргізді.

Осы техникалық көмектің шегінде мына бағыттар бойынша жұмыс жүргізілді:

1) сақтандыру ұйымдары тәуекелдерінің әр түрлері бойынша күйзеліс өлшемшарттарын бағалау жүргізілді (операциялық, нарықтық тәуекелдер, қарсы агенттер дефолтының тәуекелі, медициналық сақтандырудағы, өмірді сақтандырудағы және жалпы сақтандырудағы тәуекелдер);

2) ҚР сақтандыру ұйымдарында сақтандыру резервтерін есептеу бойынша Solvency II талаптары бағаланды («best estimate» және «risk margin»);

3) түрлі сценарийлерді пайдалана отырып, стрес-тестілеуді өткізу арқылы тәуекелдердің әр түрі бойынша талап етілетін төлем қабілеттілігінің капиталына бағалау жүргізілді.

4) ҚРҰБ қызметкерлері Ernst&Young компаниясының өкілдерімен сақтандыру ұйымдарында тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйелерін жетілдіру мәселелері бойынша кездесулерге қатысты.

***Қосымша:***

Қаржылық тұрақтылық кеңесінің отырысында сақтандыру қызметі мәселелері бойынша мыналарға:

- сақтандырудың міндетті түріне жатқызудың өлшемшарттарын белгілеуге;

- сақтандыру ұйымының қаржылық жағдайы нашарлауына әсер ететін валюталық факторды белгілеуге;

- ҚР екінші деңгейдегі бір банкінде сақтандыру ұйымының активтерін әртараптандыру нормативін қайта қарауға;

- сақтандыру ұйымының жоғары өтімді активтерінің тізбесін кеңейтуге;

- сақтандыру ұйымының ең көп меншікті ұстап қалуын ұлғайтуға қатысты ұсыныстар шығарылды.

2016 жыл ішінде қолданыстағы:

* сақтандыру ұйымдарының қаржы құралдарын саты алуына қойылатын талаптарды;
* сақтандыру резервтерін қалыптастыруға, есептеу әдісіне талаптарды;
* сақтандыру ұйымының пруденциялық нормативтерін;
* сақтандыру ұйымының қаржылық жағдайы нашарлауына әсер ететін факторларды айқындау әдісін қайта қарауды көздейтін қаулылардың жобалары әзірленді.

***2.3-мақсат.******Бағалы қағаздар нарығын одан әрі дамыту үшін қажетті жағдайларды жасау***

***1-нысаналы индикатор:******Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Ішкі қор нарығында қаржыландыру алу» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингінде 91-орын)*

Дүниежүзілік Экономикалық Форумының 2016-2017 жылдарға арналған кезеңге Жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы жыл сайынғы есебіне сәйкес осы көрсеткіш бойынша Қазақстан 99 орында тұр.

Аталған көрсеткіш пікіртерім арқылы бағаланатынын назарға ала отырып, қабылданып жатқан реттеуіш шараларының әсерін бағалау мүмкін емес.

Қазақстанның осы индикаторлар бойынша позициясы нашарлауы экономика өсімі баялауына, нарық конъюнктурасы нашарлауына және өзге сыртқы факторға негізделген.

***Нысаналы индикаторға жетуге арналған іс-шара:***

ҚРҰБ 2016 жылы және қазіргі кезде бизнестің инвестициялық тартымдылығын өсіру және эмитенттерді ынталандыру, сондай-ақ ақпараттық-түсіндіру сипаттағы іс-шараларды жүргізу мақсатында қаржы нарығын, оның ішінде бағалы қағаздар нарығын дамытуға бағытталған жүйелік сипаттағы шаралар кешенін қабылдау бойынша жұмыс жүргізуде.

ҚРҰБ 2016 жыл ішінде қор нарығындағы қызметті жандандыруға және нарыққа жаңа эмитенттерді, оның ішінде өңірлік эмитенттерді тарту үшін қолайлы жағдайларды жасауға бағытталған бірқатар нормативтік құқықтық актілерді қабылдады.

Эмитенттер үшін қаржы нарығына шығу рәсімдері қысқартылды, атап айтқанда бағалы қағаздарды шығаруды тіркеуге және инвесторлар алдында ақпаратты жария етуге қатысты талаптар оңтайландырылды, эмитенттер уәкілетті органға ұсынуы тиісті және бағалы қағаздар проспектісінде жария етілетін ақпараттың көлемі қысқартылды, бағалы қағаздарды шығару проспектісіне өзгерістер енгізумен байланысты рұқсат беру рәсімдерінің саны қысқартылды, эмитенттердің қызметі туралы ақпаратқа инвесторлардың қолжетімділігі жеңілдетілді және жүйеленді.

Сонымен қоса, 2016 жылғы қазанда Қазақстан Республикасы Президентінің жанындағы Қаржылық тұрақтылық және Қазақстан Республикасының қаржы нарығын дамыту кеңесінің отырысында эмитенттерді бағалы қағаздар нарығында қаржыландыруды тартуға ынталандыру үшін бір қатар ұсыныстар қаралды және қабылданды.

***2-нысаналы индикатор:******Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Бағалы қағаздар айналымын реттеу» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі 87-орын)*

Дүниежүзілік экономикалық форумның 2016-2017 жылдар кезеңіне арналған жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы жыл сайынғы есебіне сәйкес осы көрсеткіш бойынша Қазақстан 108-орынды иеленді.

Аталған көрсеткіш пікіртерім арқылы бағаланатынын ескерсек, қабылданатын реттеушілік шаралардың әсерін бағалау мүмкін емес.

***Нысаналы индикаторға қолжеткізуге арналған іс-шаралар:***

«Ішкі қор нарығына қаржыландыруды алу» көрсеткіші шеңберінде өткізілген іс-шаралар Дүниежүзілік Банктің рейтингінде «Бағалы қағаздар нарығын реттеу» көрсеткіші бойынша Қазақстан Республикасының жоғарлауына әсер етуі мүмкін.

ҚРҰБ 2016 жылы қор нарығындағы қызметті жандандыруға және нарыққа жаңа эмитенттерді, оның ішінде өңірлік эмитенттерді тарту үшін қолайлы жағдайлар жасауға бағытталған бірқатар нормативтік құқықтық актілерді қабылдады.

Қор нарығына шығу үшін эмитенттерге арналған рәсімдер жеңілдетілді, атап айтқанда бағалы қағаздардың шығарылымын тіркеуге және инвесторлар алдында ақпаратты ашуға қатысты талаптар оңтайландырылды, эмитенттердің уәкілетті органға ұсынуы және бағалы қағаздар шығарылымының проспектісінде ашылуы тиіс ақпараттың көлемі қысқарды, эмитенттердің қызметі туралы ақпаратқа инвесторлардың кіруі жүйеге келтірілді.

Сонымен қоса, 2016 жылғы қазанда Қазақстан Республикасының Президенті жанындағы Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылық және қаржы нарығын дамыту кеңесінің отырысында бағалы қағаздар нарығына қаржыландыруды тарту үшін эмитенттерді ынталандыруға бағытталған бірқатар ұсыныстар қаралды және қабылданды.

***3-нысаналы индикатор:******Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Құқықтарды қорғау индексі» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі 93-орын)*

Дүниежүзілік экономикалық форумның 2016-2017 жылдар кезеңіне арналған жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы жыл сайынғы есебіне сәйкес Қазақстан «Құқықтарды қорғау индексі» индикаторы бойынша 86-орынды иеленді, ол жоспарланған деңгейден 7 позицияға жоғары.

***Нысаналы индикаторға қолжеткізуге арналған іс-шаралар:***

«Кредиттерді алу» индикаторы бойынша «Doing Business» рейтингінде Қазақстанның позициясын жақсарту шеңберінде аталған бағыт бойынша жұмыс жүргізілді. Түзетулердің 4-ші топтамасы шеңберінде Ұлттық Банк («Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне рұқсат беру құжаттарын қысқарту және рұқсат беру рәсімдерін оңайлату мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2016 жылғы 29 наурыздағы № 479-V Қазақстан Республикасының Заңы) мынадай реформалар жүргізді:

үшінші тұлғалардың бағалы қағаздар нарығында коммерциялық құпияны құрайтын кепілге салынған бағалы қағаздар туралы мәліметтерді алу мүмкіндігі заңнамалық түрде бекітілді;

«жылжитын мүлік» түсінігі нақтыланды, сондай-ақ жылжитын мүлік кепілі туралы деректер бойынша түзетулер енгізілді.

Сонымен қоса, мемлекеттің қатысуы бар кредиттік бюро мен жеке кредиттік бюро жасанды монополиялар субъектілерінен (бұдан әрі – ЖМС) ақпарат алу мүмкіндігіне ие болды.

2016 жылы «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ 19 ЖМС-пен, оның ішінде сегізі тұрғын үй-коммуналдық шаруашылық саласында ірі монополист болып табылатын Алматы қаласы бойынша 12 ЖМС-пен Шарт жасасты.

Кредиттік бюрода ЖМС-тан алған ақпараттың болуы кредиттеу кезінде қарыз алушыларды барабар бағалауға мүмкіндік береді, яғни кредиттік мекеме қарыз алушының жай-күйі, оның үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерін өтеуі бойынша тәртіптілігі туралы барынша толық мәліметтерді ала алады және олардың негізінде кредиттік тәуекелдерді барабар бағалауды қамтамасыз ете алады. Әртүрлі дереккөздерден толық және шынайы деректердің болуы кредиттік ресурстарды тиімді бөлу тиімділігін арттырады.

Сондай-ақ, ҚР Ұлттық экономика министрлігі қалыптастыратын түзетулердің 5-ші топтамасы шеңберінде мынадай түзетулерді:

кепілді ресімдеу рәсімін жеңілдетуді;

жылжымайтын мүлік кепілі бойынша ақпаратқа қолжеткізудің бірыңғай терезесінің жұмыс істеуін және «электрондық үкімет» веб-порталы арқылы бағалы қағаздар кепілін тіркеу мүмкіндігін беруді жүзеге асырды.

***4-нысаналы индикатор:******Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Инвесторларды қорғау, 0-10 индексі» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі 25-орын)*

Дүниежүзілік экономикалық форумның 2016-2017 жылдар кезеңіне арналған жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы жыл сайынғы есебіне сәйкес Қазақстан бұрынғы позициясын сақтап, 25-орынды иеленді.

***Нысаналы индикаторға қолжеткізуге арналған іс-шаралар:***

Аталған бағыт бойынша жұмыс «Doing Business» рейтингінде «Инвесторларды (миноритарлық) қорғау» индикаторы бойынша Қазақстанның позицияларын жақсарту шеңберінде жүргізілді.

***5-нысаналы индикатор:******Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Миноритарлық акционерлердің мүдделерін қорғау» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі 52-орын)*

Дүниежүзілік экономикалық форумның 2016-2017 жылдар кезеңіне арналған жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы жыл сайынғы есебіне сәйкес «Миноритарлық акционерлердің мүдделерін қорғау» көрсеткіші бойынша Қазақстан жоспарланған деңгеймен салыстырғанда 13 позиция жоғалтып, 65-орынды иеленді.

***Нысаналы индикаторға қолжеткізуге арналған іс-шаралар:***

Аталған бағыт бойынша жұмыс «Doing Business» рейтингінде «Инвесторларды (миноритарлық) қорғау» индикаторы бойынша Қазақстанның позицияларын жақсарту шеңберінде жүргізілді.

***6-нысаналы индикатор:******Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Директорлар кеңесі жұмысының тиімділігі» көрсеткіші*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингіндегі 56-орын)*

Осы көрсеткіш «Сіздің еліңізде инвесторлар мен директорлар кеңесінің тарапынан корпоративтік басқаруды қалай сипаттар едіңіз?» деген пікіртерімді жүргізу арқылы бағаланады (1 – атқарушы орган төмен деңгейде акционерлерге және директорлар кеңесіне есеп береді, 7 – атқарушы орган жоғары деңгейде акционерлерге және директорлар кеңесіне есеп береді).

Акционерлік қоғамдардың органдары мен олардың инвесторлары арасында тиімді өзара іс-қимыл корпоративтік басқаруға оң әсерін тигізеді. Өз кезегінде, кәсіпорындарды корпоративтік басқарудың тиімді тәжірибесі оларға қосымша құн қосады, бұл, өз кезегінде, елдегі ұлттық экономиканың дамуына оң әсерін тигізеді.

Жаһандық бәсекеге қабілеттіліктің «Директорлар кеңесі жұмысының тиімділігі» көрсеткіші бойынша 2016 жылы Қазақстан алдыңғы жылмен салыстырғанда 14 позиция жоғалтып, 72-орынды иеленді.

Заңнаманың осы саласында түбегейлі реформалар жүргізілмегенін ескере отырып, құлдырауды аталған көрсеткіш бойынша пікіртерім жүргізілген нысаналы сегментті (аудиторияны) таңдау ерекшелігімен не осы индекс бойынша басқа елдердің позициясының өзгеруімен (жақсаруымен) түсіндіруге болады.

***Нысаналы индикаторға қолжеткізуге арналған іс-шаралар:***

ҚРҰБ ақпараттық-түсіндіру жұмысы шеңберінде «Атамекен» ұлттық кәсіпкерлер палатасының және «Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы» ЗТБ-ның өкілдерімен корпоративтік басқару жүйесін жетілдіру, акционерлердің құқықтары мен мүдделерін қорғау мақсатында қоғамдардағы корпоративтік басқару жүйесінің өзекті және проблемалық мәселелерін, оның ішінде «Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының жекелеген нормаларының құқық қолдану тәжірибесін талқылау бойынша жүйелі түрде тренингтер, семинарлар мен дөңгелек үстелдер өткізеді.

Оған қоса, аталған көрсеткішті жақсарту мақсатында корпоративтік басқару мәселелері жөніндегі заңнаманы жетілдіру, оның ішінде «Doing Business» рейтингі шеңберінде халықаралық сарапшылардың ұсынымдары бойынша жақсарту бойынша тұрақты негізде жұмыс жүргізіледі.

Сонымен қатар, бүгінгі күні Ұлттық кәсіпкерлер палатасының (ҰКП) ҚРҰБ қатысуымен корпоративтік басқарудың проблемалық мәселелерін талқылау жөніндегі дөңгелек үстелдер, пресс-конференциялар, сұхбат алаңдарын өткізуі бойынша іс-шаралар жоспарланып отыр.

***7-нысаналы индикатор:******Дүниежүзілік банктің «Doing Business» рейтингіндегі «Инвесторларды (миноритарлық) қорғау» көрсеткіші*** *(рейтингтегі 25-орын)*

Қазақстан Дүниежүзілік Банктің «Doing Business 2017: Барлығына арналған тең мүмкіндіктер» рейтингінде республикамыз 51-орынды иеленген «Doing Business 2016» рейтингімен салыстырғанда өз рейтингін 16 тармаққа арттырып, 35-ші позицияны иеленді.

«Миноритарлық инвесторларды қорғау» индикаторы бойынша Қазақстан 2016 жылы алдыңғы кезеңмен салыстырғанда 22 позицияға жоғарылап, 190 елдің ішінде 3-ші орын алды.

Бас компанияның қызметіне еншілес ұйымдардың қатысуын шектеу арқылы миноритарлық инвесторларды қорғау шараларын күшейтуге; корпоративтік дауларды шешу рәсімдерін жеңілдетуге бағытталған; кәсіпорындардың активтерін сату мәселесін қатысушылардың жалпы жиналысының айырықша құзыретіне жатқызу үшін қабылданған шараларға; кәсіпорындардың жұмыс істейтін құрылтайшыларының үлесін қатысушылардың біреуі сатқан кезде оны міндетті түрде сатып алу ұсынысына орай жоғары бағаға қол жеткізілді; ірі акционерлер, байланысты адамдармен мәмілелер, басқарма мүшелерінің ашық дереккөздеріндегі бұрынғы жұмыс орны және басқалары туралы ақпаратты ашу жөніндегі нормалар енгізілді.

***Нысаналы индикаторға қолжеткізуге арналған іс-шаралар:***

2016 жылғы 29 наурызда «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне рұқсат беру құжаттарын қысқарту және рұқсат беру рәсімдерін оңайлату мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» № 479-V Қазақстан Республикасының Заңы қабылданды.

2016 жылы «Миноритарлық инвесторларды қорғау» индикаторы бойынша «Doing Business» рейтингінде Қазақстанның позициясын жақсарту бойынша белсенді түрде құқықтық-түсіндіру жұмысы жүргізілді.

Қазақстан тарабы өкілдерінің АҚШ-тың Вашингтон қаласына жыл сайынғы сапары шеңберінде Дүниежүзілік банктің консультанттарымен «Doing Business» рейтингі бойынша кездесу болып өтті. Жұмыс тобы сапарының мақсаты Дүниежүзілік банктің «Doing Business» рейтингісінде Қазақстанның позициясын жақсарту жөніндегі реформаларды таныстыру болып табылады.

Қазіргі уақытта Ұлттық Банк іске асырылуы «Doing Business» рейтингінде ел позициясына оң әсер ететін ҚР заңнамасына түзетулер әзірленді. Ұлттық Банктің аталған ұсыныстары түзетулердің 5-ші топтамасына қосылды.

***2.4-мақсат.******Тиімді******валюталық реттеу мен валюталық бақылауды жүзеге асыру***

***1-нысаналы индикатор:******Сыртқы сауда келісімшартының сомасына қатысты шекті мән, ол мән асып кеткен кезде мұндай келісімшарт есептік тіркеу талабына жатқызылады***  *(50 мың АҚШ долл.)*

Экспорттық-импорттық валюталық бақылауды резиденттер валютаны репатриациялау талабын қамтамасыз ету мақсатында жүзеге асырады және сыртқы экономикалық келісімшарттарды есептік тіркеу рәсімдері базасында және репатриациялау талабының орындалуын бақылау мақсаттары үшін ҚРҰБ, уәкілетті банктер мен ҚР Қаржыминінің Мемлекеттік кірістер комитеті арасындағы ақпаратпен электрондық алмасу бойынша іске асырылады.

***Нысаналы индикаторға қолжеткізуге арналған іс-шаралар:***

2016 жылы ҚРҰБ сомасы асып кеткен кезде мұндай келісімшарт есептік тіркеу талабына жататын сыртқы сауда келісімшарты сомасының қолданыстағы шекті мәнін ескере отырып, экспорттық-импорттық валюталық бақылаудың сыртқы экономикалық мәмілелерін қамту жеткіліктілігіне талдау жүргізді.

Шекті мәнді 50 мың АҚШ долларынан төмен мәнге төмендету резиденттердің сыртқы сауда операцияларын экспорттық-импорттық валюталық бақылаумен қамтуды кеңейтуді қамтамасыз етпейді, алайда СЭҚ қатысушыларының транзакциялық шығасыларын ұлғайтады.

Осылайша, ҚРҰБ сомасы асып кеткен кезде мұндай келісімшарт есептік тіркеу талабына жататын сыртқы сауда келісімшартының сомасына қатысты шекті мәннің көрсеткішін нысаналы индикаторда белгіленгендей 50 мың АҚШ доллары деңгейінде негізделген түрде сақтады.

***2-нысаналы индикатор:*****Қызметінің айырықша түрі тәуекелдер деңгейін (60% аспайтын) бағалау жүйесі негізінде тексерулермен қамтылған қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғалар саны**

Ымырашылдық валюталық режим жағдайында резиденттердің валюталық заңнама талаптарын сақтауын қамтамасыз ету, сондай-ақ оны сақтамағаны үшін жауапкершілікті көздейтін нормаларының іс-әрекетін күшейту үшін бақылау рәсімдерінің тиімділігін арттыру мәселесі маңызды болып табылады. ҚРҰБ-тың міндеттерінің біреуі айырбастау бағамының ұйымдастырылған нарығын реттеуді жетілдіру және қызметінің айырықша түрі қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру болып табылатын заңды тұлғаларды (уәкілетті ұйымдарды) қызметіне тексеру жүргізу арқылы тәуекелдің деңгейін бағалау негізінде тиісті бақылауды қамтамасыз ету болып табылады.

***Нысаналы индикаторға қол жеткізу үшін іс-шаралар:***

Тәуекелдер деңгейіне жүргізілген бағалаудың қорытындысы бойынша ҚРҰБ-тың аумақтық филиалдары 2016 жылдың 1 және 2 жартыжылдығында тексеруге жататын уәкілетті ұйымдардың тізбесі бекітілді.

Тізбеге сәйкес 265 уәкілетті ұйымға тексеру жүргізілді, бұл ҚР аумағында жұмыс істейтін уәкілетті ұйымдардың жалпы санының 48,3%-ын қамту (нысаналы индикатор – 30%-дан 60%-ға дейін) қамтамасыз етілді.

***2.5-мақсат. Қаржы қызметтері тұтынушыларының құқықтарын қорғау жүйесін күшейту***

***Нысаналы индикатор:******қаржы нарығына сенім білдіретін тұтынушылардың үлесі, %*** *(пікіртерімге қатысқандардың 39%)*

«Қаржы нарығына сенім білдіретін тұтынушылардың үлесі» нысаналы индикаторды айқындау үшін 2016 жылдың аяғында қаржы қызметтерін тұтынушыларға пікіртерім жүргізді. Пікіртерімнің саны республиканың 200 азаматын құрады, оған **fingramota.kz.** сайтында пікіртерім өткен азаматтар кіреді.

***Нысаналы индикаторға қол жеткізу үшін іс-шаралар:***

Талдау жүргізілген деректерге сәйкес пікіртерімге қатысқандардың қаржы нарығына сенім білдіретіндердің санынан тұтынушылардың үлесі 39,7%-ды құрады. Осы деңгейді шығарған кезде бар қаржы ұйымдары, олар ұсынатын қызметтер туралы, қаржы ұйымдары ұсынатын қаржы құралдары, азаматтардың ұсынылатын қаржы қызметтерінің сапасына қанағаттану деңгейі және қаржы ұйымдарына сенім білдіру деңгейі туралы азаматтардың хабардар болу деңгейіне пайыздық арақатынасы және ақпарат ескерілді.

***2.6-мақсат.******Төлем жүйелерінің тиімді және қауіпсіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету***

Ұлттық Банк 2016 жылы төлем жүйелерінің бағдарламалық-техникалық инфрақұрылымын одан әрі дамыту, төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру саласындағы нормативтік құқықтық актілерді жетілдіру бойынша жұмыстар жалғасты.

Тұрақты негізде төлем жүйелерінің жұмысына мониторинг және ілеспе қызмет жүзеге асырылды, резерв орталығын «әрқашанда дайын болу» режимінде қолдау үшін төлем жүйелерін резерв орталығының бағдарламалық-техникалық кешеніне ауыстыру бойынша жұмыстар жүзеге асырылды. Жүргізілген жұмыстардың қорытындысы бойынша пайдаланушылар үшін төлем жүйелерінің үздіксіздігі мен қолжетімділігінің жоғары деңгейі қамтамасыз етілді.

***Нысаналы индикатор 1:******БААЖ-дың бір жылдағы жұмыс қабілетінің коэффициенті*** *(кемінде 95%).*

2016 жылы Банкаралық ақша аудару жүйесінің (БААЖ) жұмыс қабілетінің коэффициенті 99,803%-ды құрады, бұл көрсетілген төлем жүйелері жұмысының жоғары тиімділігін көрсетіп отыр.

2016 жыл бойы төлем жүйелерінің жұмысын резерв орталығы серверіне ауыстыруды талап ететін төтенше жағдайлар байқалған жоқ.

***2-нысаналы индикатор:******БКЖ бір жылдағы жұмыс қабілетінің*** *к****оэффициенті кемінде 95%.***

2016 жылы БКЖ (БКЖ) жұмыс қабілетінің коэффициенті 99,976%-ды құрады, бұл көрсетілген төлем жүйелері жұмысының жоғары тиімділігін көрсетіп отыр.

2016 жыл бойы төлем жүйелерінің жұмысын резерв орталығы серверіне ауыстыруды талап ететін төтенше жағдайлар байқалған жоқ.

 ***Нысаналы индикаторларға қол жеткізу үшін іс-шаралар:***

*ҚБЕО-мен бірлесіп төлем жүйелерін резерв орталығының бағдарламалық-техникалық кешеніне ауыстыру бойынша жоспарлы (тестілеу) іс-шараларын жүргізу*

2016 жылы төлем жүйелерін резерв орталығының бағдарламалық-техникалық кешеніне ауыстыру бойынша 2 іс-шара өткізілді:

1) төлем жүйелерін резерв орталығының бағдарламалық-техникалық кешеніне алғаш ауыстыру 2016 жылғы 20 мамырда жүзеге асырылды. Негізгі орталықтың серверіне кері ауыстыру 2016 жылғы 24 маусымда жүргізілді;

2) төлем жүйелерін резерв орталығының бағдарламалық-техникалық кешеніне екінші ауыстыру 2016 жылғы 7 қазанда жүзеге асырылды. Негізгі орталықтың серверіне кері ауыстыру 2016 жылғы 21 қазанда жүргізілді.

Ауыстыру кезінде бағдарламалық қамтамасыз етудің және жабдықтың жұмысында мәселе байқалған жоқ.

***Сапалық және сандық көрсеткіштерге қол жеткізу бойынша іс-шараларды орындау нәтижелерін талдау қорытындысы:***

Жалпы 2016 жылы 2.6. «Төлем жүйелері жұмысының тиімділігі мен қауіпсіздігін қамтамасыз ету» стратегиялық бағыты бойынша алға қойылған нысаналы индикаторлар мен тікелей нәтиже көрсеткіштерінің орындалуы байқалады. Сонымен, алға қойылған жоспарлы мән 95%-дан кем емес болған кезде, БААЖ жұмыс қабілетінің коэффициенті 99,803%-ды, БКЖ – 99,976%-ды құрады. Төлем жүйелерінің бағдарламалық-техникалық инфрақұрылымын жетілдіру (дамыту) жұмыстары жүргізілді. Тұрақты негізде төлем жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуіне мониторинг және бақылау жүзеге асырылды, төлем жүйелерінің үздіксіз коэффициенті ай сайынғы негізде есептелді.

Төлем жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету және резерв орталығын үнемі дайындықта ұстап тұру мақсатында ҚБЕО 2016 жылы екі рет төлем жүйелерінің жұмысын резерв орталығының бағдарламалық-техникалық кешеніне ауыстыру жұмыстары жүзеге асырылды.

Алға қойылған нысаналы индикаторларға және тікелей нәтиже көрсеткіштеріне қол жеткізу мақсатында 2017 жылы төлем жүйелерінің тиімді, сенімді және қауіпсіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету, тән тәуекелдерді, оның ішінде операциялық тәуекелді заманауи технологияларды қолдану негізінде барынша азайту бойынша жұмыстар жалғасатын болады.

**Дүниежүзілік Экономикалық Форумның**

**Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің нысаналы индикаторы**

***1-нысаналы индикатор:***Қоғамның саясаткерлерге деген сенімі*(ДЭФ ЖБИ рейтингінде 29 орында)*

 «Қоғамның саясаткерлерге деген сенімі» көрсеткіші бойынша Жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы есепке сәйкес Қазақстанның позициясы 32 орынға төмендеді.

Осы ДЭФ ЖБИ осы индикаторы сондай-ақ пікіртерім арқылы да бағаланды және республика бойынша көрсеткіш болып табылады. Осы индикатор бойынша ДЭФ ЖБИ-да көрсетілген нақты орнына тұрақтануына ҚРҰБ-тың ғана емес, ҚР басқа да мемлекеттік және өзге органдары қызметінің нәтижелері ықпал етеді.

***Нысаналы индикаторға қол жеткізу үшін іс-шаралар:***

ҚРҰБ-тың ақпараттық саясаты реттеушінің іс-әрекеттерін түсіндіре отырып белсенді үйлестірілген коммуникациялармен дұрыс қарым-қатынас орнатуға, сондай-ақ нысаналы аудитория үшін барлық ыңғайлы және қолжетімді тәсілмен диалогты қамтамасыз етуге бағытталған.

Сонымен 2016 жылы ҚРҰБ ҚРҰБ басшылығы мен қызметкерлерінің қатысуымен іс-шаралар ұйымдастырды.

Атап айтқанда, 60-қа жуық іс-шараға ақпараттық ілеспе қызмет қамтамасыз етілді, оның ішінде ҚРҰБ басшылығының қатысуымен өткен баспасөз-конференциясы, брифингтер, отырыстар, дөңгелек үстелдер, басқа да мемлекетішілік және халықаралық оқиғалар.

Жылдың басынан бері 12 баспасөз-конференция және брифинг, 2 онлайн-конференция ҚРҰБ Төрағасының қатысуымен «ресми емес» кездесулер, ҚРҰБ Төрағасы орынбасарларының қатысуымен бірқатар брифинг ұйымдастырылды. Өңірлік БАҚ және қаржы секторының өкілдерімен кездесу өткізу шеңберінде ҚРҰБ Төрағасының ел аймақтарына жұмыс сапарлары іс жүзінде тәжірибеге енгізілді.

Сараптамалық қоғамдастықпен өзара іс-қимылды нығайту мақсатында қаржы нарығының өкілдерімен 6 отырыс ұйымдастырылды, оның барысында ақша-кредит саясатының ағымдағы бағыттары талқыланды.

Ағымдағы жылы БАҚ-тың қатысуымен ҚРҰБ жүргізіп жатқан саясаттың негізгі бағыттарын, қаржы нарығындағы ағымдағы жағдайды, сондай-ақ ҚРҰБ-тың заңнамалық және басқа да бастамаларын түсіндіру жөнінде «дөңгелек үстелдер» өткізу тәжірибесі енгізілді. 2016 жылдың басынан бастап, қаржылық қызметтерді тұтынушылардың құқықтарын қорғау, зейнетақы активтерін инвестициялау мәселелерін және басқа мәселелерді талқылау және түсіндіру мақсатында БАҚ өкілдерімен 7 кездесу өткізілді.

Есепті кезеңде Ұлттық Банк басшылығының қатысуымен қазақстандық және шетелдік телевизиялық, баспа және интернет басылымдарына арналған, шамамен тиістілігіне қарай 20 және 7 сұхбат дайындалды. ҚРҰБ қызметкерлері тұрақты негізде телевизиялық БАҚ үшін ҚРҰБ-тың негізгі қызметінің бағыттары жөнінде түсіндірулер берді, сондай-ақ БАҚ-тың арнайы жобаларына қатысты.

Қазақстан Республикасы Тәуелсіздігінің 25-жылдығын және Ұлттық валюта күнін мерекелеу шеңберінде осы оқиғаларды түсіндіру бойынша кең ауқымды ақпараттық жұмыс жүргізілді. Қазақстан Республикасы Тәуелсіздігінің 25-жылдығына арналған мерейтойлық банкноттар мен ескерткіш монеталарды айналысқа шығару туралы бейнероликтер жасалды, олар Ұлттық Банктің әлеуметтік желілердегі барлық ресми аккаунттарында орналастырылды.

Қазан-қарашада «Теңге – тәуелсіз Қазақстанның валютасы», «Қазақстанның тәуелсіздігіне 25 жыл: ұлттық валюта» конференцияларын өткізу шеңберінде Басқарма әлеуметтік желілердегі ресми аккуанттарда орналастыру үшін сарапшылардың түсіндірулері бар бейнероликтер сериясын дайындады.

***2-нысаналы индикатор:******Шенеуніктер шешімдеріндегі фаворитизм*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингінде 48-орын)*

«Шенеуніктер шешімдеріндегі фаворитизм» көрсеткіші бойынша жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы есепке сәйкес Қазақстанның позициясы 55-орын болды. ДЭФ ЖБИ-дың аталған индикаторы республиканың жалпы орны ретінде пікіртерім арқылы бағаланғанын назарға ала отырып, қабылданатын шаралардың әсерін бағалау мүмкін болмайды.

***Нысаналы индикаторға қол жеткізуге арналған іс-шаралар:***

Ресей Орталық Банкінің, сатып алу қызметін бақылайтын және талдайтын ұйымның нормативтік және әдіснамалық қамтамасыз ету, сондай-ақ сатып алу қызметімен байланысты процестерді автоматтандыру жөніндегі тәжірибесін зерделеу мақсатында, ҚРҰБ-тың жоспарлау және бюджет басқармасы сатып алу бөлімінің қызметкері 2016 жылы Мәскеу қаласында (Ресей Федерациясы) Ресей Орталық Банкінің сатып алулар сараптамасы, әдіснамасы және бақылау департаментінен тағылымдамадан өтті.

Аталған тағылымдама шеңберінде Ресей Банкінің сатып алу қызметімен байланысты мынадай:

- Ресей Банкінің сатып алулары процесін нормативтік және әдіснамалық қамтамасыз ету;

- сатып алуларды жүзеге асыру тәсілдері (жеткізушіні айқындау);

- Ресей Банкінің сатып алуларды бақылау қызметі;

- Ресей Банкінің сатып алулар саласындағы Бірыңғай ақпараттық жүйесінің жұмыс істеуі мәселелері қаралды.

Сондай-ақ, ҚРҰБ Төрағасының тапсырмасына сәйкес, Басқарма Қағидаларды[[9]](#footnote-9) Халықаралық валюта қорының өкілдерімен тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді сатып алу жөніндегі халықаралық ұйымдардың актілерімен салыстырып талдау үшін Қағидаларды ағылшын тіліне аударды.

Осыған байланысты, 2016 жылы Халықаралық валюта қорының өкілдерімен conference-calls ұйымдастырылып, өткізілді, нәтижесінде олардың тарапынан Ұлттық Банктің атына Қағидалардың жалпы талдамасы электрондық форматта жіберілді.

Ресми тұлғалардың қатысуымен республикалық және халықаралық деңгейдегі іс-шараларды, сондай-ақ бөлімшелер басшылары мен халықаралық және үкіметтік делегациялар қызметкерлерінің, орталық және коммерциялық банктерінің, ҚР мемлекеттік органдарының және шет мемлекеттердің қатысуымен іс-шаралар өткізу кезіндегі өкілдік шығыстармен байланысты тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді регламенттеу мақсатында, «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді мемлекеттік сатып алуды ұйымдастыруының және жүргізуінің жекелеген мәселелері» Ұлттық Банктің Төрағасы орынбасарының 2016 жылғы 29 сәуірдегі № 190 бұйрығы қабылданды.

Ұлттық Банк орталық аппараты жүзеге асыратын тауарларды, жұмыстарды және қызметтерді сатып алуды ұйымдастыру және өткізу үшін жауапты бөлімшелерді айқындау үшін «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми іс-шараларды өткізу үшін қажетті өкілдік шығыстармен байланысты тауарлар және қызметтер сатып алу рәсімдері» ҚРҰБ Төрағасының 2016 жылғы 29 сәуірдегі № 196 бұйрығы бекітілді.

***3-нысаналы индикатор:******Мемлекеттік секторда шешім қабылдаудың ашықтығы*** *(ДЭФ ЖБИ рейтингінде 30 орын)*

«Мемлекеттік секторда шешім қабылдаудың ашықтығы» нысаналы индикаторы бойынша жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы есепке сәйкес Қазақстан 29-орын алады.

Нысаналы индикаторға қол жеткізу жөніндегі қызмет ҚРҰБ-тың ақпараттық ашықтығын қамтамасыз етуге бағытталған.

***Нысаналы индикаторға қол жеткізуге арналған іс-шаралар:***

Ақпараттық ашықтыққа қолжеткізу мақсатында ҚРҰБ-тың интернет-ресурсында ҚРҰБ-тың баға тұрақтылығына қолжеткізу, ақша-кредит саясатын әзірлеу және өткізу, төлем жүйелерінің жұмыс істеуін қамтамасыз ету, валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүзеге асыру, қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге көмектесу жөніндегі қызметін түсіндіруге бағытталған ақпараттық материалдар, ҚРҰБ-тың ұсыныстары мен бастамалары жарияланды.

2016 жыл ішінде ҚРҰБ-тың ресми интернет-ресурсында 46 баспасөз релиздері, оның ішінде базалық мөлшерлеме, инфляция болжамы туралы баспасөз релиздері, экономиканың нақты секторының кәсіпорындары мониторингінің нәтижелері бойынша талдамалық шолулар, инфляциялық процестерді талдауға, ақша-кредит саясатына, нақты сектордағы үрдістерді талдауға арналған экономикалық зерттеулер және экономикалық саясаттың басқа да мәселелер жарияланды.

 Ресми интернет-ресурстың «Баспасөз орталығы» бөлімінде мынадай ақпараттар:

- ҚРҰБ Төрағасының 4 сөйлеген сөзі;

- ҚРҰБ қызметінің мәселелері бойынша, оның ішінде ақша-кредит саясаты, «БЖЗҚ» АҚ қызметі жөнінде, банкноттар, монеталар шығарылымы туралы, сарапшылармен кездесулер туралы 50 ақпараттық хабарлар және өзге де ақпарат;

- ҚРҰБ басшыларының 15 сұхбаты жарияланды.

Кредиттеу нарығының өзекті мәселелері мен оның негізгі даму беталыстарының талдауы берілген Қазақстандағы кредиттеу үрдістері жөніндегі ақпараттық-талдамалық материал жарты жыл сайын жария етіліп тұрады.

«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мемлекеттік көрсетілетін қызметтері» бөлімінде мемлекеттік көрсетілетін қызметтер бойынша (тізілім, стандарттар, регламенттер, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің мемлекеттік қызметтер көрсету мәселелері бойынша қызметі туралы есеп, статистикалық ақпарат) өзекті ақпарат орналастырылған.

Сондай-ақ, «Мемлекеттік сектордағы шешімдер қабылдау айқындылығы» нысаналық индикаторға қол жеткізуге ҚРҰБ-тың нормативтік құқықтық актілер әзірлеу аясында бизнес өкілдерімен өзара іс-әрекет етуі етті.

2016 жыл ішінде әзірленетін нормативтік құқықтық актілерді келісу шеңберінде, соның ішінде әкімшілік кедергілерді төмендету, елдің бизнес ахуалын жақсартуға қатысты ҚРҰБ «Атамекен» ұлттық кәсіпкерлер палатасымен және «Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы» ЗТБ-мен өзара іс-әрекет жасады.

ҚРҰБ ҚР Қаржылық тұрақтылық және қаржы нарығын дамыту жөніндегі кеңестің (бұдан әрі – ҚТК) жұмысын үйлестіріп тұрады, оның аясында қаржы нарығы өкілдерінің қатысуымен нормативтік құқықтық актілерді талқылау үшін отырыстар өткізіліп тұрады.

 Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Төрағасының төрағалығымен 2016 жылы бағалы қағаздар нарығын ырықтандыру, «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ және «Бағалық қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ ықпалдасуы, сақтандыру қызметін жетілдіру, бағалы қағаздар нарығын дамыту, қаржы секторы қызметкерлерінің біліктілігін арттыру жүйесін жетілдіру мәселелері бойынша 4 отырыс өткізілді.

Дүниежүзілік Банктің «Doing Business» рейтингі аясында ҚРҰБ кәсіпкерлік қызметті жүргізу үшін қолайлы және қауіпсіз орта құруға бағытталған, соның ішінде «Doing Business» рейтингі аясында халықаралық сарапшылардың ұсынымдары бойынша ҚР заңнамасын жетілдіру бойынша тұрақты негізде жұмыс жүргізіп тұрады.

ҚРҰБ «Реформатикс» сарапшылар тобымен бірлесіп кәсіпкерлерге жүктемені төмендету және елдің бизнес ахуалын жақсартуға бағытталған «Doing Business» рейтингінде Қазақстанның позициясын жақсарту мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне түзетулердің 5-ші пакеті аясында ҚР заңнамасына түзетулер әзірледі.

Сондай-ақ, 2016 жыл ішінде ҚРҰБ өкілдері «Коллекторлық қызмет туралы» заң жобасын әзірлеу, бағалы қағаздар нарығын дамыту және реттеу, исламдық қаржыландыруды дамыту және реттеу мәселелері бойынша отырыстарға/кездесулерге қатысты.

**Стратегиялық жоспарды іске асыру қорытындылары туралы тұжырымдар**

Жүргізілген талдаудың нәтижелері көрсеткендей, ҚРҰБ 2016 жыл ішінде Ұлттық Банкке байланыссыз себептер бойынша толыққанды іске асыру жүзеге асырылмаған кейбір бағыттарды қоспағанда, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2014-2018 жылдарға арналған Стратегиялық жоспарында баяндалған Ұлттық Банк қызметінің негізгі стратегиялық бағыттары бойынша жоспарланған нысаналы индикаторлары мен міндеттерінің көрсеткіштерін жалпы алғанда орындады.

**Ұсыныстар**

2017 жылдың қорытындылары бойынша қол жеткізуге жоспарланған Ұлттық Банк қызметінің негізгі стратегиялық бағыттары бойынша нысаналы индикаторлары мен міндеттерінің көрсеткіштерін орындау бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Стратегиялық жоспарын іске асыру бойынша жұмысты одан әрі жалғастыру.

|  |  |
| --- | --- |
|  **Ұлттық Банк** **Төрағасы**  | **Д. Ақышев** |

**Ескертпе:**

Аббревиатуралардың толық жазылуы:

ААШЖ – автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйе

ҚРПӘ – Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігі

ЕДБ – Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері

ІЖӨ – ішкі жалпы өнім

АВА – алтын валюта активтері

ҚРҰБ ҚБЕО – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы

ҚРҰБ – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

ҚРҰҚ – Қазақстан Республикасының Ұлттық Қоры

БААЖ – банкаралық ақша аудару жүйесі

БКЖ – Банкаралық клиринг жүйесі

ОБ – Орталық Банк

МКК – Мемлекеттік кірістер комитеті

ҚРҰБ БҚ - Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысы

ҚР ҰЖМ СК- Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінің Статистика комитеті

KASE – «Қазақстан қор биржасы» АҚ

ХВҚ – Халықаралық Валюта Қоры

ҚР Әділетмині – Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі

1. 2015 жылға ДЭФ ЖБИ есебінің қорытындысы бойынша (2016 жылғы қыркүйек) [↑](#footnote-ref-1)
2. Төлем жүйелерінің бір жыл ішіндегі жұмыс қабілеттілігінің коэффициенті нақты жұмыс уақытының (төлем жүйесі тоқтатылған уақыт кезеңін қоспағанда, төлем жүйесінің операциялық күнін ашудан бастап операциялық күнін жабуға дейінгі уақыт кезеңі) төлем жүйесі жұмысының жалпы уақытына (төлем жүйесінің операциялық күнін ашудан бастап операциялық күнін жабуға дейінгі уақыт кезеңі) ара қатысы ретінде есептеледі. [↑](#footnote-ref-2)
3. Қазақстан Республикасы Мемлекеттік қызмет істері министрлігі Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл жөніндегі ұлттық бюросының Тергеу департаменті [↑](#footnote-ref-3)
4. «Астана Банкі» АҚ, «Tengri Bank» АҚ, «Qazaq Bank» АҚ, «Delta Bank» АҚ, «Қазинвестбанк» АҚ, «Bank RBK» АҚ, «AsiaCreditBank» АҚ және «Capital Bank Kazakhstan» АҚ [↑](#footnote-ref-4)
5. негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар қарыздар [↑](#footnote-ref-5)
6. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі [↑](#footnote-ref-6)
7. «Кредиттік бюро туралы» Қазақстан республикасының Заңы [↑](#footnote-ref-7)
8. Негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша күнтізбелік тоқсан күннен астам мерзімі өткен берешегі бар. [↑](#footnote-ref-8)
9. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 19 желтоқсандағы № 237 Қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, оның ведомстволарының, оның құрылымына кіретін ұйымдардың және дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) елу және одан да көп пайызы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне тиесілі немесе оның сенімгерлік басқаруындағы заңды тұлғалардың және олармен үлестес заңды тұлғалардың тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді иеленуі қағидалары [↑](#footnote-ref-9)