

УТВЕРЖДЕН
Указом Президента
Республики Казахстан
от _____ 2014 года

№ _____

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Национального Банка Республики Казахстан
за 2013 год

Алматы, 2014 год

Содержание

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ	4
I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ.....	6
1.1. Реальный сектор экономики	6
1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики	8
1.3. Налогово-бюджетная сфера	9
1.4. Платежный баланс и внешний долг	11
1.5. Обеспечение финансовой стабильности.....	14
II. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫМИ АКТИВАМИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ.	17
2.1. Денежно-кредитная политика.....	17
2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими.....	21
2.3. Валютное регулирование и контроль	24
III. ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	27
3.1. Эмиссионные операции Национального Банка	27
3.2. Оборот наличных денег.....	28
IV. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	29
4.1. Межбанковская система переводов денег	30
4.2. Система межбанковского клиринга	31
4.3. Рынок электронных банковских услуг	32
V. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	33
5.1. Валютный рынок.....	33
5.2. Межбанковский денежный рынок	35
5.3. Депозитный рынок.....	35
5.4. Кредитный рынок	37
5.5. Рынок государственных ценных бумаг	38
VI. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	39
VII. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА: СОСТОЯНИЕ И НАДЗОР	45
7.1. Банковский и небанковский сектор	45
7.2. Страховой сектор	48
7.3. Субъекты рынка ценных бумаг	51
7.4. Накопительная пенсионная система	54
7.5. Ликвидационный процесс	56
7.6. Защита прав потребителей финансовых услуг	56
VIII. РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР ГОРОДА АЛМАТЫ.....	59
8.1. Развитие города Алматы как крупного регионального финансового центра.....	59
8.2 Развитие исламского финансирования	61
IX. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО- РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА	62
9.1. Международное сотрудничество	62
9.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка	68
9.3. Повышение финансовой грамотности населения.....	72
X. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	72
XI УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ..	73
11.1. Управление Национальным фондом.....	73
11.2. Кастодиальная, брокерская и прочая деятельность по обслуживанию клиентов Национального Банка	75
XII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	75
12.1. Организационная структура	75
12.2. Политика в области человеческих ресурсов	76

12.3. Развитие информационных технологий	77
12.4. Внутренний аудит	78
12.5. Финансово-хозяйственная деятельность	80

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ

1. В 2013 году наблюдалось ускорение роста экономики, обусловленное ростом показателей обрабатывающей отрасли промышленности, а также по секторам связи, торговли и сельского хозяйства. Улучшению показателей способствовал рост производства продуктов питания (на 4,2%) и производства кокса и продуктов нефтепереработки (на 1,5%) в обрабатывающей отрасли, рост доходов от мобильной связи (на 11,7%) в секторе связи, увеличение объемов розничного товарооборота у торгующих предприятий (на 17,9%) в сегменте торговли, а также рост показателей в секторе растениеводства (на 22,5%) в сельском хозяйстве.

Так, по оперативным данным, за 2013 год валовой внутренний продукт Казахстана вырос в текущих ценах до 33,5 трлн. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом в реальном выражении на 6,0% (в 2012 году рост составил 5,0%).

2. По итогам 2013 года инфляция в годовом выражении составила 4,8%, что ниже установленного целевого коридора Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) в 6-8%. Сложившийся уровень годовой инфляции за 2013 год является минимальным с 1999 года.

В течение всего 2013 года наблюдалось замедление инфляционных процессов, которое произошло, во многом, за счет снижения и относительно низких темпов роста цен на продовольственные товары. При этом, высокий уровень урожая способствовал сохранению стабильности цен на рынке продовольственных товаров. Темпы роста цен и тарифов на платные услуги оставались высокими, что отражает наибольший вклад в динамику инфляции. Цены на непродовольственные товары были стабильными, темпы роста – достаточно невысокими.

Динамика инфляции в 2013 году была обусловлена рядом факторов, наиболее значимыми из которых стали нестабильная ситуация на мировых товарных рынках, высокий уровень мировых цен на сырье, неэффективность механизма ценообразования внутри Казахстана, низкая конкуренция на отдельных рынках товаров и услуг. При этом влияние монетарных факторов на формирование инфляционных процессов в Казахстане в 2013 году было минимальным.

В 2014 году Национальный Банк определил основной целью денежно-кредитной политики удержание инфляции в пределах 6-8% по итогам года.

3. Внутренний валютный рынок в 2013 году развивался при минимальном участии Национального Банка в поддержании курса тенге.

Средневзвешенный обменный курс тенге за 2013 год составил 152,15 тенге за доллар США. Биржевой курс на конец года составил 154,06 тенге за доллар США. За год в номинальном выражении тенге ослаб по отношению к доллару США на 2,2%.

Общий объем валовых золотовалютных активов Национального Банка на конец 2013 года составил 24,7 млрд. долл. США, снизившись по сравнению с 2012 годом на 12,7%.

4. В 2013 году темп роста депозитов резидентов в депозитных организациях ускорился до 12,2% по сравнению с 7,3% в 2012 году. Ускорение темпов роста депозитной базы было обусловлено увеличением депозитов как физических, так и юридических лиц. За 2013 год депозиты небанковских юридических лиц выросли на 10,0%, а физических лиц – увеличились на 15,8%.

5. После незначительного снижения объема кредитования в 2010 году (на 0,7%) третий год подряд наблюдается рост кредитования банками экономики. Объем кредитов банков экономике увеличился в 2013 году на 13,4% и достиг 11,3 трлн. тенге (73,3 млрд. долл. США).

Кредиты в иностранной валюте за 2013 год выросли на 15,0% до 3,4 трлн. тенге, в национальной валюте повысились на 12,7% до 7,9 трлн. тенге.

Более быстрый рост кредитования в валюте, чем в тенге, привел к снижению удельного веса тенговых кредитов в общем объеме с 70,7% до 70,3%.

6. За 2013 год денежная база сжалась на 2,3%, денежная масса увеличилась на 10,2%, объем наличных денег в обращении снизился на 1,0%. Эмиссионный результат сложился положительным (+)26,3 млрд. тенге, что на 162,3 млрд. тенге меньше, чем за 2012 год (188,6 млрд. тенге).

7. Через Межбанковскую систему переводов денег (далее – МСПД) и Систему межбанковского клиринга в 2013 году было проведено 35,2 млн. транзакций на сумму 177,6 трлн. тенге. Общее количество платежных карточек в обращении на 1 января 2014 года составило 16,5 млн. единиц, что превышает уровень 2012 года на 36,3%.

8. В 2013 году во всех сегментах финансового рынка наблюдалась положительная динамика. Активы банковского сектора увеличились на 11,4% и по состоянию на 1 января 2014 года составили 15,5 трлн. тенге. Активы страховых организаций увеличились на 18,2% до 523,4 млрд. тенге. Пенсионные накопления увеличились за 2013 год на 17,3% и составили 3,7 трлн. тенге.

9. Суммарная рыночная стоимость портфеля Национального фонда Республики Казахстан (далее – Национальный фонд) 31 декабря 2013 года была равна 71,5 млрд. долл. США. Доходность Национального фонда за 2013 год составила 3,36%. Доходность Национального фонда с начала создания по 31 декабря 2013 года составила 72,87%, что в годовом выражении составляет 4,44%.

10. За 2013 год нераспределенная прибыль составила 64 246,1 млн. тенге и увеличилась по сравнению с 2012 годом на 33 945,9 млн. тенге (в 2,1 раза). Нераспределенная прибыль с учетом убытков, возникших от списания инвестиций, вложенных в АО «НПФ «Государственный накопительный пенсионный фонд» в связи с безвозмездной передачей пакета акций АО «НПФ «Государственный накопительный пенсионный фонд» Правительству, а также прибыли от переоценки выбывших основных средств составила 56 469,7 млн. тенге.

I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ

1.1. Реальный сектор экономики¹

В 2013 году наблюдалось ускорение роста экономики, обусловленное ускорением роста в горнодобывающей промышленности, а также в сельском хозяйстве. Причинами улучшения показателей стал рост на 3,2% объема добычи сырой нефти в горнодобывающей отрасли и рост на 22,5% растениеводства в сельском хозяйстве.

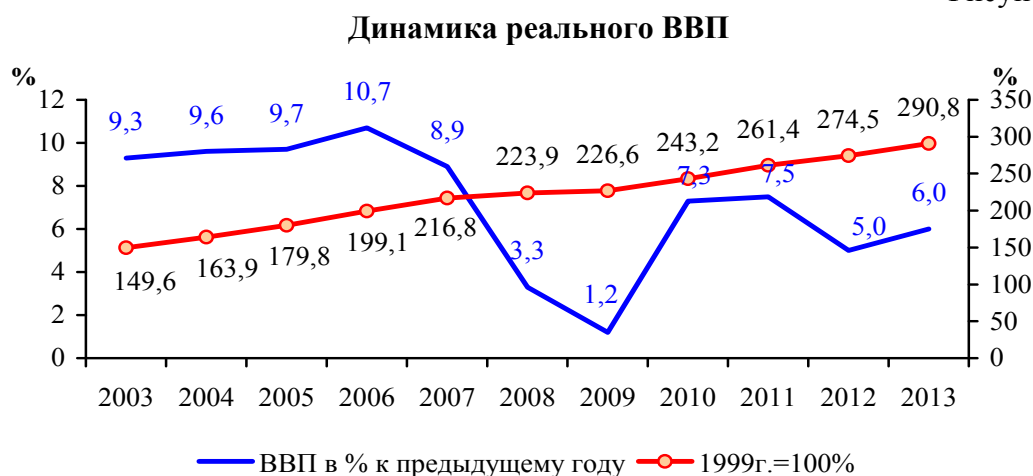
Стоимость сырой нефти марки Brent в среднем за 2013 год сложилась на уровне 108,9 долл. США за баррель, тогда как в 2012 году она составляла 112,0 долл. США, что в целом явилось негативным фактором для экономики Казахстана, хотя цены на нефть отличались менее резкой волатильностью, чем в 2012 году.

Государственная Программа по форсированному индустриально-инновационному развитию экономики страны на 2010-2014 годы посредством мер финансовой и нефинансовой поддержки способствовала стимуляции деловой активности в производящих и перерабатывающих отраслях экономики, а также в отраслях, выпускающих экспортоориентированную продукцию.

Расширению внутреннего спроса в 2013 году способствовал рост кредитования (на 13,4%), рост занятости и снижение уровня безработицы (с 5,3% в январе до 5,2% в декабре) и увеличение денежных доходов населения (на 3,0% в реальном выражении).

В результате, по оперативным данным, за 2013 год валовой внутренний продукт Казахстана вырос в текущих ценах до 33 521,2 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом в реальном выражении на 6,0% (в 2012 году – рост на 5,0%) (рисунок 1.1.1).

Рисунок 1.1.1



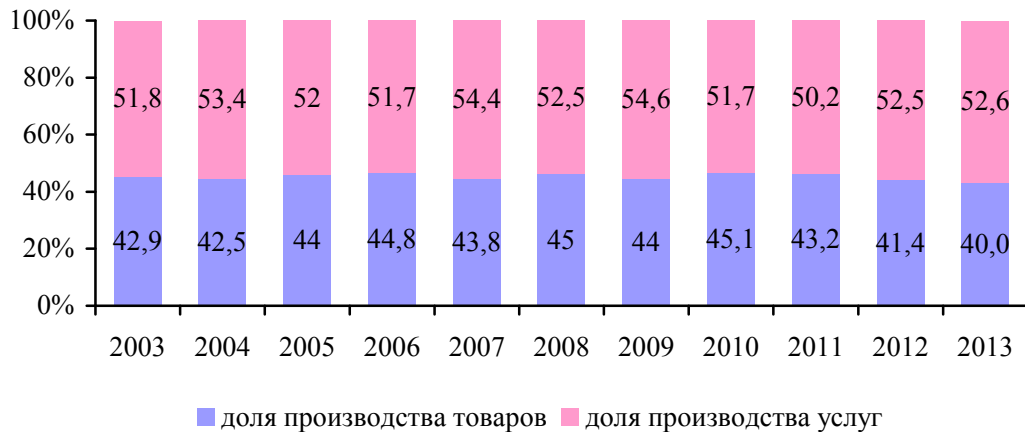
В 2013 году рост был отмечен по всем основным отраслям экономики. В составе ВВП наиболее высокие темпы роста отмечены в отраслях: информация и связь – на 14,0%, оптовая и розничная торговля – на 12,7%, сельское хозяйство – на 10,8%, транспорт и складирование – на 7,5%, финансовая и страховая деятельность – на 6,3%, профессиональная, научная и техническая деятельность – на 6,1%.

За 2013 год в составе ВВП производство товаров выросло на 3,3%, производство услуг выросло на 7,4%. Таким образом, в 2013 году основным драйвером роста экономики по-прежнему является сегмент услуг, доля которого в объеме ВВП увеличилась с 52,5% в 2012 году до 52,6% в 2013 году (рисунок 1.1.2).

¹ По данным Агентства Республики Казахстан по статистике

Рисунок 1.1.2

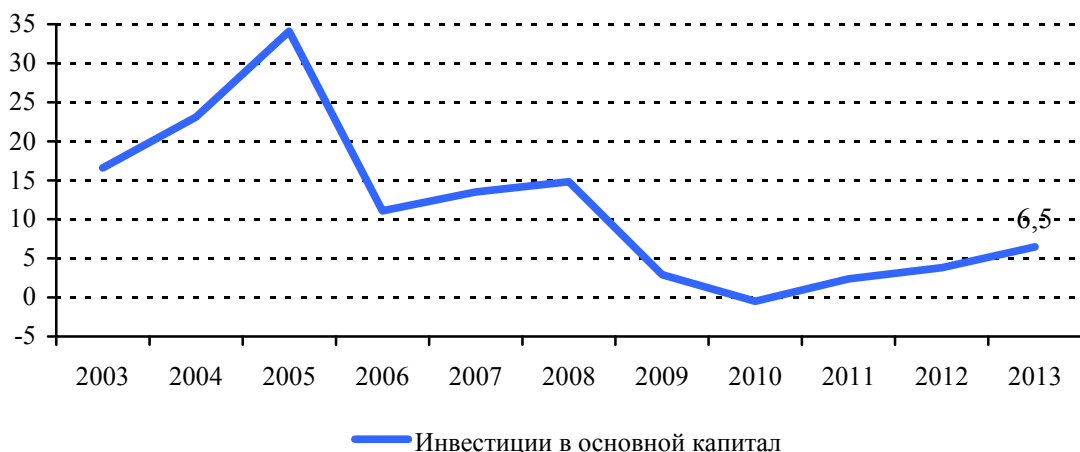
Структура валового внутреннего продукта



После снижения инвестиций в основной капитал в 2010 году на 0,5%, в последующие три года объемы инвестиций демонстрируют положительную динамику роста. В 2011 году объем инвестиций повысился на 2,4%, в 2012 году рост достиг 3,8%, и в 2013 году рост ускорился до 6,5% (рисунок 1.1.3). Рост был обеспечен увеличением поступления инвестиций в основной капитал следующих отраслей: транспорт – рост на 34,7%, финансовая и страховая деятельность – на 25,1%, здравоохранение и социальные услуги – на 22,1%, операции с недвижимым имуществом – на 10,7%, промышленность – на 2,7%, а также сельское хозяйство – на 2,5%. Удельный вес данных отраслей в объеме инвестиций составил 88,0%.

Рисунок 1.1.3

Темпы роста инвестиций в основной капитал % к предыдущему году



Снижение инвестиций в 2013 году было отмечено по следующим видам деятельности: профессиональная, научная и техническая деятельность – на 32,4%, деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания – на 31,3%, государственное управление и оборона – на 29,5%, образование – на 25,8%, информация и связь – на 19,1%, строительство – на 16,1%, услуги по проживанию и питанию – на 10,0%, искусство, развлечение и отдых – на 5,8%, оптовая и розничная торговля – 2,0%. Удельный вес данных отраслей в общем объеме инвестиций составил 11,8%.

Наиболее значительный удельный вес инвестиций в основной капитал приходился на промышленность (50,4%), транспорт и складирование (24,0%), а также на операции с недвижимым имуществом (8,7%).

После снижения на протяжении двух лет поступления инвестиций в горнодобывающую отрасль промышленности в 2013 году показали рост. В 2011 году объем инвестиций снизился на 7,8%, в 2012 году – снизился на 5,8%, в 2013 году – вырос на 9,0%, в результате доля горнодобывающей отрасли в общем объеме инвестиционных вложений выросла до 31,8% по сравнению с 31,3% в 2011 году.

В 2013 году структура инвестиций в разрезе источников финансирования в основной капитал претерпела значительные изменения. Так, доля инвестиций за счет собственных средств предприятий снизилась в общем объеме с 53,7% до 51,5%, за счет заемных средств – выросла с 12,1% до 20,4%, тогда как доля за счет средств государственного бюджета понизилась с 20,5% до 16,8%, за счет средств иностранных инвестиций снизилась с 13,7% до 11,4%.

По технологической структуре инвестиций наблюдалось увеличение доли инвестиционных вложений, направленных на работы по строительству и капитальному ремонту зданий и сооружений на 11,8%. Инвестиции в жилищное строительство в 2013 году выросли на 7,4%, а общий объем строительных работ (услуг) увеличился на 3,0%.

1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики

За 2013 год число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, увеличилось с 2 491 до 2 679, в том числе средних и крупных – с 1 507 до 1 551. Дополнительное привлечение предприятий для участия в мониторинге производилось с учетом отраслевой и региональной структуры экономики на основе расчета показателя репрезентативности выборки предприятий. Доля дохода от реализации продукции (работ, услуг) предприятий-участников мониторинга в общем доходе от реализации продукции по экономике страны в 4 квартале 2013 года составила 49,6%.

Результаты квартальных опросов предприятий в 2013 году позволяют сделать следующие выводы о складывающейся экономической ситуации и основных тенденциях в реальном секторе экономики.

Спрос на готовую продукцию в начале года заметно снизился (диффузионный индекс изменения спроса в 1 квартале опустился до отметки 46,7), однако во 2 и 3 кварталах 2013 года наблюдался рост спроса за счет роста показателя в обрабатывающей промышленности, строительстве и отрасли «оптовая и розничная торговля», в 4 квартале спрос в реальном секторе практически не изменился (Приложение 1 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.1).

Цены на сырье и материалы в течение года оставались высокими. Наибольший рост цен наблюдался в 1 квартале, во 2 квартале произошло заметное замедление роста цен, в 3 и 4 кварталах темпы роста цен незначительно увеличились, что подтверждается изменением диффузионного индекса (снижение с 73,6 в 1 квартале до 68,4 во 2 квартале и дальнейшее слабое увеличение до 69,7% в 4 квартале) (Приложение 2 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.2).

В течение года наблюдался рост цен на готовую продукцию предприятий. Наибольший рост цен произошел в 1 квартале, во 2-4 кварталах рост цен замедлился до умеренных темпов (Приложение 1 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.3).

В 2013 году сохранилась тенденция преимущественного финансирования предприятиями оборотных активов за счет собственных средств, что отметили более 80% предприятий.

Среднегодовая рентабельность продаж (до налогообложения) по экономике составила 40,1% (в 2012 году – 45,5%). Доля низкорентабельных и убыточных предприятий слабо увеличилась до 23,5% (в 2012 году – 23,2%).

Горнодобывающая промышленность по сравнению с другими отраслями оставалась наиболее привлекательной для осуществления инвестиций: среднегодовая рентабельность продаж составила 63,8%. Рентабельность в обрабатывающей промышленности сложилась на уровне 20,2%, в отрасли «транспорт и складирование» – 23,2%.

В течение 2013 года средние процентные ставки по кредитам в тенге, по данным опрошенных предприятий, получивших кредиты банков, оставались практически неизменными (на уровне 12,1%), а по кредитам в иностранной валюте снизились (до 9,3% в 4 квартале, с 9,7% в 1 квартале). Число предприятий, обратившихся в банк за кредитом и не получивших его, во 2 и 3 кварталах выросло (до 4,4% и 4,1%, соответственно, с 3,3% в 1 квартале), однако в 4 квартале заметно уменьшилось (до 2,7%), что в целом характеризует улучшение доступности кредитов для предприятий (Приложение 2 к разделу I подраздела 1.2, рисунки 1.2.4, 1.2.5).

В течение 2013 года происходил рост инвестиционной активности реального сектора экономики, в основном, за счет использования собственных средств предприятий (число таких предприятий выросло до 61,2% в 4 квартале, с 56,3% в 1 квартале). Кредиты банков в этих целях в 2013 году использовали ежеквартально в среднем около 6% предприятий.

1.3. Налогово-бюджетная сфера²

По итогам 2013 года доходы государственного бюджета увеличились на 9,8% по сравнению с 2012 годом и составили 6 382,4 млрд. тенге или 19,0% к ВВП по оперативным данным³ (в 2012 году – 19,2% к ВВП).

Налоговых поступлений, занимающих в структуре доходов государственного бюджета 74,9%, в бюджет поступило на сумму 4 779,0 млрд. тенге, или 14,3% к ВВП (в 2012 году – 13,5% к ВВП). При этом изменения в системе налогообложения привели к увеличению налоговых поступлений на 16,7% по сравнению с 2012 годом. Поступления от налога на добавленную стоимость увеличились на 45,2%, от налогов на игорный бизнес – на 20,0%, от налогов на международную торговлю и внешние операции на – 18,2%, от налога на транспортные средства на – 16,4%, от индивидуального подоходного налога – на 12,4%, от социального налога – на 11,6%, от акцизов – на 11,3% от сборов за ведение предпринимательской и профессиональной деятельности – на 12,1%. Незначительное снижение произошло по поступлениям по корпоративному подоходному налогу – на 0,8%.

Неналоговые поступления в 2013 году снизились на 50,3% и составили 141,7 млрд. тенге или 0,4% к ВВП. Данное снижение обеспечено, в основном, снижением доходов от государственной собственности, поступлений денег от проведения государственных закупок.

Поступления от продажи основного капитала по сравнению с 2012 годом увеличились на 6,9% и составили 56,1 млрд. тенге или 0,2% к ВВП.

По поступлениям трансфертов план исполнен на 100%. За 2013 год для финансирования бюджетных программ развития привлечен гарантированный трансферт в государственный бюджет из Национального фонда в размере 1380,0 млрд. тенге и целевой трансферт в размере 25,5 млрд. тенге.

За 2013 год затраты государственного бюджета произведены на сумму 6 852,7 млрд. тенге или 20,4% к ВВП (в 2012 году – 20,7% к ВВП). По сравнению с 2012 годом затраты увеличились на 9,3%.

В наибольшей степени увеличились затраты на промышленность, архитектурную, градостроительную и строительную деятельность, государственные услуги общего

² По данным Министерства финансов

³ ВВП по оперативным данным

характера, оборону, культуру, спорт, туризм и информационное пространство, социальную помощь и социальное обеспечение (доля в объеме затрат – 19,8%), образование (18,1%) и здравоохранение (11,6%).

В 2013 году выдаваемые бюджетные кредиты снизились на 31,2%, поступления в счет погашения по ранее выданным кредитам – на 36,9%. В результате объем чистого бюджетного кредитования снизился на 9,7% до 25,8 млрд. тенге или 0,1% к ВВП.

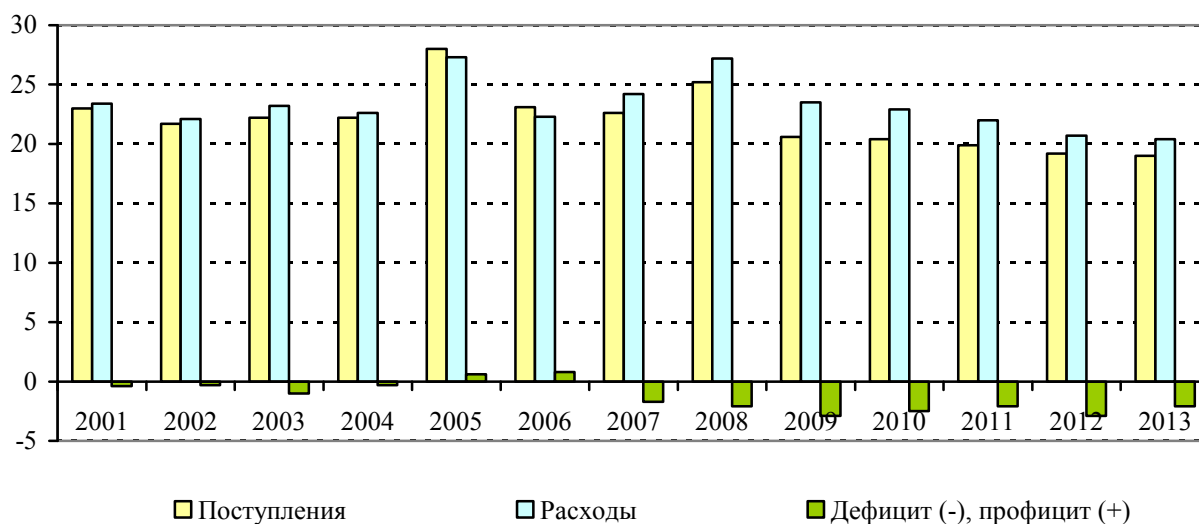
Расходы государственного бюджета на приобретение финансовых активов снизились на 47,3%, а поступления от их продажи, наоборот, увеличились в 9,1 раз. Таким образом, сальдо по данным операциям снизилось на 49,5% до 0,6% к ВВП.

В 2013 году государственный бюджет был исполнен с дефицитом в размере 700,9 млрд. тенге (2,1% к ВВП), в 2012 году дефицит составил 890,3 млрд. тенге (рисунок 1.3.1).

Доходы республиканского бюджета в 2013 году составили 5 179,5 млрд. тенге или на 8,7% больше, чем в 2012 году. Налоговые поступления в республиканский бюджет увеличились на 18,0%. Значительно снизились неналоговые поступления – на 59,7%, поступления от продажи основного капитала – на 48,1%. Поступления трансфертов увеличились – на 2,5%.

Рисунок 1.3.1

Исполнение государственного бюджета, % к ВВП



Рост затрат республиканского бюджета, которые достигли 5 700,8 млрд. тенге, составил 8,4% по сравнению с 2012 годом, при этом значительное увеличение наблюдается по статьям «оборона» (на 19,5%), «государственные услуги общего характера» (на 16,6%), «жилищно-коммунальное хозяйство» (на 12,2%), «общественный порядок и безопасность» (на 10,1%), «здравоохранение» (на 10,2%), «социальная помощь и социальное обеспечение» (на 10,2%), «образование» (на 3,3%).

Объем чистого бюджетного кредитования республиканского бюджета в 2013 году снизился на 22,2% до 38,2 млрд. тенге за счет снижения объема поступлений по погашению бюджетных кредитов на 33,1% и объема бюджетных кредитов на 30,0%. Сальдо по операциям с финансовыми активами снизилось на 56,2%.

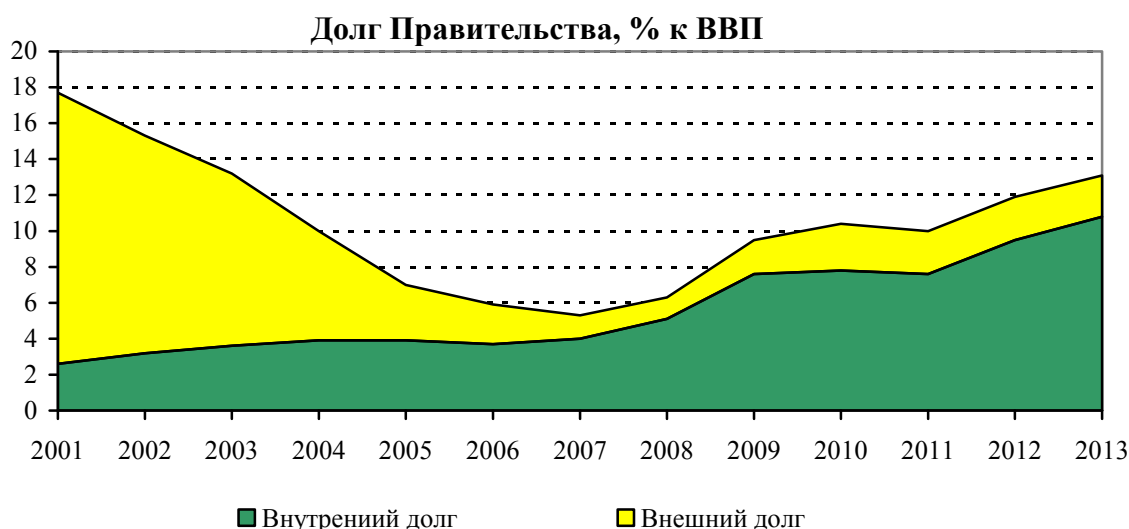
Таким образом, фактический дефицит республиканского бюджета в 2013 году составил 718,0 млрд. тенге, (в 2012 году – 906,5 млрд. тенге), тогда как по плану предполагался дефицит в размере 790,6 млрд. тенге.

Местные бюджеты в 2013 году были исполнены с дефицитом в 25,1 млрд. тенге (в 2012 году – дефицит в 26,2 млрд. тенге), который сложился исходя из увеличения доходов на 9,1%, при этом затраты увеличились на 8,8%, чистое бюджетное кредитование увеличилось на 36,3%, а сальдо по операциям с финансовыми активами на 4,4%.

Правительственный внутренний долг за 2013 год составил 3 614,6 млрд. тенге (10,8% к ВВП), увеличившись на 24,8% по сравнению с 2012 годом (рисунок 1.3.2).

Рост был обеспечен выпуском государственных долгосрочных казначейских обязательств, государственных краткосрочных казначейских обязательств и государственных долгосрочных сберегательных казначейских обязательств.

Рисунок 1.3.2



Внешний долг Правительства Республики Казахстан (далее – Правительство) за 2013 год увеличился на 5,4% по сравнению с показателем за 2012 год и составил 5,1 млрд. долл. США (2,3% к ВВП). Гарантированный государством внешний долг увеличился на 5,2%.

1.4. Платежный баланс и внешний долг⁴

По результатам 2013 года счет текущих операций сложился с дефицитом в размере 117,8 млн. долл. США, тогда как в 2012 году положительное сальдо текущего счета составляло 1,1 млрд. долл. США. (Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4).

Ухудшение баланса текущих операций произошло за счет сокращения профицита торгового баланса. При уменьшении экспорта товаров на 4,1% и увеличении их импорта на 1,9% положительное сальдо торговых операций снизилось на 11,7% до 33,7 млрд. долл. США (38,1 млрд. долл. США в 2012 году).

Официальный экспорт товаров сократился на 4,6% до 82,5 млрд. долл. США, из которых 55,2 млрд. долл. США (или 66,9%) приходилось на экспорт нефти и газового конденсата. Средний уровень мировой цены на нефть сорта Brent за 2013 год составил 108,9 долл. США за баррель, что на 2,8% меньше чем в 2012 году (112,0 долл. США за баррель). В результате суммарный экспорт нефти и газового конденсата уменьшился на 2,2%.

⁴ В 2013 году Национальным Банком осуществлен переход на новую методологию формирования статистики внешнего сектора в соответствии с «Руководством по платежному балансу и международной инвестиционной позиции», выпущенного в 2009 году

Снижение стоимости экспорта зарегистрировано по всем основным группам товарной номенклатуры, при этом как за счет сокращения контрактных цен, так и физических объемов. Исключение составляли минеральные продукты, количественные поставки которых выросли на 1% и зерновая продукция, стоимость которой снизилась только за счет сокращения на 31,3% физических объемов при росте контрактных цен на 14,7%.

Зафиксированный официальной торговой статистикой импорт товаров увеличился на 5,4% и составил 48,9 млрд. долл. США. Прирост импорта инвестиционных товаров, (доля в совокупном импорте 36,9% или 18,1 млрд. долл. США), составил 4,0%. Ввоз товаров промежуточного потребления вырос на 3,3% до 16,4 млрд. долл. США. Наибольший рост стоимости импорта отмечен по потребительским товарам – на 16,7% относительно 2012 года. При этом ввоз продовольственных товаров увеличился на 7,6% до 4,2 млрд. долл. США, а импорт непродовольственных товаров вырос на 22,0%, достигнув 8,4 млрд. долл. США.

Отрицательное сальдо первичных доходов, составившее 25,3 млрд. долл. США, снизилось на 9,8%, преимущественно, за счет сокращения выплат доходов нерезидентам от прямых инвестиций с 24,7 млрд. долл. США в 2012 году до 22,7 млрд. долл. США в 2013 году (на 8,2%).

По другим составляющим текущего счета отрицательные дисбалансы международных услуг и вторичных доходов составили 6,9 млрд. долл. США и 1,6 млрд. долл. США соответственно.

Финансовый счет (без учета операций с резервными активами Национального Банка) в 2013 году сложился с отрицательным сальдо в 3,6 млрд. долл. США (положительное сальдо в 0,9 млрд. долл. США в 2012 году). Тем самым по финансовым операциям сложился чистый приток капитала или «чистое заимствование из остальных стран»⁵.

По прямым иностранным инвестициям в результате опережающего роста обязательств над активами сложился отрицательный баланс в 7,8 млрд. долл. США.

Чистое приобретение (прирост) финансовых активов по операциям прямого инвестирования, сложившееся почти на уровне 2012 года (1,9 млрд. долл. США.), обеспечено увеличением казахстанскими предприятиями капитала зарубежных филиалов и дочерних организаций. Долговые требования к зарубежным предприятиям прямого инвестирования сократились на 0,5 млрд. долл. США.

Чистое принятие (прирост) обязательств по прямым иностранным инвестициям в размере 9,7 млрд. долл. США (13,8 млрд. долл. США в 2012 году) связано с увеличением межфирменной задолженности казахстанских предприятий перед своими зарубежными материнскими компаниями на 5,2 млрд. долл. США и реинвестированием доходов почти на 3,0 млрд. долл. США (доля прямых иностранных инвесторов в нераспределенной прибыли казахстанских предприятий).

С точки зрения учета по принципу «направления вложения» прямых инвестиций валовый приток иностранных прямых инвестиций в 2013 году сократился относительно 2012 года на 16,6% и составил 24,1 млрд. долл. США. С учетом погашения основного долга по взаимным межфирменным обязательствам чистый приток прямых инвестиций в Казахстан составил 10,2 млрд. долл. США, а чистый отток за границу – 2,4 млрд. долл. США.

Портфельные инвестиции сложились с положительным сальдо в 6,0 млрд. долл. США (17,4 млрд. долл. США в 2012 году) вследствие превышения прироста активов над приростом обязательств по ним. Чистое приобретение (увеличение) активов в сумме 8,5 млрд. долл. США обеспечено за счет роста иностранных активов Национального фонда на 7,7 млрд. долл. США и долговых ценных бумаг нерезидентов в портфеле банков на 0,6 млрд. долл. США.

⁵ Согласно новой методологии платежного баланса отрицательный знак сальдо финансового счета и его составляющих указывает на то, что чистое заимствование (опережающий рост обязательств над активами) способствует ухудшению международной инвестиционной позиции и росту чистого внешнего долга страны

Чистое принятие (прирост) обязательств по портфельным инвестициям в 2,5 млрд. долл. США обусловлено выпусками долговых ценных бумаг на зарубежных рынках, преимущественно предприятиями небанковского сектора. Погашение и выкуп резидентами ранее выпущенных бумаг частично нивелировали рост обязательств за счет размещения выпуска 2013 года, составившего в общей сумме около 5 млрд. долл. США.

По другим инвестициям в 2013 году зафиксирован отрицательный баланс на сумму 1,8 млрд. долл. США. Сокращению чистого заимствования почти на 3 млрд. долл. США по сравнению с 2012 годом способствовал рост краткосрочных долговых активов на 4,3 млрд. долл. США при сохранении высокого уровня притока капитала по средне-долгосрочным долговым обязательствам в сумме 5,8 млрд. долл. США (5,9 млрд. долл. США в 2012 году).

Снижение международных резервов по операциям платежного баланса в 2013 году составило 2,4 млрд. долл. США и по состоянию на 31 декабря 2013 года международные резервы оценивались в 24,7 млрд. долл. США, что обеспечивает финансирование казахстанского импорта товаров и услуг за 4,8 месяцев.

На 31 декабря 2013 года валовый внешний долг составил 148,7 млрд. долл. США, из которых 5,7 млрд. долл. США (или 4%) внешний долг государственного сектора (обязательства Правительства и Национального Банка), долг банковского сектора (далее – «Банки»)⁶ составил 11,2 млрд. долл. США или 7%, межфирменной задолженности – 72,7 млрд. долл. США или 49%. Остальная часть была представлена задолженностью «Других секторов»⁷ перед неаффилированными нерезидентами (Приложение 2 к разделу I подразделу 1.4).

За 2013 год валовый внешний долг увеличился на 11,8 млрд. долл. США за счет роста внешней задолженности «Других секторов» на 14,0 млрд. долл. США. Внешний долг государственного сектора увеличился на 0,2 млрд. долл. США, а внешние обязательства «Банков» снизились на 2,4 млрд. долл. США.

Снижение внешнего долга «Банков», в основном, обеспечено погашением внешних займов, привлеченных от нерезидентов (в частности, займа от Экспортно-импортного банка Китая в рамках Соглашения о сотрудничестве в топливно-энергетической сфере), а также выкупом и погашением эмитентами своих еврооблигаций (в частности, АО «АТФБанк», АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк» на общую сумму около 1,4 млрд. долл. США).

Увеличение внешнего долга «Других секторов» за 2013 год произошло, главным образом, за счет привлечения резидентами займов как от прямых инвесторов, так и от других нерезидентов. Рост данной категории долга составил 11,0 млрд. долл. США (в том числе, займы, предоставленные Банком Развития Китая АО «Азиатский газопровод» и ТОО «Газопровод Бейнеу-Шымкент» на 4,7 млрд. долл. США и 1,8 млрд. долл. США, соответственно, финансирование Северо-Каспийского проекта и так далее). Указанный прирост был частично нивелирован выплатой ранее начисленных дивидендов прямым инвесторам, купонного вознаграждения по долговым ценным бумагам, погашением внешних займов и эмиссий еврооблигаций (в том числе, погашение 5-летних еврооблигаций АО «Национальная компания «КазМунайГаз» на сумму 1,4 млрд. долл. США).

На динамику внешнего долга в 2013 году, помимо займов, заметное влияние оказал активный выход казахстанских эмитентов на международные рынки ценных бумаг. Так, в 2013 году размещение еврооблигаций осуществили такие субъекты квазигосударственного сектора, как АО «Национальная компания «КазМунайГаз», АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Национальная компания «Казахстан Инжиниринг» на общую сумму около 4,6 млрд. долл. США.

⁶Включающий банки второго уровня и АО «Банк Развития Казахстана»

⁷Включающие небанковские финансовые корпорации, нефинансовые корпорации, а также домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства

Также, еврооблигации были размещены ТОО «Исткомтранс» и проведена замена эмитента по ранее выпущенным евробондам ТОО «Жаикмунай», на общую сумму около 0,7 млрд. долл. США.

На 31 декабря 2013 года отношение валового внешнего долга к ВВП составило 67,6% против 67,4% на конец 2012 года (Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4), а отношение валового внешнего долга к экспорту товаров и услуг – 168,3% против 149,2%. Без учета межфирменной задолженности, которая несет минимальные риски в плане неплатежеспособности, отношение валового внешнего долга к ВВП на конец 2013 года составило 34,6% против 34,1%, а отношение валового внешнего долга к экспорту товаров и услуг составило 86,1% по сравнению с 75,6% на конец 2012 года.

Согласно данным международной инвестиционной позиции Казахстана, на конец 2013 года объем внешних активов страны составил 177,1 млрд. долл. США, в том числе по долговым инструментам – 131,5 млрд. долл. США, против аналогичных показателей 2012 года – 163,1 млрд. долл. США и 122,7 млрд. долл. США, соответственно.

Таким образом, учитывая то, что рост внешних долговых обязательств страны (+9%) опережал рост внешних долговых активов (+7%), а в структуре резервных активов страны и зарубежных активов Национального фонда увеличилась доля недолговых инструментов, чистый внешний долг Казахстана за 2013 год увеличился на 3,1 млрд. долл. США и составил на 31 декабря 2013 года 17,3 млрд. долл. США или 8% к ВВП (против 14,2 млрд. долл. США или 7% к ВВП на конец 2012 года). При этом, государственный сектор и «Банки» по-прежнему сохраняют по отношению к остальному миру позицию чистого кредитора.

1.5. Обеспечение финансовой стабильности

В 2013 году наиболее важным фактором, определявшим риски для стабильности финансовой системы, являлось сохранение кредитного риска заемщиков и высокого уровня «неработающих» займов. Ввиду того факта, что 2/3 от «неработающих» займов банков было выдано банками в период до 2009 года, в период наибольшей кредитной активности и высокого «аппетита к риску», потенциал восстановления стоимости этих активов остается низким.

В течение 2013 года банки в целях эффективного управления отраслевыми и индивидуальными рисками заемщиков придерживались консервативной кредитной политики, что подкреплялось также и невысоким ростом спроса на кредиты со стороны нефинансового сектора. Корпоративный сектор, являющийся основным заемщиком банков, демонстрирует замедление деловой активности и снижение темпов роста получаемого валового дохода, что, в свою очередь, потенциально снижает их способность обслуживать свои долговые обязательства и ограничивает возможность восстановления качества проблемной задолженности банков. Структурная слабость сектора малого и среднего бизнеса и снижение его вклада в рост ВВП становится одним из факторов повышения концентрации кредитного риска в ссудном портфеле банков.

На этом фоне главной текущей тенденцией в банковском секторе является переориентирование кредитной политики банков на более доходное розничное, прежде всего потребительское, кредитование. Более того, спрос на кредитные продукты со стороны населения подкрепляется смягчением требований банков по предоставляемым займам. Проводимое Национальным Банком ежеквартальное анкетирование банков «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка» подтверждает значимость конкуренции как основного фактора, определяющего доступность кредитов для заемщиков. Вместе с тем, в секторе потребительского кредитования активность рынка обусловлена преимущественно ростом количества присутствующих в сегменте банков и спроса со стороны населения. Основная доля потребительского кредитования приходится на краткосрочные и ограниченные по суммам займы, предоставляемые на текущие нужды. По мнению банков, в

целом, оживление кредитования будет зависеть от: (1) устойчивости макроэкономической ситуации в Республике Казахстан, в том числе от ситуации по занятости населения, (2) скорости восстановления качества ссудного портфеля банков, (3) действий регуляторов на финансовом секторе, то есть ужесточение регуляторных норм может оказать влияние на сдерживание кредитования экономики, (4) объемов ликвидности, доступных на рынке.

Ввиду того, что наибольшая доля потребительского кредитования приходится на необеспеченную часть, отмечается тенденция концентрации кредитного риска в сегменте беззалогового кредитования. Невысокий текущий уровень долговой нагрузки населения, а также более низкий по сравнению с мировыми показателями охват потребительскими займами сохраняет определенный запас для дальнейшего наращивания банковского бизнеса в данном направлении. В то же время замедление темпов роста реальных денежных доходов населения может повысить в перспективе нагрузку на платежеспособность населения, что увеличивает потенциальные риски.

В связи с этим, для предотвращения накопления системных рисков в сегменте потребительского кредитования, а также для обеспечения качественной и адекватной динамики его развития и повышения устойчивости банковского сектора в целом в 2013 году Национальным Банком был реализован следующий комплекс мер:

повышен коэффициент риск-взвешивания по потребительским кредитам при расчете требований к достаточности капитала с 75% до 100% в целях увеличения возможности поглощения потенциальных убытков банками, активно развивающимися в сегменте потребительского кредитования при реализации неблагоприятных событий;

установлен лимит на темп прироста наиболее рискованной части розничного портфеля займов – необеспеченных потребительских кредитов – в размере не более 30% в год;

введено требование по обязательной оценке банком совокупной долговой нагрузки заемщика в целях отбора качественных заемщиков по необеспеченным потребительским займам. В случае превышения установленной предельной величины долговой нагрузки (50%) банк не осуществляет выдачу займа заемщику.

Перечисленные меры носят отсроченный характер и вступают в силу в первом квартале 2014 года.

Дополнительно Национальным Банком будет рассмотрена целесообразность установления иных инструментов и индикаторов макропруденциального характера в отношении различных направлений кредитования.

Ипотечное кредитование населения существенно уступает в темпах развития потребительскому кредитованию в виду ограниченности текущего спроса. При этом рынок недвижимости сохраняет существенный инвестиционный потенциал для населения. И хотя предпосылок к формированию «пузыря» на рынке жилья в настоящее время не наблюдается, фактором, который будет «толкать» цены на жилье вверх, остается сохраняющийся дефицит жилья.

Ориентация банков на краткосрочное потребительское кредитование обусловлена также срочностью обязательств. Не происходит замещение относительно долгосрочного внешнего фондирования, по которому возможности привлечения нового или рефинансирования существующего были в 2013 году для банков существенно ограниченными. Доля фондирования банков за счет выпуска ценных бумаг на внутреннем рынке в 2013 году осталась практически неизменной. Сравнительные преимущества при фондировании за счет привлечения депозитов (не дороже 8%) обуславливают низкую заинтересованность банков в выпуске ценных бумаг и привлечении субординированных долгов (среднее значение нормы отдачи по которым отмечается в диапазоне 6-14%). В результате в совокупных обязательствах банков практически 80% занимают средства клиентов (депозиты), которые привлекаются преимущественно на короткие сроки.

Характерной особенностью 2013 года стал заметный переток депозитов из национальной в иностранную валюту, тогда как спрос на кредитные ресурсы предъявляется в основном в национальной валюте. Неравномерное распределение валютного риска, негативные ожидания в отношении курса национальной валюты создавали избыточное давление на валютном и денежном рынке, особенно в периоды существенных напряжений («налоговые» недели).

Стоит также отметить региональную концентрацию кредитных рисков и внутренних источников фондирования деятельности банков, что во многом обусловлено степенью экономического развития регионов, доступностью финансовых услуг. Крупнейшие города Республики Казахстан – Алматы и Астана – являются лидерами по объему предоставляемых финансовых услуг, в том числе по отношению к валовому региональному продукту: Алматы существенно превосходит другие регионы по кредитной активности, Астана (и с незначительным отставанием Алматы) – по объему привлеченных депозитов. Бизнес в Алматы кредитуется преимущественно крупными отечественными банками, а в Астане – средними отечественными банками, а в регионах (за исключением Южного) – крупными банками с иностранным участием. Кредитование населения осуществляется, главным образом, средними отечественными банками. Дочерние банки глобальных системно-значимых банков активно работают на рынке вкладов юридических лиц в городе Алматы, а крупные банки с иностранным участием – в Центральном и Восточном регионах.

Существенным образом продолжает изменяться институциональная концентрация в банковском секторе. Крупные отечественные банки, обременены низкокачественными кредитами строительству и сектору услуг, продолжают уступать позиции средним и мелким банкам, а также крупным банкам с иностранным участием. Средние и мелкие банки все больше специализируются на кредитовании субъектов малого предпринимательства и населения. Крупные банки с иностранным участием обладают преимущественно лучшим качеством кредитного портфеля и низкой стоимостью базы фондирования, что уже позволяет им конкурировать в кредитовании промышленности и ипотечном кредитовании, а в будущем может сказаться на увеличении доли таких банков в других сегментах.

Потенциал дальнейшего повышения эффективности банков, в том числе их прибыльности, видится в институциональных преобразованиях изменения в банковской системе, особенно в направлении повышения роли средних банков, а также их определенной специализации. Кроме того, с точки зрения доходности, наилучшие результаты демонстрируют банки с более высоким качеством активов, низкой долей ликвидных активов, специализирующиеся на определенном направлении кредитования, а также банки, привлекающие фондирование преимущественно в национальной валюте. Кредитная активность банка в определенной степени зависит от качества активов и уровня их покрытия провизиями, а также от концентрации банка на отдельных направлениях банковского бизнеса или источниках его фондирования.

В целях оценки устойчивости банковской системы негативным изменениям макроэкономической среды в масштабе 2 лет проведено стресс-тестирование достаточности капитала банков на изменение кредитного риска в случае реализации сценария, предполагающего негативный ценовой шок на нефть. Его результаты демонстрируют, что банковская система в целом задаваемый стресс выдерживает, а нарушение норматива достаточности капитала наблюдается только у семи банков, доля активов которых составляет 35,7% от активов банков, по которым проводилось стресс-тестирование⁸. Для компенсации понесенных потерь необходимый уровень докапитализации составляет 7,3% для капитала 1-го уровня и 10,7% для капитала 2-го уровня по выборочной группе банков.

⁸ Стресс-тестирование проводилось по 30 банкам, доля активов которых составляет 85,5% от совокупных активов банковской системы и осуществляющим кредитование в отраслях, которые подвергаются шоку (горнодобывающая и обрабатывающая промышленность, строительство и торговля)

Вместе с тем, с целью недопущения реализации системного риска в будущем в 2013 году была разработана, а с 2015 года будет вводиться новая модель регулирования банковской системы. Идеологией новой модели регулирования станет постепенное повышение требований по достаточности капитала, введение нормативов ликвидности и формирование контрциклических буферов в рамках международных стандартов Базель III в период 2015-2019 годов на более высоких уровнях, чем минимальные значения, рекомендованные стандартами Базель III. Данный подход оправдан большей волатильностью экономического роста, высокими системными и институциональными рисками функционирования финансовых институтов. При этом он направлен на повышение возможностей финансового сектора Казахстана поглощать возникающие убытки при реализации рисков.

Вопросы совершенствования регулирования финансового рынка и повышения эффективности функционирования финансовых организаций, а также прочие текущие и перспективные направления развития банковского и страхового секторов, а также рынка ценных бумаг активно обсуждались на заседаниях Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан. За 2013 год было проведено 5 заседаний. В рамках указанных заседаний были рассмотрены вопросы формирования банками динамического резерва, регулирования рисков потребительского кредитования, перехода на стандарты капитала Базель III, обязательного страхования работников от несчастных случаев, совершенствования выплаты агентских комиссий по обязательным видам страхования, разработки новой методики оценки ценных бумаг, внедрение механизма усиления надзора за крупными сделками и действиями инсайдеров на рынке ценных бумаг, а также проблемные аспекты налогообложения страховых организаций.

II. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫМИ АКТИВАМИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ.

2.1. Денежно-кредитная политика

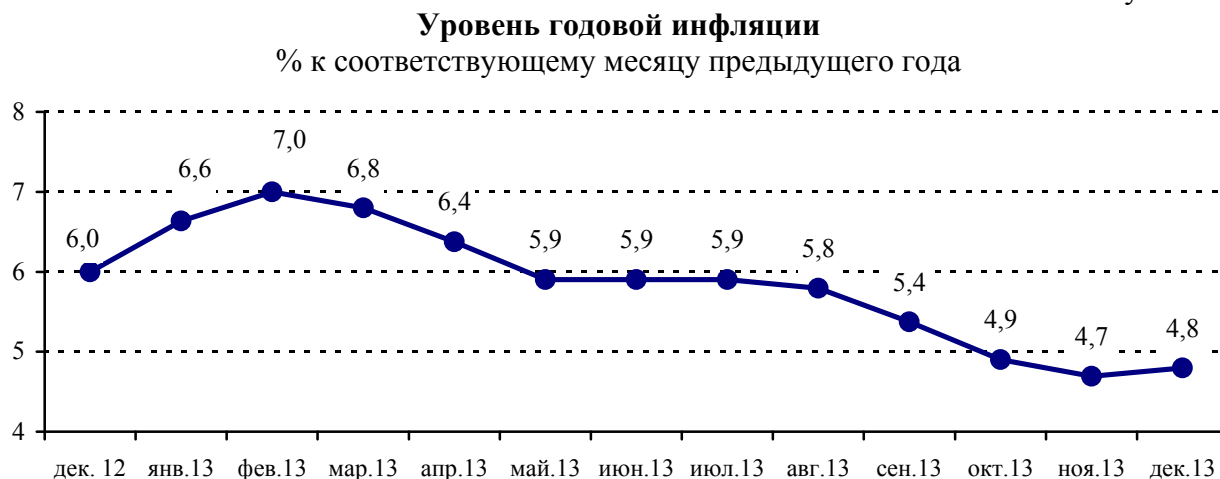
В 2013 году наблюдалось замедление темпов годовой инфляции. Основной прирост цен пришелся на платные услуги населению (на 8,0%), темпы роста цен на продовольственные и непродовольственные товары оставались умеренными (по 3,3%).

Стабильное макроэкономическое развитие Казахстана, сопровождающееся ростом производства в реальном секторе и сельском хозяйстве, выразилось в росте совокупного предложения в экономике и обеспеченности рынка товарами и услугами. Между тем, нестабильная ситуация на мировых товарных рынках, высокая монополизированность и низкая конкуренция на отдельных рынках товаров и услуг способствовали сохранению инфляционных ожиданий.

При этом влияние монетарных факторов на формирование инфляционных процессов в Казахстане было минимальным. В 2013 году денежные агрегаты росли умеренными темпами. За 2013 год денежная база сжалась на 2,3%, денежная масса увеличилась на 10,2%, объем наличных денег в обращении снизился на 1,0%. Денежное предложение в экономике, в целом, сохранялось на уровне, соответствующем росту экономики.

В результате, в 2013 году годовая инфляция не превышала прогнозные параметры. При этом, начиная с мая 2013 года, ее уровень складывался ниже целевого коридора по инфляции в 6-8%, установленного на 2013 год. По итогам 2013 года годовая инфляция сложилась на уровне 4,8% (рисунок 2.1.1).

Рисунок 2.1.1



В 2013 году инфляция в годовом выражении сложилась на 1,2 процентных пункта ниже по сравнению с инфляцией 2012 года (рисунок 2.1.2). Среднегодовая инфляция в 2013 году составила 5,8%.

Рисунок 2.1.2



В 2013 году продовольственные товары стали дороже на 3,3% (в 2012 году – на 5,3%), непродовольственные товары – на 3,3% (на 3,5%), платные услуги населению – на 8,0% (на 9,3%).

В 2013 году наиболее значительные темпы прироста цен отмечались на такие товары и услуги, как яйца (на 22,0%), рыба и морепродукты (на 5,5%), услуги жилищно-коммунальной сферы (на 8,6%), в том числе холодное водоснабжение (на 46,2%) и электроэнергия (на 7,3%), медицинские услуги (на 12,2%), услуги учреждений культуры (на 6,4%) и образования (на 5,6%), транспортные услуги (на 5,8%).

В 2013 году отмечалось постепенное снижение цен на промышленную продукцию казахстанских производителей. Промышленная продукция в целом за 2013 год стала дешевле на 0,5% (в 2012 году – рост на 2,1%).

Цены и тарифы на произведенную продукцию снизились на 1,2%, в том числе продукция промежуточного потребления стала дешевле на 2,0%, средства производства

подорожали на 2,2%, а потребительские товары – на 5,1%. Услуги производственного характера стали дороже на 9,1%.

Инструменты денежно-кредитной политики

В 2013 году основной целью Национального Банка было обеспечение стабильности цен в стране и удержание годовой инфляции в пределах 6-8%.

На фоне благоприятной ценовой конъюнктуры на мировых рынках энергоресурсов ситуация на внутреннем валютном рынке Казахстана оставалась стабильной. Курс тенге в 2013 году колебался в пределах 150,2-154,5 тенге за доллар США.

Со 2 сентября 2013 года Национальный Банк приступил к публикации стоимости мультивалютной корзины, состоящей из доллара США, евро и российского рубля. При этом режим валютной политики не изменился. В 2013 году Национальный Банк продолжил осуществление курсовой политики в рамках режима управляемого плавания.

В целях недопущения значительных скачков курса и поддержания стабильности на валютном рынке Национальный Банк участвовал на биржевом и внебиржевом рынках в качестве как покупателя, так и продавца иностранной валюты в зависимости от ситуации на указанных рынках при сохранении общих рыночных трендов.

В 2013 году Национальный Банк предоставлял банкам займы рефинансирования. Общий объем займов рефинансирования за 2013 год составил 6,9 трлн. тенге. Сроки данных операций не превышали 1 месяца. По состоянию на конец 2013 года объем непогашенной банками задолженности перед Национальным Банком по займам рефинансирования составил 545,4 млрд. тенге.

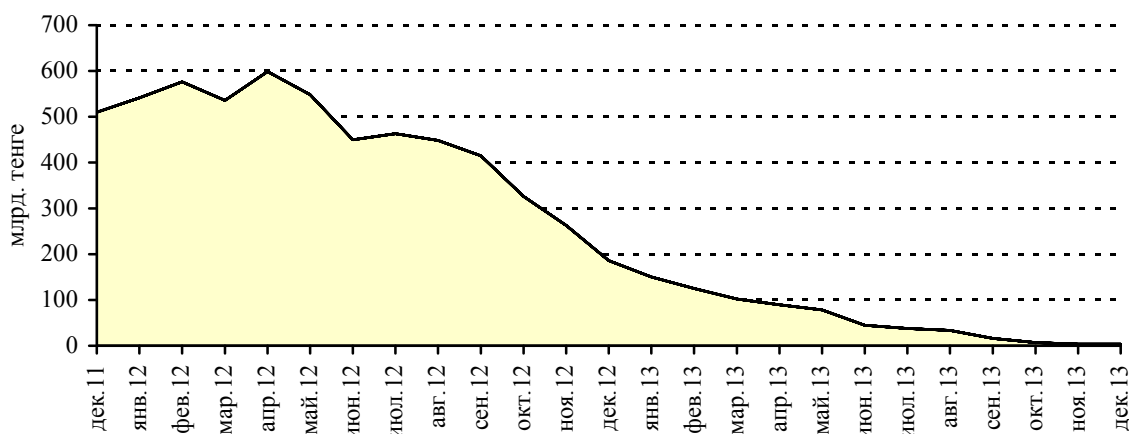
Регулирование краткосрочной ликвидности на денежном рынке в 2013 году производилось Национальным Банком также путем проведения операций по абсорбированию ликвидности.

В течение 2013 года спрос со стороны банков на операции по абсорбированию ликвидности (выпуск краткосрочных нот и привлечение депозитов) постепенно сокращался. Этому способствовало снижение объемов свободной тенговой ликвидности в банковском секторе.

За 2013 год по сравнению с 2012 годом объем выпущенных краткосрочных нот сократился в 10,8 раза и составил 79,3 млрд. тенге по дисконтированной стоимости. В июне, сентябре, ноябре и декабре 2013 года Национальный Банк не осуществлял выпуск краткосрочных нот ввиду отсутствия спроса со стороны банков на данные инструменты. Объем нот в обращении в декабре 2013 года по сравнению с декабрем 2012 года уменьшился в 52 раза до 3,6 млрд. тенге по дисконтированной стоимости (рисунок 2.1.4).

Рисунок 2.1.4

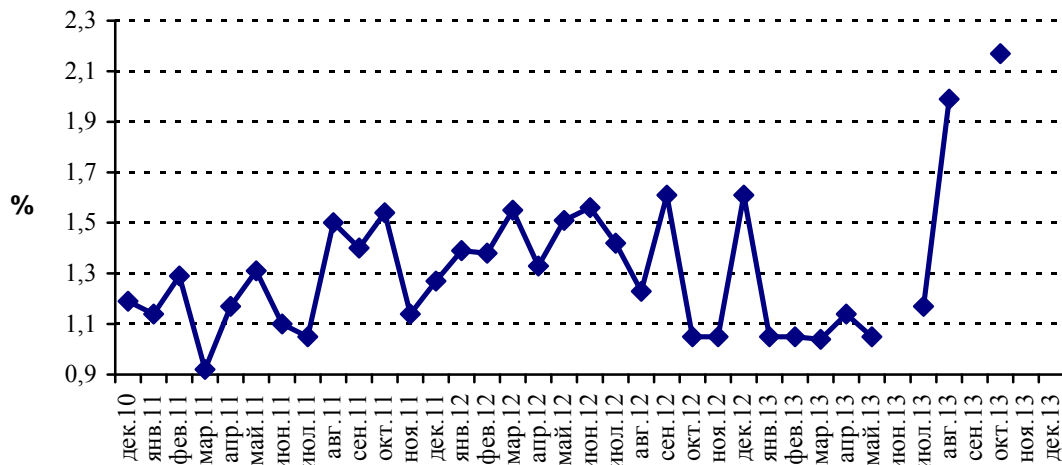
Краткосрочные ноты в обращении (на конец периода)



Средневзвешенная эффективная доходность по нотам выросла с 1,61% в декабре 2012 года до 2,17% в октябре 2013 года (рис. 2.1.5). В 2013 году Национальный Банк выпускал краткосрочные ноты со сроками обращения 3 и 6 месяцев.

Рисунок 2.1.5

Эффективная доходность по краткосрочным нотам Национального Банка



В 2013 году от банков было привлечено депозитов на сумму 2,9 трлн. тенге, что в 1,7 раза меньше, чем в 2012 году. По сравнению с декабрем 2012 года остатки по депозитам банков в Национальном Банке снизились на 38,9% и составили 36,0 млрд. тенге по состоянию на конец декабря 2013 года.

Низкие темпы инфляции послужили основанием для сохранения в 2013 году официальной ставки рефинансирования на уровне 5,5% годовых. Ставка по привлекаемым от банков депозитам оставалась неизменной на протяжении всего 2013 года и составляла 0,5% по семидневым депозитам и 1,0% – по одномесечным депозитам.

Минимальные резервные требования

Нормативы минимальных резервных требований в 2013 году оставались неизменными: по внутренним краткосрочным обязательствам – 2,5%, по внутренним долгосрочным обязательствам – 0%, по внешним краткосрочным обязательствам – 6,0%, по внешним долгосрочным обязательствам – 2,5%.

Структура резервных активов в 2013 году постепенно изменилась: снизилась доля корреспондентских счетов банков в тенге (с 61,5% на 31 декабря 2012 года до 55,4% на 30 декабря 2013 года). Соответственно увеличилась доля наличных денег в кассе банков в национальной валюте. При этом в 2013 году резервные активы превышали необходимый объем резервирования в среднем в 2,7 раза в целом по системе.

Денежные агрегаты

За 2013 год денежная база сжалась на 2,3% и составила 2 822,4 млрд. тенге (в 2012 году – расширение на 1,9%). В 2013 году наибольшее сжатие денежной базы (на 6,5%) наблюдалось в августе, максимальное расширение денежной базы (на 15,8%) произошло в марте.

Узкая денежная база, то есть денежная база без учета срочных депозитов банков в Национальном Банке, сжалась на 1,6% до 2 786,4 млрд. тенге.

Основной причиной сжатия денежной базы стало уменьшение международных резервов Национального Банка, которое не было компенсировано ростом чистых внутренних активов Национального Банка.

Так, чистые международные резервы Национального Банка уменьшились на 13,0% и составили 24,1 млрд. долл. США. Поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке, увеличение остатков на корреспондентских счетах банков в

иностранной валюте были нейтрализованы продажами Национального Банка на внутреннем валютном рынке, операциями по пополнению активов Национального фонда со счетов золотовалютных резервов и обслуживанию внешнего долга Правительства. В результате чистые валютные запасы в рассматриваемом периоде уменьшились на 13,9%. Активы в золоте снизились на 9,7% в результате проведенных операций и падения его цены на мировых рынках.

За 2013 год международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (по предварительным данным 70,5 млрд. долл. США), увеличились на 10,5% до 95,2 млрд. долл. США.

За 2013 год чистые внутренние активы Национального Банка без учета Национального фонда увеличились, главным образом, в результате роста счета капитала, снижения обязательств перед банками по краткосрочным нотам и роста требований к внутренней экономике.

За 2013 год денежная масса увеличилась на 10,2% и составила 11 600,9 млрд. тенге. Максимальный рост денежной массы (на 5,1%) был зафиксирован в марте 2013 года, наибольшее снижение (на 2,9%) – в ноябре 2013 года.

Основной причиной роста денежной массы в 2013 году послужил рост как внутренних, так и чистых внешних активов банковской системы. В структуре чистых внешних активов банковской системы в 2013 году выросли чистые внешние активы банков, рост которых был обусловлен, главным образом, увеличением требований банков к нерезидентам.

В структуре денежной массы наличные деньги в обращении (M0) за 2013 год снизились на 1,0% до 1 512,3 млрд. тенге, депозиты резидентов увеличились на 12,2% до 10 088,6 млрд. тенге. Таким образом, были зафиксированы опережающие темпы роста объема депозитов на фоне сокращения наличных денег в обращении. В результате, доля депозитов резидентов в структуре денежной массы выросла с 85,5% в декабре 2012 года до 87,0% по итогам декабря 2013 года.

Уровень монетизации экономики снизился с 34,7% на конец 2012 года до 34,6% по итогам 2013 года вследствие опережающего роста номинального ВВП⁹ (на 10,5%) по сравнению с темпами роста денежной массы (на 10,2%).

Денежный мультипликатор вырос с 3,64 в декабре 2012 года до 4,11 в декабре 2013 года в результате роста денежной массы на фоне сжатия денежной базы.

2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими

Динамика показателей золотовалютных резервов

Общий объем валовых золотовалютных резервов Национального Банка без учета заключительных оборотов на конец 2013 года составил 24,7 млрд. долл. США, что на 3,6 млрд. долл. США меньше по сравнению с аналогичным показателем на конец 2012 года. На изменение объема валовых золотовалютных резервов повлияло уменьшение активов в свободно-конвертируемой валюте на 3,0 млрд. долл. США, активы в драгоценных металлах уменьшились на 0,6 млрд. долл. США.

Изменение валютной части активов в 2013 году было обусловлено следующим.

В 2013 году объем нетто-продажи Национального Банка на Казахстанской фондовой бирже (далее – KASE) и внебиржевом рынке составил 3,8 млрд. долл. США. Нетто-покупка по операциям с Министерством финансов Республики Казахстан (далее – Министерство финансов) в течение года составила 1,0 млрд. долл. США.

Поступление иностранной валюты в пользу Министерства финансов составило 12,1 млрд. долл. США в виде оплаты налогов компаниями нефтегазового сектора и других платежей. Средства в размере 9,9 млрд. долл. США были переведены в стабилизационный

⁹ По оперативным данным

портфель Национального фонда. При этом в течение года были осуществлены операции конвертации и реконвертации средств Национального фонда как на KASE – 0,3 млрд. долл. США, так и за счет средств золотовалютных активов, по итогам которых нетто-продажа валютных активов за тенге составила 0,4 млрд. долл. США.

Национальный Банк в 2013 году осуществил платежи Министерства финансов по внешнему долгу на общую сумму 0,4 млрд. долл. США.

Вместе с тем, мировые цены на золото за год понизились с 1 657,5 долл. США за тройскую унцию на 1 января 2013 года до 1 204,5 долл. США за тройскую унцию на 1 января 2014 года или на 27,3% по данным вечернего фиксинга LBMA.

Таким образом, по итогам проведенных Национальным Банком операций чистые золотовалютные резервы по данным без учета заключительных оборотов уменьшились по сравнению с концом 2012 года на 3,6 млрд. долл. США и составили 24,1 млрд. долларов США.

Управление золотовалютными активами Национального Банка

Ежедневно осуществлялся контроль соблюдения требований, установленных в Инвестиционной стратегии по управлению золотовалютными активами, утвержденной постановлением Правления Национального Банка от 27 октября 2006 года № 105.

Ежедневно осуществлялся расчет доходности золотовалютных активов Национального Банка.

В 2013 году в соответствии с постановлением Правления Национального Банка № 2 от 25 января 2013 года «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан» в инвестиционном портфеле золотовалютных активов была уменьшена доля евро на 2% в пользу шведской кроны (2%).

Также, в июле-августе 2013 года средства общей рыночной стоимостью порядка 50 млн. долл. США были переведены из инвестиционного портфеля в портфель развивающихся рынков золотовалютных активов. Перевод средств был осуществлен для осуществления инвестиций в государственные ценные бумаги Китайской Народной Республики.

В течение 2013 года были осуществлены переводы средств из инвестиционного портфеля золотовалютных активов Национального Банка на общую сумму порядка 1 млрд. долл. США в стратегический портфель золотовалютных активов Национального Банка для размещения в глобальные акции, корпоративные облигации инвестиционного уровня, государственные облигации развивающихся рынков и конвертируемые облигации.

В 2013 году для поддержания ликвидности были осуществлены переводы средств общей рыночной стоимостью порядка 3,0 млрд. долл. США из инвестиционного портфеля золотовалютных активов Национального Банка в портфель ликвидности золотовалютных активов Национального Банка.

В целях дальнейшей диверсификации активов, а также стилей управления золотовалютными активами, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка № 293 от 21 сентября 2012 года «О передаче части золотовалютных активов Национального Банка в доверительное управление акционерному обществу «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» 1 июля 2013 года был осуществлен перевод активов на сумму порядка 2 млрд. долларов США из инвестиционного портфеля золотовалютных активов в портфель альтернативных инструментов золотовалютных активов под управление АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана».

В рамках работ по дальнейшей диверсификации активов проводились работы по выбору внешних управляющих для управления частью золотовалютных активов. Так, в 2013 году были проведены тендеры по выбору внешних управляющих активами по мандатам «Глобальные акции: высокие дивиденды», «Глобальные акции: минимальная волатильность/вариация».

Результаты управления золотовалютными активами Национального Банка. Инвестиционный портфель золотовалютных активов

Рыночная стоимость инвестиционного портфеля золотовалютных активов на начало 2013 года составляла 14,8 млрд. долл. США, а на конец 2013 года рыночная стоимость инвестиционного портфеля составила 8,6 млрд. долл. США.

Доходность инвестиционного портфеля золотовалютных активов за 2013 год, выраженная в корзине валют, составила 0,704%. При доходности эталонного портфеля 0,477% сверхдоходность составила 23 базисных пункта.

Доходность инвестиционного портфеля золотовалютных активов за 2013 год, выраженная в долларах США, составила (-)0,729%. При доходности эталонного портфеля (-)0,953% сверхдоходность составила 22 базисных пункта.

На конец 2013 года инструментальное распределение активов инвестиционного портфеля имело следующую структуру: деньги и их эквиваленты – 2,5%, государственные ценные бумаги – 83,2%, агентские ценные бумаги – 9,7%, ценные бумаги международных финансовых организаций – 3,1%, корпоративные ценные бумаги – 1,6%, производные финансовые инструменты – 0,0%. Распределение активов инвестиционного портфеля на кривой доходности имело следующую структуру: менее 1 года – 36,22%, 1-2 года – 40,94%, 2-3 года – 20,66%, более 3 лет – 2,18%.

Стратегический портфель

Рыночная стоимость стратегического портфеля золотовалютных активов на начало года составляла 2,5 млрд. долл. США, а на конец 2013 года – 3,6 млрд. долл. США.

На изменение объема портфеля в основном повлияли переводы средств из инвестиционного портфеля золотовалютных активов в течение года общим объемом порядка 1 млрд. долл. США для размещения в глобальные акции, глобальные корпоративные облигации инвестиционного уровня, государственные облигации развивающихся рынков, конвертируемые облигации. При этом, доходность стратегического портфеля за 2013 год составила 6,02%.

Портфель ликвидности золотовалютных активов

Рыночная стоимость портфеля ликвидности золотовалютных активов на начало 2013 года составила 4,9 млрд. долл. США, на конец 2013 года – 4,1 млрд. долл. США.

Портфель ликвидности золотовалютных активов предназначен для проведения денежно-кредитной политики, все потоки и различные платежи также осуществляются через портфель ликвидности. Данный портфель не включается в оценку доходности портфелей золотовалютных активов и не имеет эталонного портфеля.

Портфель альтернативных инструментов

Рыночная стоимость портфеля альтернативных инструментов золотовалютных активов на конец 2013 года составила 2,0 млрд. долл. США. Доходность портфеля со дня фондирования составила 0,042%.

Портфель развивающихся рынков

Рыночная стоимость портфеля развивающихся рынков золотовалютных активов на конец 2013 года составила 303,1 млн. китайских юаней, что эквивалентно 50,1 млн. долл. США. Фондирование портфеля было осуществлено в 2013 году путем поэтапной покупки китайских юаней за доллары США. Средства были инвестированы в государственные ценные бумаги Китайской Народной Республики со сроком погашения в 2014 году. Доходность портфеля со дня фондирования составила 1,014%.

Портфель золота

Согласно рыночной оценке, объем портфеля золота золотовалютных активов на начало 2013 года составлял 6,1 млрд. долл. США, а на конец 2013 года – 5,6 млрд. долл. США.

На изменение объема портфеля золота в основном повлияло падение цены на золото.

2.3. Валютное регулирование и контроль

В рамках либерального валютного режима в Республике Казахстан приоритетной задачей валютного регулирования является создание достоверной информационной базы по валютным операциям и потокам капитала, а также ведение аналитического мониторинга за валютными операциями как базы для принятия решений по экономической политике.

С 1 января 2007 года получение лицензии необходимо только для осуществления деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой (деятельность пунктов обмена валют).

В целях сбора статистической информации по операциям, связанным с движением капитала (финансовые займы, прямые инвестиции, коммерческие кредиты, счета в иностранных банках), в Казахстане существуют режимы регистрации и уведомления. Информация, получаемая в рамках указанных режимов, используется для формирования статистической и аналитической информации по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и валовому внешнему долгу.

Режимы регистрации и уведомления учитывают крупные операции движения капитала, которые предусматривают поступление капитала (имущества, денежных средств) в Республику Казахстан на сумму свыше 500 тыс. долл. США в эквиваленте или перевод капитала (денежных средств, передачу имущества) из Республики Казахстан на сумму свыше 100 тыс. долл. США в эквиваленте.

Валютным законодательством Республики Казахстан в целях обеспечения предложения валюты на внутреннем валютном рынке предусмотрено требование репатриации выручки от экспорта товаров (работ, услуг) и возврата неиспользованного нерезидентом аванса за импорт товаров (работ, услуг) на банковские счета в уполномоченных банках.

В соответствии с действующим законодательством срок, в который должна быть осуществлена репатриация, определяется исключительно условиями внешнеторгового контракта. Контроль исполнения требования репатриации осуществляется по внешнеторговым сделкам, сумма которых превышает 50 тыс. долл. США в эквиваленте, путем учетной регистрации внешнеторгового контракта в коммерческом банке, обслуживающем резидента-участника внешнеторговой сделки.

В 2013 году работа Национального Банка в области валютного регулирования и валютного контроля была направлена на дальнейшее совершенствование и оптимизацию разрешительных процедур и валютного контроля.

Так, 25 декабря 2013 года принято постановление Правления Национального Банка № 295 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года № 106 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан».

Кроме того, принято участие в разработке проекта Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», а также сопутствующего ему законопроекта «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы». По итогам проведенной Национальным Банком работы предполагается применение риск-ориентированного подхода к определению порядка регулирования деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой в зависимости от субъекта.

Регулирование деятельности обменных пунктов

По состоянию на 1 января 2014 года на территории Республики Казахстан зарегистрировано 3 093 обменных пункта, в том числе 2 118 банковских обменных пунктов, 932 обменных пункта уполномоченных организаций (небанковских юридических лиц) и 43 обменных пункта АО «Казпочта».

По сравнению с началом года общее количество зарегистрированных обменных пунктов возросло на 77 единиц, из них уполномоченных организаций – на 10 обменных пунктов, уполномоченных банков – на 67. Количество обменных пунктов АО «Казпочта» осталось неизменным.

За 2013 год Национальным Банком было выдано 375 регистрационных свидетельств обменных пунктов, из них 259 – банкам и 116 – уполномоченным организациям. Добровольно возвращено 298 регистрационных свидетельств, в том числе 192 – банками, 106 – уполномоченными организациями.

В рамках лицензирования деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой территориальными филиалами Национального Банка было выдано 43 лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой. Уполномоченными организациями добровольно возвращено 30 лицензий.

Ежемесячно формируется и размещается на интернет-ресурсе Национального Банка реестр лицензий, выданных уполномоченным организациям на осуществление деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой, содержащий, в том числе, сведения о количестве и местах нахождения действующих обменных пунктов таких организаций.

На регулярной основе проводится анализ деятельности обменных пунктов и ведется статистика нарушений в области обменных операций.

В рамках упрощения процедуры и сокращения количества документов, необходимых для получения лицензии на осуществление деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой, были внесены изменения в Правила организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан (постановление Правления Национального Банка «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» от 25 декабря 2013 года № 295), в том числе в части уточнения:

порядка и сроков переоформления лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой;

документов, необходимых для получения электронной лицензии;

практики применения указанных Правил.

Также в 2013 году Национальным Банком совместно с Министерством транспорта и коммуникаций Республики Казахстан (далее – Министерство транспорта и коммуникаций) и АО «Национальные информационные технологии» продолжены работы по оптимизации электронного процесса оказания государственной услуги «Выдача лицензии, переоформление, выдача дубликатов лицензии на осуществление деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой уполномоченным организациям» в рамках информационной системы «Государственная база данных «Е-лицензирование». По итогам проведенных работ в декабре 2013 года данная информационная система в части деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой введена в постоянную эксплуатацию.

В рамках работы по совершенствованию разрешительной системы и оптимизации разрешительных процедур принято участие в работе Межведомственной комиссии по вопросам совершенствования разрешительной системы. По результатам проведенной работы принято решение о пересмотре действующего порядка регистрации обменных пунктов и объединения его с процедурой лицензирования. Так, по принятию проекта Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» предполагается введение различного регулирования деятельности обменных пунктов в зависимости от субъекта: для банков и АО «Казпочта» – уведомительный порядок открытия обменных пунктов, для уполномоченных организаций – разрешительный (лицензия с приложениями).

Режимы валютного регулирования

В рамках регистрации валютных операций Национальным Банком в 2013 году выдано 1 678 регистрационных свидетельств, в том числе по операциям:

- кредитование резидентами нерезидентов – 349;
- кредитование нерезидентами резидентов – 968;
- прямые инвестиции нерезидентов в Казахстан – 239;
- прямые инвестиции резидентов за границу – 83;
- другие операции движения капитала – 39.

В рамках уведомления о валютных операциях Национальным Банком в 2013 году выдано 453 свидетельств об уведомлении, в том числе:

- кредитование нерезидентами банков – 75;
- прямые и портфельные инвестиции нерезидентов в Казахстан – 18;
- прямые и портфельные инвестиции резидентов за границу – 40;
- операции с производными финансовыми инструментами – 5;
- другие операции движения капитала – 12;
- открытие резидентами счетов за границей – 303.

Осуществление экспортно-импортного валютного контроля

В целях обеспечения выполнения резидентами требования репатриации иностранной и национальной валюты по экспортным и импортным сделкам Национальным Банком применяется экспортно-импортный валютный контроль. Реализация механизма экспортно-импортного валютного контроля осуществляется через сопоставление информации о движении денег и товаров по контракту, предоставляемой банками и таможенными органами в рамках автоматизированной схемы. Для целей экспортно-импортного валютного контроля уполномоченные банки осуществляют учетную регистрацию экспортных и импортных контрактов, сумма которых превышает эквивалент 50 тыс. долл. США.

В 2013 году обрабатывались практически вопросы измененного в 2012 году механизма экспортно-импортного валютного контроля, определяющего процедуры учетной регистрации контрактов, а также особенности контроля исполнения требования репатриации по сделкам, предусматривающим перемещение товаров внутри Таможенного союза и, соответственно, не требующим таможенного оформления товаров.

В 2013 году Национальный Банк продолжил обмен электронными сообщениями с уполномоченными банками по движению денег по контрактам с учетными номерами, а также по нарушениям норм валютного законодательства в рамках АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля».

От уполномоченных банков в Национальный Банк поступило 131 597 электронных сообщений по контрактам с учетными номерами, а также 918 электронных сообщений для рассмотрения на предмет нарушения валютного законодательства.

Кроме того, в течение 2013 года продолжена работа по согласованию форматов обмена сообщениями с Комитетом таможенного контроля и Налоговым комитетом Министерства финансов (далее – Комитет таможенного контроля и Налоговый комитет) в соответствии с Правилами осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту, утвержденными постановлением Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 42, а также в связи с переходом Комитета таможенного контроля на новую автоматизированную систему ТАИС-2.

В 2013 году проведено совместное с Комитетом таможенного контроля и банками тестирование доработанного процесса обмена информацией о движении товара по контрактам с учетными номерами. По результатам в Комитет таможенного контроля направлен массив данных по оформленным учетным номерам контрактов в новом формате, а также проведены работы по анализу направленных Комитетом таможенного контроля исторических данных.

Административное производство в области нарушений валютного законодательства

В 2013 году продолжена работа по выявлению и пресечению административных правонарушений в области валютного законодательства.

За 2013 год за нарушения в области валютного законодательства и предоставления первичных статистических данных было возбуждено 971 дело об административных правонарушениях:

1) по 913 делам об административных правонарушениях наложены взыскания, большая часть из которых в виде предупреждений – 716, при этом по 197 делам об административных правонарушениях сумма штрафов, наложенных Национальным Банком (89 дел) и судами (108 дел), составила около 310 млн. тенге;

2) по 33 делам об административных правонарушениях производство прекращено;

3) 25 дел находятся на рассмотрении.

За нарушение требований валютного законодательства в отношении уполномоченных банков и уполномоченных организаций применено 29 мер воздействия.

Кроме того, одна уполномоченная организация лишена лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой.

С учетом введения с 1 августа 2012 года в действие изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях (далее – Кодекс об административных правонарушениях) в части передачи компетенции по рассмотрению дел, возбужденных по статье 187 кодекса, на уровень судебных органов, в 2013 году продолжена работа по изучению судебной практики рассмотрения административных дел по указанной статье, а также по участию в судебных заседаниях по рассмотрению возбужденных Национальным Банком административных дел.

Кроме того, в рамках разработки проекта нового Кодекса об административных правонарушениях в 2013 году продолжена работа по отработке составов статей за нарушения в области валютного законодательства, а также по общим положениям Кодекса об административных правонарушениях.

Инспектирование по вопросам валютного контроля

За 2013 год Национальным Банком (филиалами и центральным аппаратом) проведено 338 проверок банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, других юридических и физических лиц по вопросам соблюдения валютного законодательства, в том числе 327 плановых (из них уполномоченных организаций – 209, уполномоченных банков (филиалов) – 118) и 11 внеплановых проверок (из них уполномоченных организаций – 3, уполномоченных банков (филиалов) – 1, других юридических лиц по вопросам соблюдения валютного законодательства – 7).

В рамках плановых проверок все уполномоченные организации проверены по вопросу соблюдения законодательства в сфере противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма. По результатам выявленных нарушений составлялись протоколы об административных правонарушениях и направлялись для рассмотрения в судебные органы.

В 2013 году по нарушениям, выявленным в ходе проверок, помимо 19 предупреждений, наложено административных взысканий в виде штрафов на сумму более 5,8 млн. тенге.

III. ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

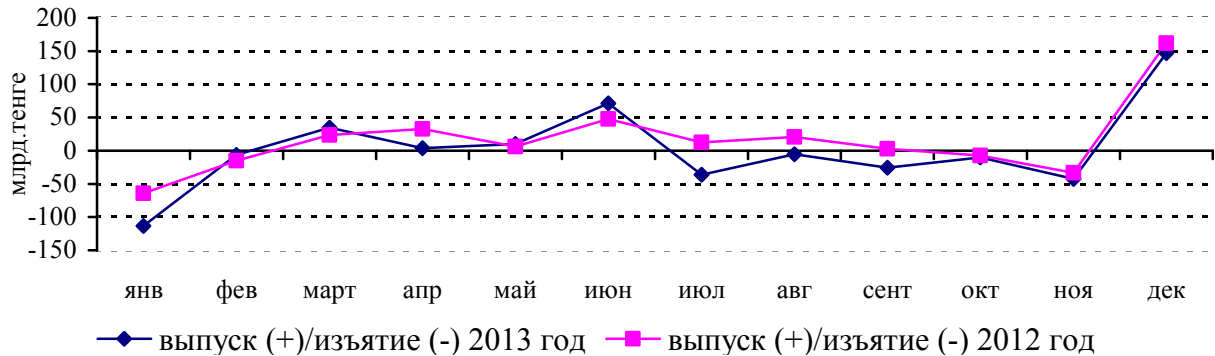
3.1. Эмиссионные операции Национального Банка

2013 год характеризовался сокращением потребностей субъектов экономики в наличных деньгах по сравнению с прошлым годом.

За 2013 год из резервных фондов Национального Банка в обращение было выпущено наличных денег на сумму 2 739,3 млрд. тенге, что на 167,0 млрд. тенге (6,5%) больше выпуска в обращение наличных денег за 2012 год (2 572,3 млрд. тенге). Объем изъятия наличных денег из обращения в 2013 году увеличился на 329,3 млрд. тенге (рост на 13,8%) и составил 2 713,0 млрд. тенге (в 2012 году – 2 383,7 млрд. тенге). Таким образом, эмиссионный результат сложился положительным, (+)26,3 млрд. тенге, что на 162,3 млрд. тенге меньше, чем за 2012 год (188,6 млрд. тенге).

Рисунок 3.1.1

Динамика изменения эмиссионного результата за 2012 – 2013 годы



За январь-февраль изъятие наличных денег увеличилось по сравнению с соответствующим периодом 2012 года на 50,8% и составило (-)119,8 млрд. тенге. В марте произошел рост эмиссионного результата на 11,0 млрд. тенге, в апреле эмиссионный результат сократился на 28,6 млрд. тенге, в мае-июне произошел рост эмиссионного результата на 27,3 млрд. тенге, в июле-декабре эмиссионный результат сократился на 131,6 млрд. тенге (рисунок 3.1.1).

Таким образом, за 2013 год эмиссионный результат сложился меньше аналогичного показателя за прошлый год в результате значительного роста суммы изъятия в январе-феврале и снижения выпуска наличных денег в обращение в апреле и в период с июля по декабрь.

Формирование эмиссионного показателя в 2013 году произошло под воздействием роста кассовых оборотов банков. Так, в расходной части существенно возросли выдачи из касс банков по статьям, отражающим доходы населения (1 513,1 млрд. тенге или 23,7%), а также выдачи со счетов по вкладам физических лиц (766,1 млрд. тенге или 23,3%). В приходной части увеличились поступления от предприятий, занимающихся реализацией товаров и оказывающих услуги (605,6 млрд. тенге или 15,8%), а также поступления на счета по вкладам физических лиц (на 755,3 млрд. тенге или 23,0%). В целом рост приходной части кассовых оборотов банков (36,1%) и рост расхода (36,2%) сложились практически на одном уровне.

3.2. Оборот наличных денег

В течение 2013 года кассовые обороты банков ежемесячно увеличивались. Самое значительное увеличение наблюдалось в конце года, в связи с освоением расходной части бюджета до конца года и выплат, связанных с государственными праздниками.

Показатели оборота наличных денег, проходящих через кассы банков, как и в прошлом году, показывают превышение сумм выдаваемых из касс банков над поступающим объемом наличных денег.

Объем поступлений наличных денег в кассы банков за 2013 год составил 23 229,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 36,1% (6 165,8 млрд. тенге), а объем выдач наличных денег составил 23 636,2 млрд. тенге, увеличившись на 36,2% (6 280,7 млрд. тенге).

Как видно из таблицы 3.2.1, увеличение произошло по большинству статей кассового оборота.

Таблица 3.2.1

Движение наличных денег в банках

Потоки наличных денег, проходящие через кассы банков	За	За	Изменение за	
	2013 год (млн. тенге)	2012 год (млн. тенге)	период (млн. тенге)	в %
Приход в кассы банков	23 229 016	17 063 242	6 165 774	36
от реализации товаров, услуг и работ	4 436 495	3 830 883	605 612	16
на счета по вкладам физических лиц	4 036 783	3 281 514	755 269	23
от продажи иностранной валюты	2 730 331	2 590 318	140 012	5
от физических лиц по разовым переводам	235 188	250 206	3 098	1
погашение займов	394 478	339 801	54 677	16
прочие поступления	11 395 742	6 770 519	4 607 107	68
Выдачи из касс банков	23 636 175	17 355 476	6 280 699	36
на оплату товаров, услуг и работ	1 535 343	1 680 752	-145 409	-9
со счетов по вкладам физических лиц	4 052 880	3 286 773	766 108	23
на покупку иностранной валюты	716 206	640 877	75 329	12
для разового перевода	82 751	453 896	-6 545	-7
на оплату труда, пенсий и пособий	878 727	965 345	-86 619	-9
на подкрепление банкоматов	7 009 793	5 410 071	1 599 723	30
займов физическим и юридическим лицам	323 403	222 170	101 233	46
прочие выдачи	9 037 071	4 695 594	3 976 877	79

Коэффициент возврата наличных денег в кассы банков сложился на уровне прошлого года и составил 98,3%.

Увеличение доходов населения на 23,7% способствовало увеличению накоплений. Так, на 23,0% (755,3 млрд. тенге) увеличились поступления на счета по вкладам физических лиц. Активизация кредитования населения банками отразилась на увеличении на 45,6% по статье «Выдачи займов физическим и юридическим лицам», которые составили 323,4 млрд. тенге. Соответственно, возросли и поступления в кассы банков в счет погашения займов на 16,1% (54,7 млрд. тенге).

IV. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

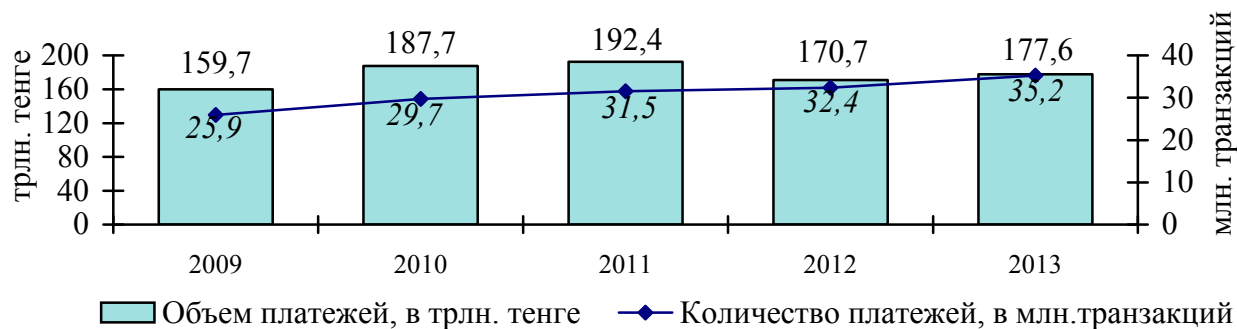
С 2013 года в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О национальных реестрах идентификационных номеров» был осуществлен переход платежных систем на использование идентификационных номеров (индивидуальный идентификационный номер и бизнес-идентификационный номер (далее – ИИН/БИН)), которые заменили в платежных документах такие реквизиты, как регистрационный номер налогоплательщика и социальный индивидуальный код. В целом работа по переходу банковских и платежных систем на ИИН/БИН была проведена успешно.

Через МСПД и Систему межбанковского клиринга в 2013 году было проведено 35,2 млн. транзакций на сумму 177,6 трлн. тенге (или 1 167,4 млрд. долл. США) (рисунок 4.1.). По

сравнению с 2012 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 8,9% (на 2 870,2 тыс. транзакций), сумма платежей выросла на 4,0% (на 6,9 трлн. тенге). В среднем за день через указанные платежные системы в 2013 году проводилось 143,2 тыс. транзакций на сумму 721,9 млрд. тенге.

Рисунок 4.1.

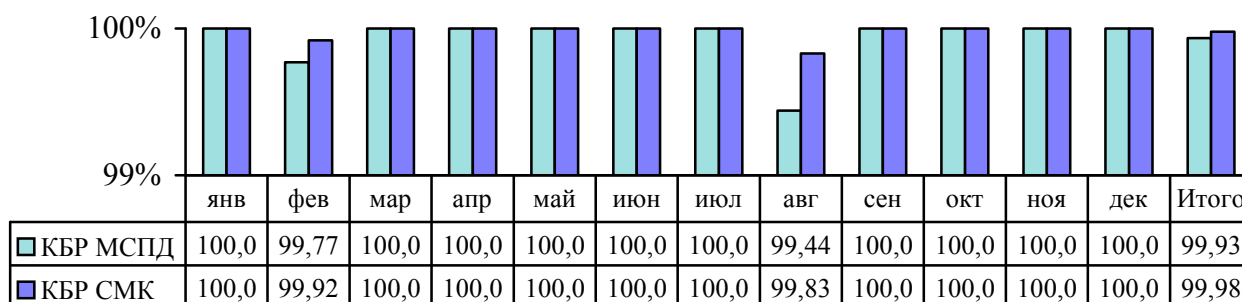
Динамика потоков платежей в МСПД и Системе межбанковского клиринга с 2009 года по 2013 год



Одним из основных показателей эффективного развития межбанковских платежных систем является коэффициент непрерывности работы (работоспособности) платежных систем (КБР). Исходя из общепринятых норм, показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем. В среднем за 2013 год коэффициент работоспособности МСПД составил 99,934%, коэффициент работоспособности Системы межбанковского клиринга составил 99,979% (рисунок 4.2.).

Рисунок 4.2.

Динамика изменения коэффициента работоспособности МСПД и Системы межбанковского клиринга в 2013 году



4.1. Межбанковская система переводов денег

По состоянию на 1 января 2014 года в МСПД было зарегистрировано 50 пользователей. В 2013 году через систему было проведено 13,9 млн. транзакций на сумму 172,8 трлн. тенге (1 135,7 млрд. долл. США). По сравнению с 2012 годом количество платежей увеличилось на 12,9% (на 1 585,2 тыс. транзакций), сумма платежей выросла на 3,8% (на 6,3 трлн. тенге).

Средняя сумма одного платежного документа в МСПД за 2013 год составила 12,5 млн. тенге и уменьшилась по сравнению с 2012 годом на 8,1% (на 1 095,6 тыс. тенге). В среднем за день через МСПД в 2013 году проходило 56,4 тыс. транзакций на сумму 702,3 млрд. тенге,

что больше уровня 2012 года по количеству на 13,4% (на 6,6 тыс. транзакций) и по сумме на 4,2% (на 28,3 млрд. тенге).

В основном через систему проводились платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана (46,0% от общего объема платежей в МСПД), межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (13,4%), а также по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (14,9%). Объемы платежей за товары и услуги составили в 2013 году 12,7% от общего объема платежей, обработанных в системе.

4.2. Система межбанковского клиринга

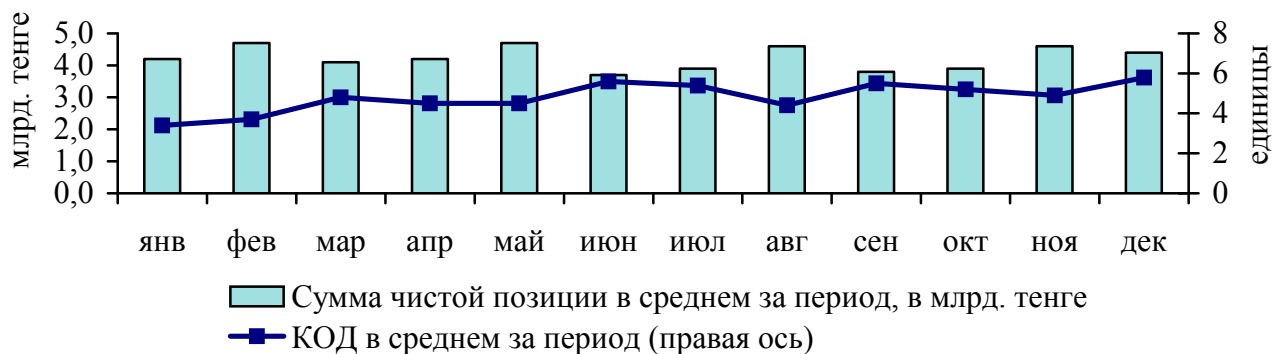
В Системе межбанковского клиринга количество участников по состоянию на 1 января 2014 года составило 39 участников. В 2013 году через указанную систему было обработано 21,4 млн. электронных платежных сообщений на сумму 4 814,9 млрд. тенге (31,6 млрд. долл. США). По сравнению с 2012 годом количество платежных сообщений в клиринговой системе увеличилось на 6,4% (на 1 285,1 тыс. документов), сумма платежей выросла на 14,1% (на 596,3 млрд. тенге).

Средняя сумма одного платежного сообщения в Системе межбанковского клиринга составила в 2013 году 225,5 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 7,3% (на 15,3 тыс. тенге). В среднем за день через клиринговую систему за 2013 год проходило 86,8 тыс. платежных сообщений на сумму 19,6 млрд. тенге, что больше уровня 2012 года по количеству платежей на 6,8% (на 5,6 тыс. сообщений) и по сумме платежей – на 14,6% (на 2,5 млрд. тенге).

Для анализа эффективности Системы межбанковского клиринга используется расчет коэффициента оборачиваемости денег, который показывает, сколько раз использовался встречный поток денег, а также анализ суммы чистой позиции пользователей. Так, в 2013 году среднедневной коэффициент оборачиваемости денег составил 4,8, тогда как в 2012 году данный показатель составил 4,9. При этом среднедневная сумма чистой позиции пользователей по результатам клиринга составила 4,2 млрд. тенге, по сравнению с 2012 годом увеличившись на 16,5% (598,9 млн. тенге) (рисунок 4.2.1.). Доля суммы чистой позиции пользователей в клиринге по отношению к сумме среднедневных оборотов пользователей в МСПД является незначительной – 0,6%, что говорит о достаточном уровне ликвидности в МСПД.

Рисунок 4.2.1.

Показатели ликвидности и оборачиваемости в Системе межбанковского клиринга в 2013 году



Основной объем платежей в клиринговой системе приходился на платежи хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы (доля в общем

объеме платежей в системе составила 32,1%), оказанные услуги (доля – 27,5%), при этом платежи в бюджет и выплаты из бюджета составили 20,9% от общего объема платежей.

4.3. Рынок электронных банковских услуг

Одним из основных вопросов является дальнейшее развитие инновационных платежных услуг, позволяющих осуществлять платежи и переводы денег с максимальным удобством и скоростью. В данном контексте большое внимание уделяется развитию платежных карточек, и в целом услугам дистанционного обслуживания, позволяющим проводить платежи посредством использования Интернет и мобильного телефона.

В 2013 году посредством Интернет и мобильных телефонов было проведено 15,2 млн. транзакций на сумму 266,7 млрд. тенге (1,8 млрд. долл. США), что превышает показатели 2012 года на 89,1% по количеству и 81,1% по сумме платежей. При этом Интернет-платежи в 2013 году составили 14,6 млн. транзакций на сумму 265,4 млрд. тенге, платежи посредством мобильных телефонов – 627,2 тыс. транзакций на сумму 1,3 млрд. тенге.

Развитие также получают электронные деньги казахстанских эмитентов, выпуск которых по состоянию на 1 января 2014 года составил 5,0 млрд. тенге. В республике функционируют 5 систем электронных денег «EKZT», «Woopray», «KZM», «Visa QIWI Wallet», «Личная касса». Количество владельцев электронных денег составило 4 426 единиц.

Платежные карточки

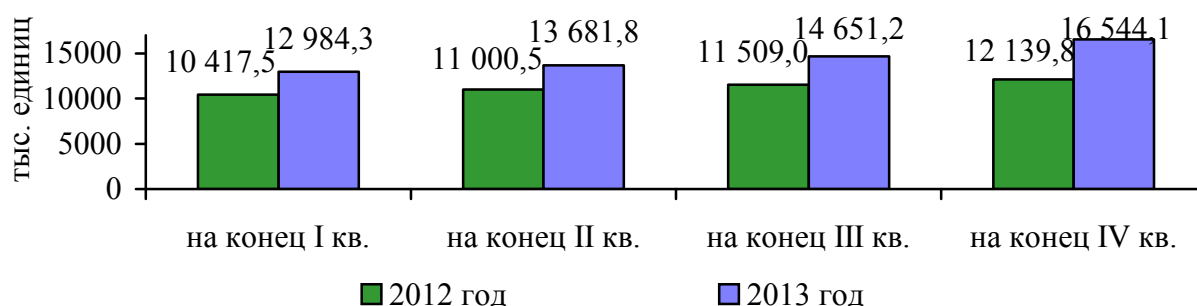
На казахстанском рынке платежных карточек сохранилась тенденция динамичного развития, что характеризуется ростом числа эквайеров карточек, количества эмитированных и распространенных карточек и их держателей, объемов транзакций, а также расширением спектра возможностей новых карточных продуктов и услуг, предлагаемых казахстанскими банками.

Выпуск платежных карточек осуществляют 24 банка и АО «Казпочта». При этом на рынке платежных карточек представлены для населения такие международные платежные карточки, как VISA International, MasterCard Worldwide, American Express International и China Union Pay. В качестве локальных продуктов выступают карточки Altyn Card (эмитент АО «Народный Банк Казахстана»), SmartAlemCard (АО «БТА Банк») и локальные карточки АО «Ситибанк Казахстан».

Общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек на 1 января 2014 года составило 16,5 млн. единиц, что превышает уровень соответствующего периода прошлого года на 36,3% (рисунок 4.3.1). При этом количество держателей данных карточек составило 14,4 млн. человек, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 29,8%. По-прежнему, наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, доля которых составляет 95,3% от общего количества карточек в обращении. В настоящее время карточками VISA International пользуются 69,8% жителей Казахстана.

Рисунок 4.3.1.

Количество платежных карточек в обращении



На 1 января 2014 года в Казахстане было задействовано 22 904 принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 61,6% или на 8 731 единицы превысило их количество, зафиксированное на 1 января 2013 года. При этом данные предприниматели разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 33 709 торговых точках (рост на 58,0% или на 12 380 единиц).

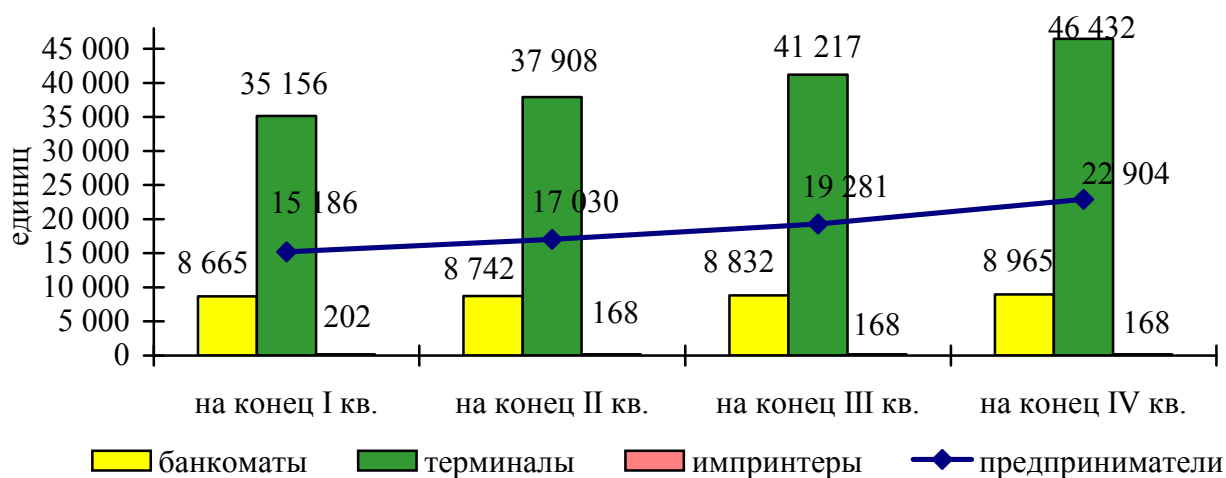
Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 января 2014 года была представлена следующим образом: 8 965 банкоматов (рост по сравнению с ситуацией на 1 января 2013 года – 3,6% или 313 единиц), 46 432 POS-терминала (рост на 39,4% или 13 114 единиц) и 168 импринтеров (снижение на 16,8% или на 34 единицы) (рисунок 4.3.2). При этом в среднем по республике на 1 000 держателей приходилось 3 терминала и 1 банкомат.

За 2013 год объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 215,1 млн. транзакций на сумму 6 537,3 млрд. тенге (43,0 млрд. долл. США). По сравнению с 2012 годом количество транзакций увеличилось на 14,6% (на 27,4 млн. транзакций), а сумма – на 17,5% (на 974,7 млрд. тенге).

При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 161,0 млн. транзакций на сумму 5 615,5 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 9,9% по количеству и на 17,2% по сумме.

Рисунок 4.3.2

Динамика изменения количества предпринимателей и оборудования для платежных карточек в 2013 году



Безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 54,1 млн. транзакций на сумму 921,8 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2012 годом на 31,3% по количеству и на 19,8% по сумме.

При этом посредством банкоматов в 2013 году осуществлено 36,3% количества и 24,8% суммы всех безналичных платежей с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов в Казахстане, посредством POS-терминалов осуществлено 55,0% количества и 67,7% суммы указанных платежей.

V. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

5.1. Валютный рынок

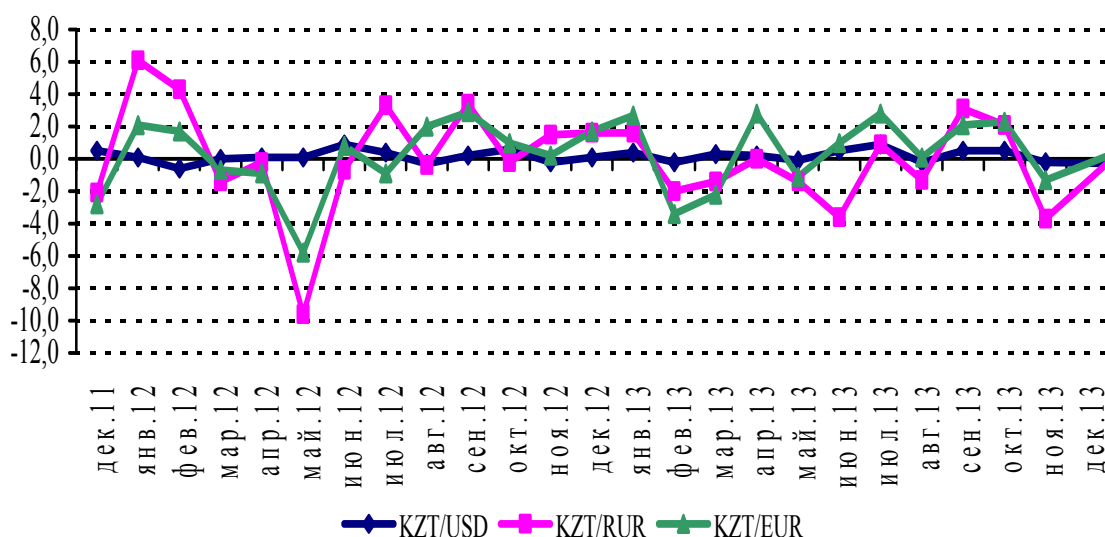
Внутренний валютный рынок в 2013 году развивался при минимальном участии Национального Банка в поддержании курса тенге.

Средневзвешенный обменный курс тенге за 2013 год составил 152,15 тенге за долл. США. Биржевой курс на конец года составил 154,06 тенге за долл. США. За год в номинальном выражении тенге ослаб по отношению к доллару США на 2,2%.

За 2013 год официальный курс тенге по отношению к евро ослаб на 6,4%, к российскому рублю укрепился на 5,1% (рисунок 5.1.1).

Рисунок 5.1.1

**Динамика курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю,
% к предыдущему месяцу¹⁰**



В 2013 году на Казахстанской фондовой бирже объем торгов в долларовой позиции составил 57,5 млрд. долл. США, увеличившись на 3,8% по сравнению с 2012 годом. Наименьший объем операций наблюдался в марте, максимальный – в августе.

На внебиржевом валютном рынке объем торгов снизился по сравнению с 2012 годом на 17,9% и составил 22,1 млрд. долл. США. Наименьший объем операций наблюдался в марте, максимальный – в августе 2013 года.

Операции с евро и российскими рублями занимали незначительные доли в обороте биржевого и внебиржевого сегментов валютного рынка. На биржевом рынке объем операций с российскими рублями уменьшился на 48,8% до 4,2 млрд. российских рублей, объем операций с евро вырос на 4,2% до 12,5 млн. евро. На внебиржевом валютном рынке объемы операций с российскими рублями уменьшились на 36,2% до 2,9 млрд. российских рублей, объемы операций с евро уменьшились на 21,2% до 406,0 млн. евро.

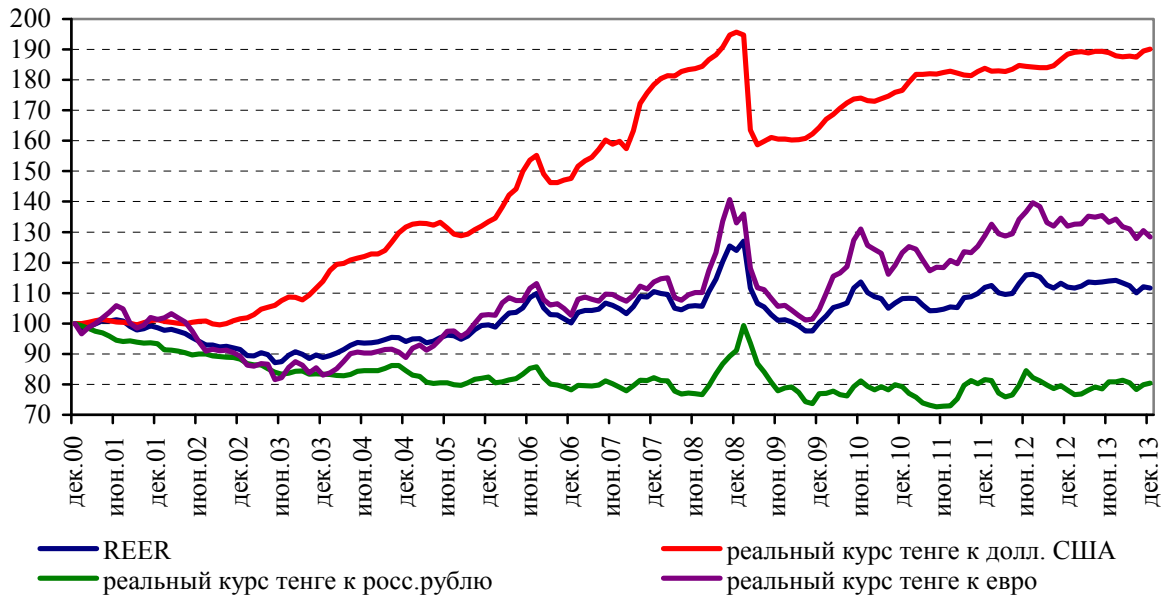
Как и в предыдущие годы, на рынке наличной иностранной валюты предпочтение отдавалось доллару США. В 2013 году объемы нетто-продаж долларов США обменными пунктами составили 12,2 млрд. долл. США, снизившись на 5,2%. Объемы нетто-продаж российских рублей повысились на 63,8% до 30,1 млрд. рублей. Объемы евро увеличились на 41,2% до 954,7 млн. евро.

На конец 2013 года индекс реального эффективного обменного курса был на 11,7% выше базового уровня конкурентоспособности декабря 2000 года. При этом, относительно уровня декабря 2012 года ослабление составило 0,3%.

За 2013 год повышение индекса реального эффективного обменного курса, рассчитанного к корзине валют стран СНГ, составило 2,6%, тогда как по отношению к валютам остальных стран тенге ослаб на 1,2%.

¹⁰ «+» укрепление тенге к иностранной валюте, «-» – ослабление тенге к иностранной валюте.

Индексы реальных обменных курсов тенге
декабрь 2000 года = 100%



5.2. Межбанковский денежный рынок

В 2013 году общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с 2012 годом увеличился на 25,4% и составил в эквиваленте 25,5 трлн. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов снизился на 38,3%, составив 3,2 трлн. тенге (12,7% от общего объема размещенных депозитов в 2013 году). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам выросла с 1,23% в декабре 2012 года до 1,90% в декабре 2013 года.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в 2013 году снизился на 41,4% и составил 2,9 трлн. тенге.

В 2013 году объем размещенных долларовых депозитов составил 138,3 млрд. долл. США, увеличившись на 48,0% (82,6% от общего объема размещенных депозитов в 2013 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в декабре 2013 года составила 0,08%, тогда как в декабре 2012 года она составляла 0,13%.

Объемы размещения депозитов в евро и рублях незначительны – 1,1% и 3,7% от общего объема размещенных депозитов соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте выросла за год с 74,2% в 2012 году до 87,3% в 2013 году. При этом, основная часть депозитов в иностранной валюте (86,5%) размещена в банках-нерезидентах.

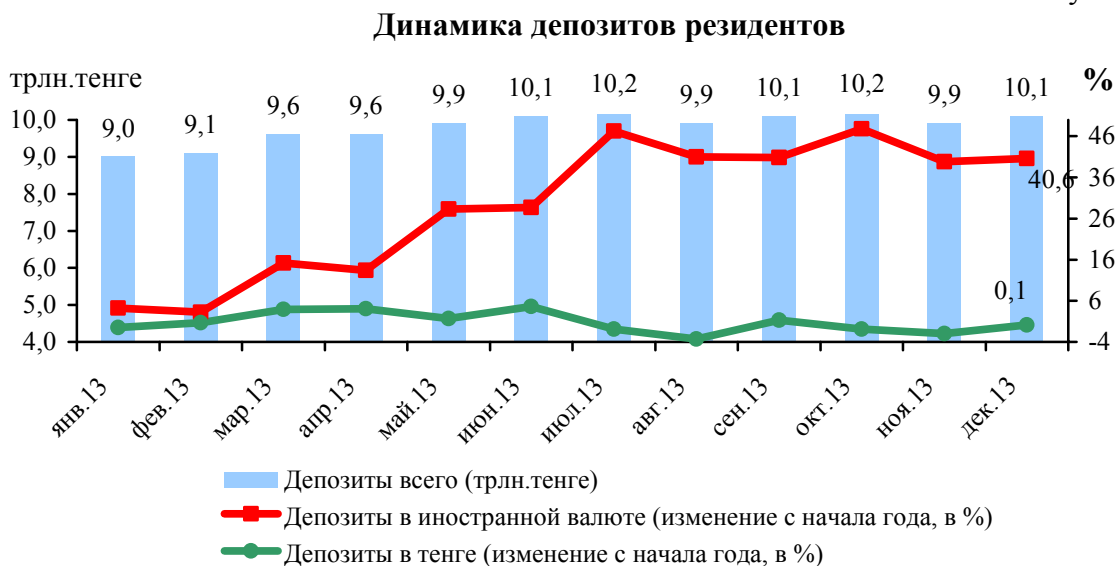
5.3. Депозитный рынок

В 2013 году темп роста депозитов резидентов в депозитных организациях ускорился до 12,2% по сравнению с 7,3% в 2012 году, а объем сбережений достиг 10,1 трлн. тенге или 65,5 млрд. долл. США в валютном эквиваленте. По отношению к ВВП объем депозитов вырос с 29,6% до 30,1%.

Ускорение темпов роста депозитной базы было обусловлено ростом депозитов как физических, так и юридических лиц. За 2013 год депозиты небанковских юридических лиц увеличились на 10,0% до 6,2 трлн. тенге, а физических лиц – на 15,8% до 3,9 трлн. тенге.

Структура депозитов по видам валют претерпела изменения, обусловленные более высоким темпом роста вкладов в иностранной валюте по сравнению с незначительным их увеличением в тенге, что привело к снижению удельного веса тенговых депозитов в общем объеме с 70,2% до 62,6%. Депозиты в национальной валюте выросли за 2013 год на 0,1% до 6,3 трлн. тенге, вклады в иностранной валюте повысились на 40,6% до 3,8 трлн. тенге (рисунок 5.3.1).

Рисунок 5.3.1



За 2013 год вклады населения в банках (с учетом счетов нерезидентов) выросли на 15,7% до 3,9 трлн. тенге. Вклады населения в тенге выросли на 6,5% до 2,2 трлн. тенге, депозиты в иностранной валюте увеличились на 30,0% до 1,7 трлн. тенге, что привело к увеличению уровня долларизации сбережений населения. В итоге удельный вес тенговых депозитов населения снизился с 60,8% до 56,0%.

В декабре 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 5,7% (в декабре 2012 года – 3,6%), а по депозитам физических лиц – 8,1% (в декабре 2012 года – 8,3%) (рисунок 5.3.2).

Рисунок 5.3.2

Динамика ставок вознаграждения по срочным депозитам в тенге



5.4. Кредитный рынок

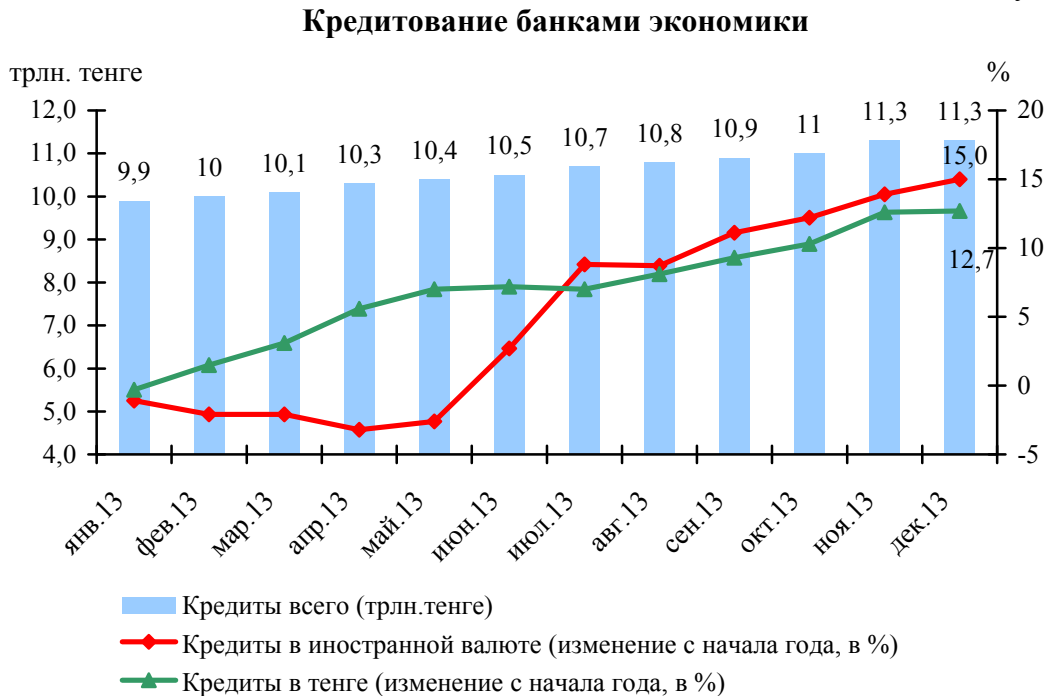
Объем кредитов банков экономике увеличился в 2013 году на 13,4% и достиг 11,3 трлн. тенге (73,3 млрд. долл. США). Показатель отношения кредитов к ВВП в 2013 году по сравнению с 2012 годом повысился с 32,8% до 33,7%.

Кредиты юридическим лицам за 2013 год увеличились на 7,9%, составив 7,7 трлн. тенге, физическим лицам повысились на 27,0%, до 3,6 трлн. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам вырос с 28,7% до 32,1%.

Активизация кредитования экономики в большей степени наблюдалась в валютном сегменте кредитного рынка, в результате рост удельного веса тенговых кредитов в общем объеме снизился с 70,7% до 70,3%.

В итоге кредиты в иностранной валюте за 2013 год выросли на 15,0% до 3,4 трлн. тенге, тогда как в национальной валюте повысились на 12,7% до 7,9 трлн. тенге (рисунок 5.4.1).

Рисунок 5.4.1

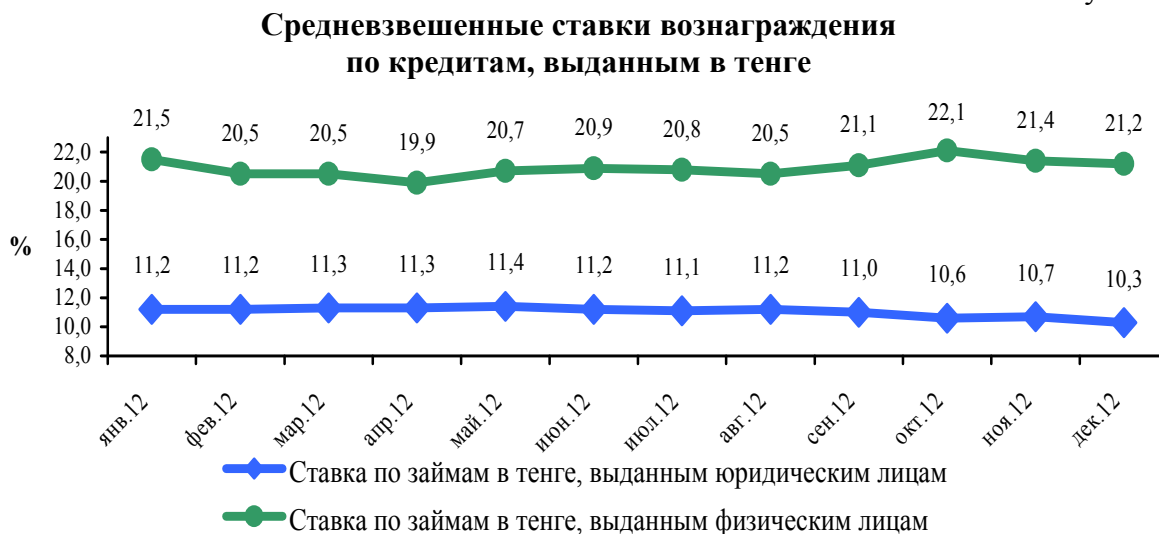


Долгосрочное кредитование в 2013 году увеличилось на 14,5% до 9,2 трлн. тенге, краткосрочное – выросло на 8,9% до 2,1 трлн. тенге. Соответственно, удельный вес долгосрочных кредитов вырос за год с 80,4% до 81,1%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства в 2013 году снизилось на 9,1% до 1,3 трлн. тенге, что составляет 11,4% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на торговлю – 19,5%, строительство – 12,3%, промышленность – 11,4%, транспорт – 3,5%, сельское хозяйство – 3,3%.

В декабре 2013 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,0% (в декабре 2012 года – 10,3%), физическим лицам – 20,3% (21,2%) (рисунок 5.4.2).



5.5. Рынок государственных ценных бумаг

В 2013 году по государственным ценным бумагам Министерства финансов состоялось 70 аукционов. Объем эмиссии по номиналу уменьшился по сравнению с 2012 годом на 6,6% и составил 989,28 млрд. тенге (в 2012 году – 1 059,34 млрд. тенге), в том числе краткосрочных ценных бумаг – 112,13 млрд. тенге, среднесрочных – 146,39 млрд. тенге, долгосрочных – 730,76 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2014 года объем государственных ценных бумаг Министерства финансов, номинированных в национальной валюте, составил 3 616,89 млрд. тенге (в 2012 году – 2 898,58 млрд. тенге) по номиналу, увеличившись за 2013 год на 24,78%, в том числе: краткосрочные ценные бумаги – 112,13 млрд. тенге, среднесрочные – 596,93 млрд. тенге, долгосрочные – 2 908,59 млрд. тенге.

Объем размещенных краткосрочных нот за 2013 год уменьшился на 90,8% и составил 79,56 млрд. тенге по номинальной стоимости (в 2012 году – 862,5 млрд. тенге). Средневзвешенная доходность краткосрочных нот Национального Банка, выпущенных за 2013 год, сложилась на уровне 1,14% годовых (в 2012 году – 1,31%), при средневзвешенном сроке обращения 95,42 дней (в 2012 году – 153,9 дней). По состоянию на 1 января 2014 года в обращении находилось краткосрочных нот на 3,6 млрд. тенге.

Операции Национального Банка на вторичном рынке государственных ценных бумаг

В течение 2013 года Национальный Банк совершал операции по покупке государственных ценных бумаг. Объем покупок государственных ценных бумаг по номиналу составил 164,76 млрд. тенге. В 2013 году Национальный Банк не проводил операций по досрочному выкупу краткосрочных нот.

Операций по открытию «обратного РЕПО» было проведено на сумму 7 278,26 млрд. тенге, средний срок по данным операциям составил 18,64 дней, средневзвешенная доходность 5,74% годовых.

Операций по открытию «прямое РЕПО» было проведено на сумму 140,29 млрд. тенге, средний срок по данным операциям составил 8,45 дней, средневзвешенная доходность 5,05% годовых.

Портфель государственных ценных бумаг Национального Банка на 1 января 2014 года составил 197,56 млрд. тенге.

VI. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В целях совершенствования законодательства в области пенсионного обеспечения Национальным Банком принято участие в разработке законопроектов Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения».

В целях реализации законов Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения» Национальным Банком была проведена работа по разработке следующих принятых актов:

Указ Президента Республики Казахстан (далее – Президент) от 30 января 2014 года № 744 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан»;

Указ Президента от 14 февраля 2014 года № 753 «О некоторых вопросах Совета по управлению пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда»;

постановление Правительства от 31 июля 2013 года № 747 «О создании единого накопительного пенсионного фонда»;

постановление Правительства от 18 сентября 2013 года № 984 «Об утверждении Пенсионных правил единого накопительного пенсионного фонда»;

распоряжение Премьер-Министра Республики Казахстан от 18 июля 2013 года № 111-р «О мерах по реализации законов Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения»;

36 постановлений Правления Национального Банка, зарегистрированных в Министерстве юстиции Республики Казахстан (далее – Министерство юстиции).

В целях реализации действующих и вновь принятых законодательных актов Республики Казахстан Национальным Банком была проведена работа по разработке следующих принятых актов:

Указ Президента от 29 января 2014 года № 743 «О внесении изменения и дополнения в Указ Президента Республики Казахстан от 25 сентября 2003 года № 1193 «Об утверждении Концепции дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге»;

постановление Правительства от 31 декабря 2013 года № 1567 «Об утверждении стандартов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан».

В рамках реализации протокольного решения Совета по управлению Национальным фондом от 11 апреля 2013 года № 01-7.9 о создании в составе Национального фонда долгосрочного и альтернативного портфелей была проведена работа по разработке проекта Указа Президента «О внесении изменений в Указ Президента Республики Казахстан от 2 апреля 2010 года № 962 «О Концепции формирования и использования средств Национального фонда Республики Казахстан».

В 2013 году Национальным Банком рассмотрены и даны заключения по 77 проектам законодательных актов, представленных на согласование государственными органами Республики Казахстан (Приложение 1 к разделу VI).

За 2013 год в Министерстве юстиции зарегистрировано 99 нормативных правовых актов Национального Банка (Приложение 2 к разделу VI).

Регулирование финансового рынка и финансовых организаций

В 2013 году Национальным Банком продолжена работа по проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», который

постановлением Правительства от 22 августа 2012 года № 1067 внесен на рассмотрение Парламента Республики Казахстан (далее – Парламент).

В апреле 2013 года Администрацией Президента и Правительством согласовано включение в законопроект изменений и дополнений по вопросам исламского лизинга. В рамках данных поправок предусмотрены основные принципы лизинга согласно требованиям шариата, а также требования к договору исламского лизинга.

Национальным Банком совместно с Министерством труда и социальной защиты населения Республики Казахстан выработаны предложения по созданию и функционированию более сбалансированной системы обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей (ОСНС) в целях снижения системных рисков, связанных с ростом количества установленных профессиональных заболеваний.

Проектом Закона предусматривается внесение поправок в Гражданский кодекс Республики Казахстан, Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), законы Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О страховой деятельности», «О Фонде гарантирования страховых выплат», «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей», «О лицензировании».

Банковский и небанковский сектор

В рамках гармонизации регуляторных требований Национальным Банком осуществлен переход на методологию формирования провизий (резервов) в соответствии с МСФО, путем отмены регуляторных требований по классификации активов и создания специальных провизий (резервов). Кроме того, приведен в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору коэффициент взвешивания по степени кредитного риска по ипотечным жилищным займам.

В целях внедрения принципов контрциклического регулирования, с 1 января 2013 года Национальным Банком введены требования по формированию банками динамического резерва, целью которого является накопление резервов (буферов) в периоды роста экономики и их расформирование в периоды спада в целях поглощения убытков банков.

В рамках принятия мер по снижению темпов роста потребительского кредитования, предотвращению накапливания рисков и дисбалансов в данном сегменте, в особенности необеспеченных займов, Национальным Банком приняты следующие меры:

введен пруденциальный норматив, предусматривающий ограничение ежегодного темпа прироста необеспеченных потребительских займов банка в размере не более 30%;

ужесточен коэффициент взвешивания по степени кредитного риска по потребительским кредитам с 75% до 100% при расчете требований по достаточности капитала банков второго уровня;

повышены требования по отбору качественных заемщиков за счет введения предельного порога совокупной долговой нагрузки заемщика-физического лица на уровне 50%, при превышении которого банк не осуществляет выдачу необеспеченного займа.

В связи с отсутствием активного рынка и котировок по ценным бумагам, Национальным Банком исключены требования по реализации банками ценных бумаг, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки. При этом в целях обеспечения финансовой устойчивости банкам предоставлено право реализовать подобные ценные бумаги, а также производить перевод их в категорию «удерживаемые до погашения» в случаях, не противоречащих требованиям МСФО.

Кроме того, определена возможность приобретения банками, обладающими лицензиями на осуществление брокерской и дилерской деятельности, ценных бумаг при их первичном размещении на неорганизованном рынке, а также расширен их перечень.

Оптимизирован порядок совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями.

Страховой сектор

По страховому сектору приняты меры по повышению эффективности обязательного страхования, в частности, выработаны предложения по созданию и функционированию более сбалансированной системы обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей путем синхронизации и оптимизации выплат по возмещению утраченного заработка в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями.

В связи с налогообложением страховых организаций в общеустановленном порядке совместно с Министерством финансов установлен перечень страховых резервов, относимых на вычеты при определении налогооблагаемого дохода (резерв незаработанной премии, резерв произошедших, но не заявленных убытков, резерв заявленных, но неурегулированных убытков, резерв неурегулированных убытков) и порядок их расчета. Кроме того, определен порядок исчисления суммы доходов и расходов по созданию страховых резервов страховыми организациями, в соответствии с которым доходом страховой организации признается снижение размера страхового резерва, расходом – увеличение страхового резерва.

В связи с установлением на законодательном уровне возможности осуществления единовременной выплаты по договорам пенсионного аннуитета, внесены соответствующие поправки, предусматривающие детализированный расчет страховой премии и страховой выплаты по договору пенсионного аннуитета, заключенному со страхователями, имеющими право на заключение договора пенсионного аннуитета при достижении пенсионного возраста и военнослужащими по выслуге лет. Кроме того, для защиты интересов будущих пенсионеров предусмотрена обязательная ежегодная индексация выплат по пенсионному аннуитету в размере не менее 5%.

Сектор пенсионных услуг

В рамках исполнения поручения Главы государства от 23 января 2013 года о создании ЕНПФ и передаче ему счетов всех частных НПФ Национальным Банком проведена соответствующая работа по внесению изменений в законодательство о пенсионном обеспечении, регламентирующее создание и деятельность ЕНПФ.

В целях предотвращения вывода пенсионных активов до даты передачи пенсионных активов всех НПФ в ЕНПФ приняты меры по ограничению размещения пенсионных активов только в государственные ценные бумаги Республики Казахстан, аффинированное золото, финансовые инструменты национальных компаний и банков.

Кроме того, до 1 января 2014 года приостановлены переводы пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) из НПФ в страховые организации в целях исключения перетока пенсионных накоплений из НПФ в страховые организации до создания ЕНПФ.

В рамках реализации норм Закона «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» проведен комплекс работ, в частности:

приведены в соответствие требования нормативных правовых актов в связи с изменением институциональной структуры накопительной пенсионной системы Республики Казахстан;

в связи с прекращением действия лицензий НПФ на привлечение пенсионных взносов и осуществление пенсионных выплат, с даты, следующей за датой подписания акта приема-передачи пенсионных активов и обязательств, установлен порядок передачи ЕНПФ пенсионных активов и обязательств НПФ по договорам о пенсионном обеспечении;

в связи с передачей активов и обязательств НПФ определены порядок и условия принятия ЕНПФ в свой инвестиционный портфель финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов НПФ, по текущей стоимости, по которой данные финансовые инструменты учитывались в инвестиционных портфелях НПФ на дату их принятия ЕНПФ, а

также учета и оценки пенсионных активов со дня, следующего за днем начала передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении первого НПФ;

определены условия и порядок осуществления деятельности ЕНПФ, добровольного НПФ, установлен перечень финансовых инструментов, с которыми разрешается заключать сделки за счет пенсионных активов добровольного НПФ, а также определен порядок расчета средней стоимости условной единицы пенсионных активов ЕНПФ или добровольного НПФ;

регламентирован порядок привлечения добровольными НПФ добровольных пенсионных взносов;

с целью осуществления всестороннего контроля со стороны государства за законностью инвестирования пенсионных активов и предоставления обществу доступа к полной информации об инвестиционной деятельности ЕНПФ, установлены требования к ЕНПФ по ежеквартальной публикации в средствах массовой информации сведений о структуре инвестиционного портфеля, включающих сведения о финансовых инструментах, в которые инвестированы пенсионные активы;

в рамках обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности добровольных НПФ установлены пруденциальные нормативы для добровольных НПФ, включающие требования к достаточности собственного капитала и лимитам инвестирования, методике расчетов, форм и сроков предоставления отчетности добровольными НПФ;

установлен порядок применения ограниченных мер воздействия к ЕНПФ, добровольному НПФ, в случаях нарушения последними законодательства Республики Казахстан, неправомерных действий или бездействия их должностных лиц и работников, а также невыполнения иных требований Закона «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»;

разработан порядок учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей);

принята временная инвестиционная декларация ЕНПФ, предусматривающая определение объектов инвестирования и лимитов инвестирования пенсионных активов по видам финансовых инструментов, действующая до принятия инвестиционной декларации ЕНПФ с учетом перечня разрешенных инструментов для размещения пенсионных активов ЕНПФ, одобряемая Советом по управлению пенсионными активами ЕНПФ;

разработан порядок заключения ЕНПФ и добровольным НПФ с вкладчиком (получателем) пенсионных выплат договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, а также определен перечень документов, порядок их представления, рассмотрения и принятия решения о заключении ЕНПФ и добровольным НПФ договора;

утверждены типовые формы договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов, заключаемого с ЕНПФ, добровольным НПФ, типовые формы договора, заключаемого вкладчиком (получателем) в свою пользу, и договора, заключаемого вкладчиком (физическим или юридическим лицом) в пользу третьего лица;

регламентирован порядок и условия выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка, для управления пенсионными активами ЕНПФ;

установлен порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля ЕНПФ и добровольных НПФ;

разработан порядок передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов при добровольном возврате или лишении лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, добровольной и принудительной ликвидации добровольных НПФ;

определены условия и порядок выдачи разрешения на реорганизацию добровольного НПФ, а также порядок передачи пенсионных активов по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов присоединяемого добровольного НПФ в реорганизованный добровольный НПФ;

в целях обеспечения надежного и устойчивого функционирования действующих электронных информационных ресурсов и формирования системы информационной безопасности ЕНПФ и добровольных НПФ установлены требования к автоматизированным информационным системам ЕНПФ и добровольного НПФ для учета пенсионных активов и накоплений;

разработан порядок учета пенсионных активов и оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле ЕНПФ и инвестиционных портфелях добровольных НПФ.

Рынок ценных бумаг

В рамках реализации пункта 9 статьи 1 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций» приняты меры по увеличению доли Национального Банка до размера более пятидесяти процентов от общего количества голосующих акций АО «Казахстанская фондовая биржа».

В результате принятия таких мер было приобретено 397,014 акций АО «Казахстанская фондовая биржа», что увеличило долю Национального Банка в капитале АО «Казахстанская фондовая биржа» до 50,1001%.

В целях снижения административных барьеров и создания благоприятных условий для ведения бизнеса реализованы мероприятия, предусматривающие возможность совершения сделок управляющей компанией инвестиционного фонда с ценными бумагами, не допущенными к обращению на организованном рынке ценных бумаг, и долями участия в уставном капитале юридических лиц самостоятельно, без привлечения услуг брокерской организации.

В целях совершенствования порядка приобретения финансовых инструментов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов, приняты меры, регламентирующие механизм отслеживания и контроля приобретения таких финансовых инструментов, за исключением случаев их приобретения в порядке наследования, а также при исполнении исполнительного листа, выдаваемого на основании судебных актов.

В рамках совершенствования механизмов по защите прав и интересов инвесторов реализованы меры, направленные на повышение прозрачности на рынке ценных бумаг и совершенствования порядка раскрытия информации, затрагивающей интересы держателей ценных бумаг. В частности, усовершенствован механизм раскрытия информации эмитентом-нерезидентом, чьи ценные бумаги включены в список отечественной фондовой биржи на информационном ресурсе депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи.

В целях повышения финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг, были усовершенствованы требования к системе управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем.

В целях повышения ответственности крупного участника управляющего инвестиционным портфелем регламентирован порядок применения Национальным Банком ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем и лицу, обладающему признаками крупного участника. Также приняты меры по поддержанию крупным участником коэффициентов достаточности собственного капитала управляющего инвестиционным портфелем.

С целью регламентации порядка подтверждения прав требования по обязательствам эмитента по эмиссионным ценным бумагам и (или) денег на счетах (субсчетах) клиентов и регистрации сделок с такими правами требованиями усовершенствованы Правила регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами.

Общие вопросы регулирования деятельности финансовых организаций

В целях обеспечения прозрачности процедуры отбора кандидатов на должность председателя и (или) члена (членов) ликвидационной комиссии финансовой организации принято постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 71 «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка, страховой (перестраховочной) организации и НПФ и требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии».

Указанным постановлением предусмотрен упрощенный порядок представления документов кандидатом, являющимся (являвшимся) председателем или членом ликвидационной комиссии иной финансовой организации, кандидатом, являющимся работником организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов и Фонда гарантирования страховых выплат (допуск к собеседованию на основании ходатайства соответствующей организации), определен перечень оснований освобождения председателя и (или) членов ликвидационной комиссии от исполнения обязанностей, дополнен освобождением по ходатайству организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов или Фонда гарантирования страховых выплат, вводится процедура тестирования кандидатов до проведения процедуры собеседования.

В связи с принятием Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и в целях совершенствования контроля и надзора финансовых организаций принято постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 212 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций», которым в связи с поправками в сфере пенсионного обеспечения внесены следующие основные изменения:

исключены правоотношения по передаче акций НПФ организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами в доверительное управление, при этом регламентирован порядок осуществления доверительного управления акциями организации, управляющего инвестиционным портфелем, принадлежащими крупному участнику банка, страховой (перестраховочной) организации управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга, либо лицу, обладающему признаками крупного участника банка, страховой (перестраховочной) организации, управляющего инвестиционным портфелем, банковского холдинга, страхового холдинга;

исключено обязательство уполномоченного органа по выдаче согласия на приобретение статуса крупного участника НПФ и организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, при этом установлено обязательство по выдаче и отзыву согласия на приобретение статуса крупного участника управляющего инвестиционным портфелем, а также требований к документам, предоставляемым для получения указанного согласия;

усовершенствован порядок выдачи Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка (далее – Комитет финансового надзора) согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов и установлен перечень документов, необходимых для получения указанного согласия;

установлен минимальный размер уставного капитала для заявителя на осуществление и совмещение деятельности по управлению инвестиционным портфелем с правом

привлечения добровольных пенсионных взносов с брокерской и (или) дилерской деятельностью в размере 800 000-кратного размера месячного расчетного показателя.

VII. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА: СОСТОЯНИЕ И НАДЗОР

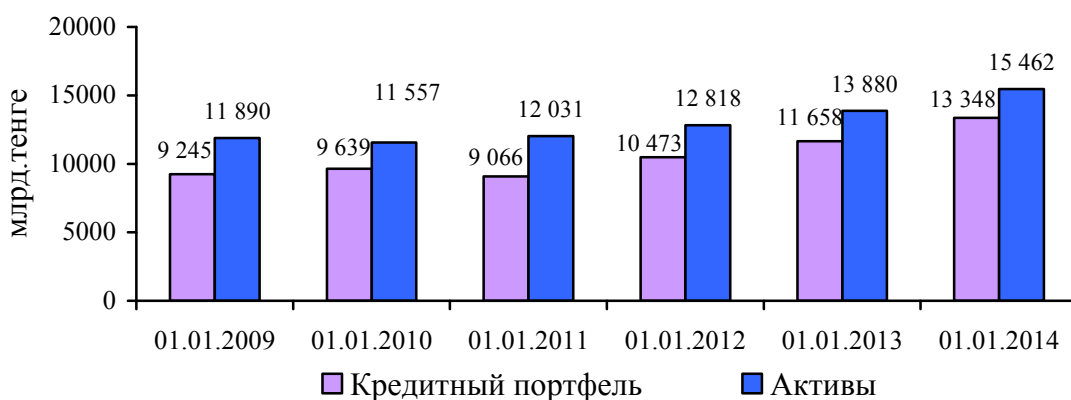
7.1. Банковский и небанковский сектор

По состоянию на 1 января 2014 года в Республике Казахстан функционировало 38 банков и 10¹¹ организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе 2 ипотечные организации.

За 2013 год активы банковского сектора увеличились на 1,6 трлн. тенге или на 11,4% и по состоянию на 1 января 2014 года составили 15,5 трлн. тенге (рисунок 7.1.1).

Рисунок 7.1.1

Динамика активов и кредитного портфеля банков

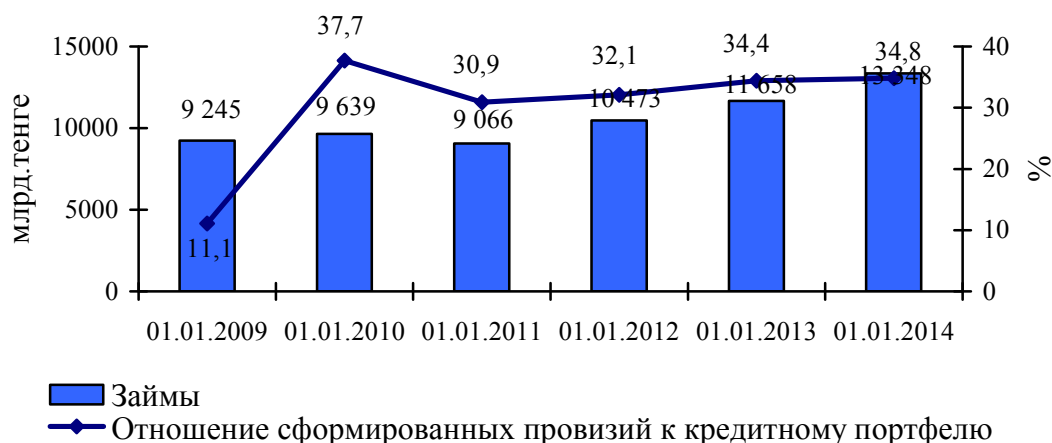


По состоянию на 1 января 2014 года кредитный портфель банковского сектора составил 13,3 трлн. тенге, увеличившись с начала 2013 года на 14,5% или на 1,7 трлн. тенге.

По состоянию на 1 января 2014 года провизии, сформированные в соответствии с МСФО, по кредитному портфелю банковского сектора составили 4,6 трлн. тенге или 34,8% от совокупного кредитного портфеля (рисунок 7.1.2).

Рисунок 7.1.2

Кредитный портфель банков



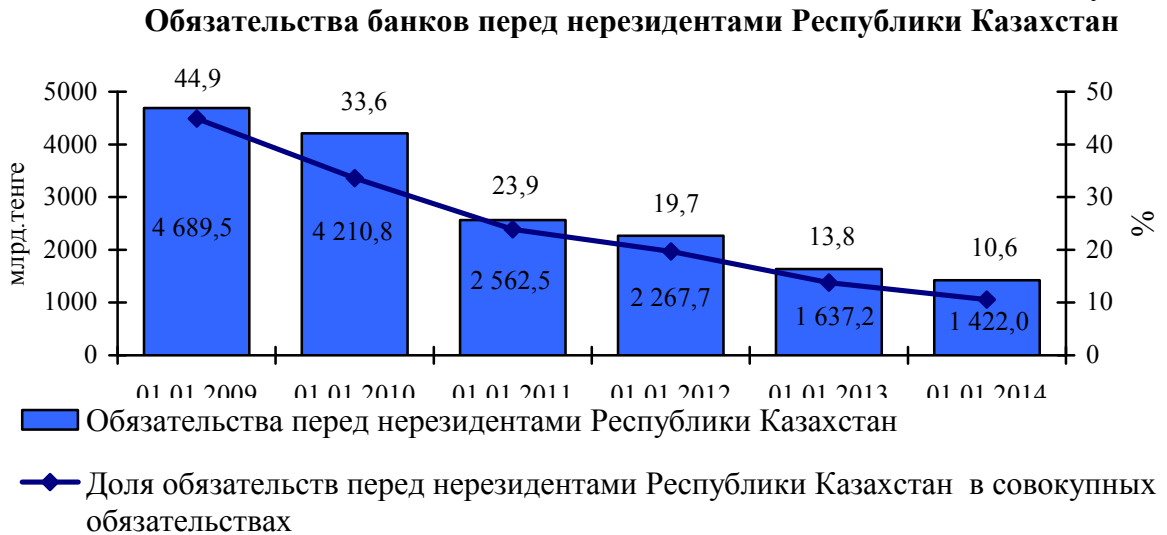
¹¹ С учетом РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстана»

Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 дней, по состоянию на 1 января 2014 года составляют 4,2 трлн. тенге или 31,2% от совокупного кредитного портфеля банков.

Обязательства банков за 2013 год увеличились на 1,5 трлн. тенге или на 12,7% и составили по состоянию на 1 января 2014 года 13,4 трлн. тенге.

Внешние обязательства за 2013 год сократились на 0,2 трлн. тенге или на 13,1% и по состоянию на 1 января 2014 года составили 1,4 трлн. тенге, их доля в совокупных обязательствах уменьшилась с 13,8% до 10,6% (рисунок 7.1.3).

Рисунок 7.1.3



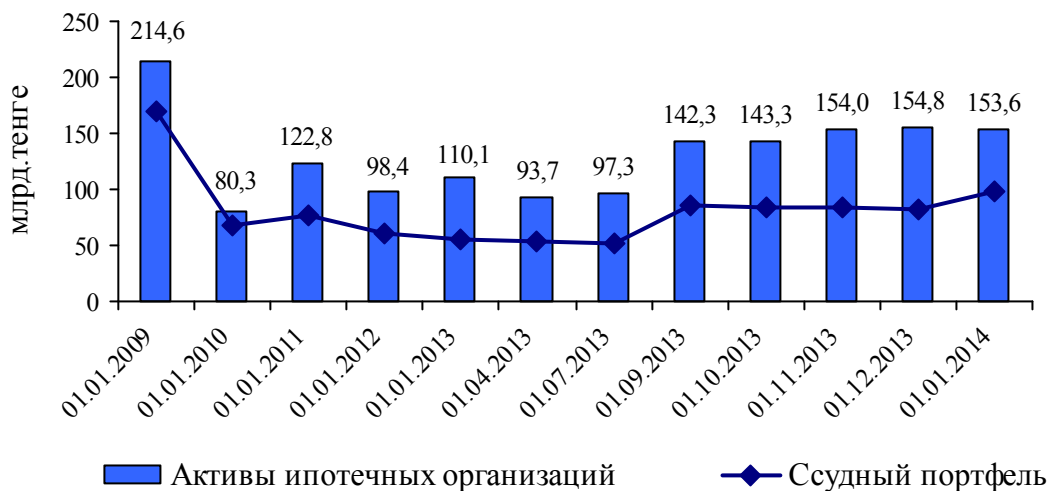
Ипотечные организации

По состоянию на 1 января 2014 года совокупный размер активов ипотечных организаций составил 153,6 млрд. тенге, что больше показателя на 1 января 2013 года на 43,5 млрд. тенге или 39,5%.

По состоянию на 1 января 2014 года совокупный ссудный портфель ипотечных организаций составил 97,7 млрд. тенге, что больше показателя, сложившегося на начало 2013 года на 42,3 млрд. тенге или 76,4% (рисунок 7.1.4).

Рисунок 7.1.4

Динамика активов и ссудного портфеля ипотечных организаций



Наибольшую долю в совокупном ссудном портфеле ипотечных организаций занимают кредиты, выданные АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» – 99,6%.

Удельный вес просроченной задолженности, включая просроченное вознаграждение, в совокупном ссудном портфеле ипотечных организаций по состоянию на 1 января 2014 года составил 0,4% или 398 млн. тенге, в том числе просроченной задолженности свыше 90 дней 0,37% или 357 млн. тенге.

На 1 января 2014 года сумма сформированных провизий составила 3,5 млрд. тенге, удельный вес сформированных провизий в ссудном портфеле ипотечных организаций составил 3,5%.

Иные небанковские организации

По состоянию на 1 января 2014 года совокупные активы небанковских организаций¹² составили 613,3 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 9,6%.

По состоянию на 1 января 2014 года совокупный ссудный портфель дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса составил 341,5 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 21,1%.

Удельный вес просроченной задолженности (включая просроченное вознаграждение) в совокупном ссудном портфеле дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса по состоянию на 1 января 2014 года составил 12,7% (43,4 млрд. тенге), в том числе удельный вес просроченной задолженности свыше 90 дней составил 11,4% (39,0 млрд. тенге), сократившись с начала года, соответственно на 4,5 и 4,8 процентных пункта.

Лицензирование

В 2013 году Комитетом финансового надзора было выдано банкам 4 лицензии на проведение дополнительных видов банковских и иных операций, осуществляемых банками. Переоформлены 3 лицензии, в связи с изменением наименования и (или) юридического адреса банка.

Также была выдана лицензия на проведение банковских заёмных операций в иностранной валюте 1 организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

Дистанционный надзор

Дистанционный надзор за банками и небанковскими организациями, в частности дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, ипотечными организациями и Национальным оператором почты, основывается на осуществлении контроля за соблюдением требований, установленных для них законодательством Республики Казахстан, на анализе регуляторной отчетности, в том числе по выполнению пруденциальных нормативов, установленных для банков. Также на анализе информации о сделках поднадзорного субъекта с лицами, связанными особыми отношениями с ним, использовании системы показателей, характеризующих деятельность банка по компонентам системы CAEL и видов принимаемых рисков.

По итогам рассмотрения регуляторной отчетности банков в рамках дистанционного надзора составлено 152 статус-репорта, в том числе 48 по банкам, входящим в состав банковского конгломерата, и 304 статус-обзоров, в том числе 96 по банкам, входящим в состав банковского конгломерата.

По результатам рассмотрения регуляторной отчетности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в рамках дистанционного надзора составлено 31 статус-репорта и 21 статус-обзоров, в том числе по ипотечным организациям 11 статус-репорта и 21 статус-обзоров.

¹² С учетом АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

Инспектирование

В 2013 году осуществлено 39 инспекторских проверок банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе 14 плановых проверок и 25 внеплановых проверок.

Основными вопросами, охваченными в ходе плановых проверок, являлись оценка качества активов и условных обязательств, оценка достаточности капитала и его структуры, структура обязательств, оценка текущей ликвидности, оценка менеджмента, проверка подверженности рыночному риску и качества управления рисками, оценка работы с проблемными займами, контроль за соблюдением банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма, проверка достоверности предоставляемой в уполномоченный орган финансовой и иной отчетности.

Надзорное реагирование

По результатам дистанционного надзора по фактам нарушений требований законодательства Республики Казахстан в отношении:

банков применены 79 ограниченных мер воздействия, в том числе затребованы письма обязательства в 22 случаях, вынесены письменные предупреждения в 30 случаях, письменные предписания в 25 случаях, заключено письменное соглашение в 2 случаях;

небанковских организаций применены 11 ограниченных мер воздействия, в том числе вынесены письменные предписания в 7 случаях и письменные предупреждения в 4 случаях; кредитному бюро вынесено 1 письменное предписание.

Кроме того, в 2013 году применялись:

27 санкций в виде наложения и взыскания штрафа на общую сумму 14,5 млн. тенге;

санкции в виде приостановления действия лицензии в отношении 13 банков и лишения лицензии 1 ипотечной организации.

По результатам проведенных инспекторских проверок в 2013 году в отношении банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, было применено 29 ограниченных мер воздействия (затребовано 14 письменных обязательств, 13 письменных предупреждений, 2 письменных предписания) и 91 административное взыскание (из них 30 на должностных лиц). Общий размер административных взысканий к банкам и небанковским организациям за 2013 год составил 30,4 млн. тенге, в том числе 4,8 млн. тенге за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

7.2. Страховой сектор

По состоянию на 1 января 2014 года страховой сектор был представлен 34 страховыми организациями, 14 страховыми брокерами и 72 актуариями.

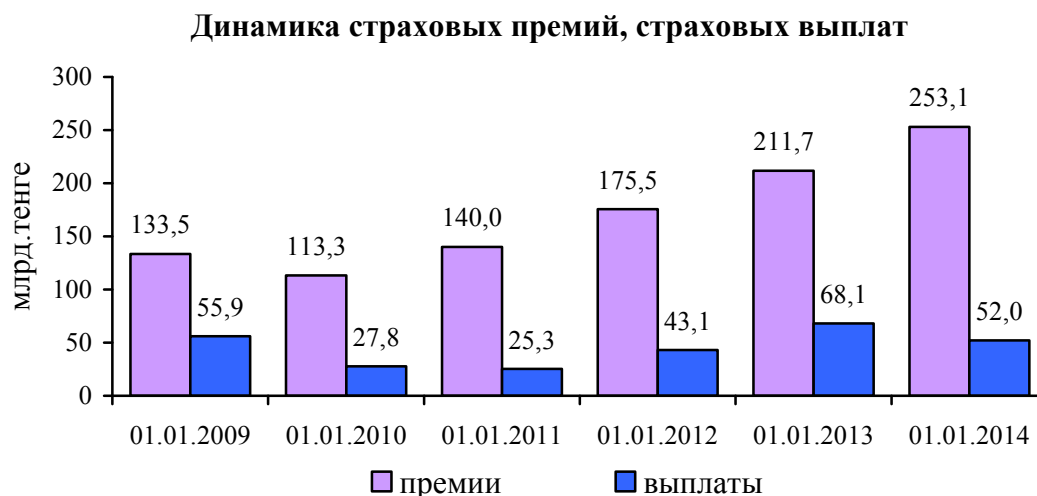
Совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2014 года составил 523,4 млрд. тенге, что на 18,2% больше аналогичного показателя на 1 января 2013 года.

Совокупный собственный капитал за 2013 год увеличился на 6,2% и составил 254,6 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2014 года сумма обязательств страховых организаций составила 268,8 млрд. тенге, что на 32,4% больше, чем на аналогичную дату 2013 года. Сумма страховых резервов составила 240,3 млрд. тенге или 89,4% от совокупного объема обязательств, что на 37,9% больше аналогичного показателя на 1 января 2013 года.

Совокупный объем страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам прямого страхования, за 2013 год составил 253,1 млрд. тенге¹³, что на 19,6% больше объема, собранного за аналогичный период 2012 года (рисунок 7.2.1).

Рисунок 7.2.1



В структуре страховых премий основную долю занимает добровольное имущественное страхование – 107,9 млрд. тенге или 42,6% от общего объема страховых премий, по добровольному личному страхованию собрано 92,1 млрд. тенге или 36,4%, по обязательному страхованию – 53,1 млрд. тенге или 21,0%.

Общий объем страховых выплат, произведенных за 2013 год, составил 52,0 млрд. тенге, снизившись по сравнению с аналогичным периодом 2012 года на 23,6%.

Структура страховых выплат по видам страхования: добровольное личное страхование – 43,8%, обязательное страхование – 38,5%, добровольное имущественное страхование – 17,7%.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 75,1 млрд. тенге или 29,7% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 24,1% от совокупного объема страховых премий.

Лицензирование

Выданы 5 лицензий страховым организациям на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности с включением дополнительных классов страхования.

Выданы 2 лицензии на право осуществления деятельности страхового брокера и 2 – физическим лицам на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

Выданы (переоформлены) 36 свидетельств об аккредитации физическим и (или) юридическим лицам, имеющим лицензию на осуществление деятельности по оценке имущества (за исключением объектов интеллектуальной собственности, стоимости нематериальных активов), из них 10 физическим и 26 юридическим лицам.

Переоформлены 4 лицензии страховым организациям в связи с исключением из лицензии на право осуществления страховой деятельности отдельных классов страхования или изменением наименования страховой организации.

Прекращены действия 12 лицензий, из них 1 страховой организации (АО «Страховая компания «САЯ»), 1 страхового брокера (ТОО «Страховой брокер «А-Brokers») и 10 физических лиц на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке в связи с их добровольным возвратом.

¹³ сумма указана за вычетом страховых премий, принятых по договорам перестрахования.

Дистанционный надзор

В рамках дистанционного надзора осуществлялся мониторинг выполнения страховыми организациями, их крупными участниками (страховыми холдингами), страховыми группами, страховыми брокерами, актуариями требований законодательства Республики Казахстан, в том числе по пруденциальному регулированию. Проводился анализ финансовой и регуляторной отчетности, движения основных показателей деятельности страховых организаций, крупных договоров страхования, страховых выплат и требований, перестраховочной деятельности, адекватности сформированных страховых резервов, выполнения требований по системе управления рисками и внутреннего контроля, по структуре инвестиционного портфеля.

Проводилась оценка степени финансовой устойчивости страховых организаций на основе тестов раннего предупреждения и их рейтинга согласно Матрице финансовой надежности с соответствующим аналитическим заключением об их финансовом состоянии.

В рамках мер раннего реагирования выявлялись факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховых организаций, по результатам которых у 26 страховых организаций затребованы планы мероприятий по повышению их финансовой устойчивости.

Инспектирование

В 2013 году осуществлены 12 плановых проверок, в том числе 9 страховых организаций и 3 страховых брокера.

Основными вопросами, охваченными в ходе плановых проверок, являлись порядок заключения и исполнения условий договоров обязательного и добровольного страхования, правильность расчета пруденциальных нормативов, деятельность страховых агентов, перестраховочная деятельность, оценка эффективности системы риск-менеджмента, инвестиционная деятельность, правильность расчета страховых резервов, достоверность и надежность бухгалтерского учета.

Надзорное реагирование

Комитетом финансового надзора по итогам дистанционного надзора применены ограничительные меры воздействия в отношении:

страховых организаций затребовано 99 письменных обязательств, вынесено 50 письменных предписаний, 22 письменных предупреждения и 3 письменных соглашения;

актуариев вынесено 8 письменных предписаний и 17 письменных предупреждений;

страховых брокеров затребованы 2 письменных обязательства, вынесены 2 письменных предписаний;

В отношении крупных участников страховых организаций, страховых холдингов затребовано 1 письменное обязательство, вынесено 7 письменных предписаний, заключено 1 письменное соглашение.

В отношении 14 страховых организаций, 1 страхового холдинга и 2 страховых брокеров применены 25 санкций в виде административных взысканий на общую сумму 4,9 млн. тенге.

Кроме того, в 2013 году приостановлены действия лицензии на право осуществления актуарной деятельности 13 актуариям и 2 актуария лишены лицензии на право осуществления актуарной деятельности.

По результатам инспекционных проверок в отношении 9 страховых организаций и 3 страховых брокеров было применено 24 ограниченных мер воздействия (11 письменных предписаний и 13 письменных обязательств). Кроме того, было наложено 50 административных взысканий (из них 8 на должностных лиц). Общая сумма административных взысканий, примененных к страховым организациям, по результатам проверок составила 11,0 млн. тенге.

7.3. Субъекты рынка ценных бумаг

На 1 января 2014 года в Республике Казахстан количество брокеров и (или) дилеров составило 54, кастодианов 11, инвестиционных управляющих пенсионными активами 11, управляющих инвестиционным портфелем 27, трансфер-агентов 2, организатор торгов с ценными бумагами.

В целом в 2013 году совокупные финансовые показатели профессиональных участников рынка ценных бумаг снизились: по совокупным активам – на 15,5% и по капиталу – на 19,9%. Снижение совокупных финансовых показателей брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем обусловлено сокращением количества данных участников рынка ценных бумаг в связи с прекращением действия лицензий, выданных уполномоченным органом на осуществление указанных видов деятельности.

По состоянию на 1 января 2014 года количество эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг составило 1 698, при этом общее количество акционерных обществ с действующими выпусками акций составило 1 628. В течение 2013 года уполномоченным органом зарегистрировано 34 выпуска акций.

Количество действующих выпусков облигаций по состоянию на 1 января 2014 года составило 359 с суммарной номинальной стоимостью 6,0 трлн. тенге, из которых 169 выпусков включены в категорию «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой» официального списка KASE, 62 выпуска – в категорию «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории», 16 выпусков – в категорию «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории» и 1 выпуск – в категорию «буферная категория». Кроме того, в 2013 году зарегистрированы 11 облигационных программ с объемом выпуска 727,1 млрд. тенге.

В течение 2013 года зарегистрировано 39 выпусков негосударственных облигаций с общим объемом 732,1 млрд. тенге.

В течение 2013 года сохранялась тенденция неустойчивого финансового состояния эмитентов облигаций, допустивших дефолты по ранее выпущенным облигационным займам. Так, по состоянию на 1 января 2014 года количество эмитентов, не погасивших свою задолженность по выплате купона и погашению основного долга по облигациям, то есть находящихся в дефолте, составило 32 эмитента, что на 15,6% больше, чем на аналогичную дату 2013 года.

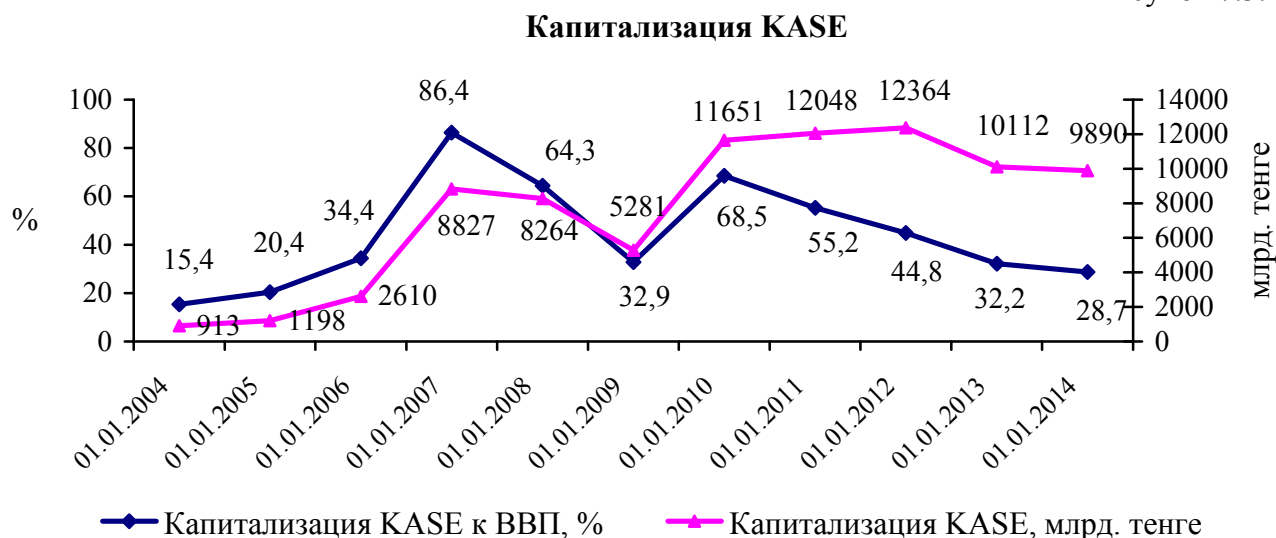
По состоянию на 1 января 2014 года на рынке ценных бумаг действовало 99 паевых инвестиционных фондов, из которых 74 – закрытых (активы – 417,0 млрд. тенге), 10 – открытых (активы – 0,3 млрд. тенге) и 15 – интервальных (активы – 0,9 млрд. тенге), а также 28 акционерных инвестиционных фондов (активы – 37,2 млрд. тенге).

Фондовый рынок

Основным индикатором состояния фондового рынка в Казахстане является организованный рынок, представленный KASE.

Основной удельный вес ценных бумаг, допущенных к обращению на KASE, приходится на «Долговые ценные бумаги», составив 45,1% или 248 выпусков. По сектору «Государственные ценные бумаги» 35,6% или 196 выпусков, по сектору «Акции» 18,5% или 102 выпуска. По секторам «Ценные бумаги инвестиционных фондов» и «Ценные бумаги международных финансовых организаций» 0,2% или 1 выпуск и 0,5% или 3 выпуска соответственно.

Общая капитализация рынка по негосударственным ценным бумагам, включенным в официальный список KASE, по состоянию на 1 января 2014 года в сравнении с аналогичным периодом 2013 года уменьшилась на 2,2% и составила в абсолютном выражении 9,9 трлн. тенге (рисунок 7.3.1).



За 2013 год объем сделок с негосударственными ценными бумагами уменьшился на 1,2%. При этом значительно увеличился объем сделок по первичному размещению (почти в 2 раза). Объем сделок по акциям (по размещению и обращению) снизился на 44%, по долговым ценным бумагам увеличился на 25,3%.

Лицензирование

Выдана 1 лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

Переоформлена 1 лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в связи с изменением наименования организации.

Прекращены действия 8 лицензий профессиональных участников рынка ценных бумаг в связи с их добровольным возвратом (АО «ИФГ КОНТИНЕНТ», АО «Ренессанс Капитал Инвестментс Казахстан», АО «Orken Invest», АО «Unicorn IFC (Юникорн АйЭфСи)», АО «Тройка Диалог Казахстан», АО «Казахстан Финсервис», АО «FATTAN FINANCE», АО «Управляющая компания «Asia Capital»).

Дистанционный надзор

Комитетом финансового надзора дистанционно осуществлялся мониторинг финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг, включающий в себя анализ их финансовой и регуляторной отчетности на предмет соблюдения пруденциальных нормативов, требований к размеру уставного капитала, порядка совершения сделок в торговой системе фондовой биржи, на международном и на неорганизованном рынках ценных бумаг, выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также других норм и лимитов, установленных нормативными правовыми актами Национального Банка.

Обеспечивался контроль за своевременностью предоставления, полнотой и содержанием отчетности, предоставляемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг, соблюдением сроков представления отчетов об итогах размещения ценных бумаг и размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности соответствующей информации эмитентами, чьи ценные бумаги включены в официальный список KASE и представления отчетов об итогах погашения облигаций. Проводился мониторинг своевременного предоставления представителями держателей облигаций информации в Комитет финансового надзора и держателям облигаций, а также мониторинг выполнения акционерными обществами требований по раскрытию сведений об аффилированных лицах.

Инспектирование

В 2013 году осуществлены 9 плановых проверок профессиональных участников рынка ценных бумаг, в том числе 4 организаций, совмещающих брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем, 1 организации, осуществляющей брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, 3 организации, осуществляющие деятельность по управлению инвестиционным портфелем, и 1 организации, осуществляющей деятельность по организации торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами и отдельные виды банковских операций.

Также, в рамках проверок 2 банков, обладающих лицензиями на осуществление брокерской и дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, а также кастодиальной деятельности, были рассмотрены вопросы соблюдения требований законодательства, регулирующего порядок осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Кроме того, в 2013 году было осуществлено 5 внеплановых проверок, в том числе 4 проверки профессиональных участников рынка ценных бумаг и 1 проверка эмитента.

Ключевыми вопросами проверок профессиональных участников рынка ценных бумаг являлись: порядок осуществления инвестиционного управления активами инвестиционных фондов и инвестиционным портфелем клиентов, сделок с ценными бумагами, а также номинального держания ценных бумаг, регистрация операций с ценными бумагами, соответствие системы управления рисками требованиям действующего законодательства, достоверность и полнота представляемой в уполномоченный орган периодической отчетности, соблюдение законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Надзорное реагирование

По результатам дистанционного надзора в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг применены 113 ограниченных мер воздействия (в том числе, вынесено 44 письменных предписаний, затребовано 69 писем-обязательств).

Помимо этого, наложено 27 административных штрафов в отношении 13 профессиональных участников рынка ценных бумаг, 6 физических лиц, 2 товариществ с ограниченной ответственностью и 1 инвестиционного фонда на общую сумму 9,8 млн. тенге.

Вместе с тем, в отношении должностного лица одного субъекта рынка ценных бумаг был составлен протокол за воспрепятствование Комитету финансового надзора в выполнении им своих обязанностей в соответствии с компетенцией, выразившееся в отказе от представления необходимых документов, материалов и иных сведений, информации. При этом штраф в размере 346,2 тыс. тенге был наложен Специализированным межрайонным административным судом города Алматы.

В отношении эмитентов применены 744 ограниченные меры воздействия (в том числе вынесены 447 письменных предписаний и затребованы 297 писем-обязательств).

В отношении 11 эмитентов и 5 должностных лиц вынесены постановления о наложении административных штрафов на общую сумму 10,0 млн. тенге.

Кроме того, в 2013 году связи с систематическим нарушением законодательства Республики Казахстан, регламентирующего деятельность на рынке ценных бумаг, было принято решение о лишении лицензии АО «Greenwich Capital Management».

По результатам инспекционных проверок в отношении субъектов рынка ценных бумаг было применено 12 ограниченных мер воздействия, а именно затребовано 7 писем-обязательств, а также вынесено 5 письменных предписаний.

Кроме того, по результатам проведенных проверок в отношении субъектов рынка ценных бумаг были применены санкции в виде наложения 44 административных взысканий (из них 11 на должностных лиц) на общую сумму 21,1 млн. тенге, в том числе 2,2 млн. тенге за нарушение законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

7.4. Накопительная пенсионная система

На 1 января 2014 года в Республике Казахстан функционировал 1 ЕНПФ и 9 НПФ.

Размер пенсионных накоплений по состоянию на 1 января 2014 года составил 3 733,4 млрд. тенге, увеличившись за 2013 год на 550,2 млрд. тенге или на 17,3%.

Количество вкладчиков (получателей) НПФ по обязательным пенсионным взносам составило 9 449 901 с общей суммой пенсионных накоплений 3 732 млрд. тенге. В свою очередь количество вкладчиков (получателей) НПФ по добровольным и добровольно-профессиональным пенсионным взносам на аналогичную дату составило 47 133 с общей суммой пенсионных накоплений 1,5 млрд. тенге.

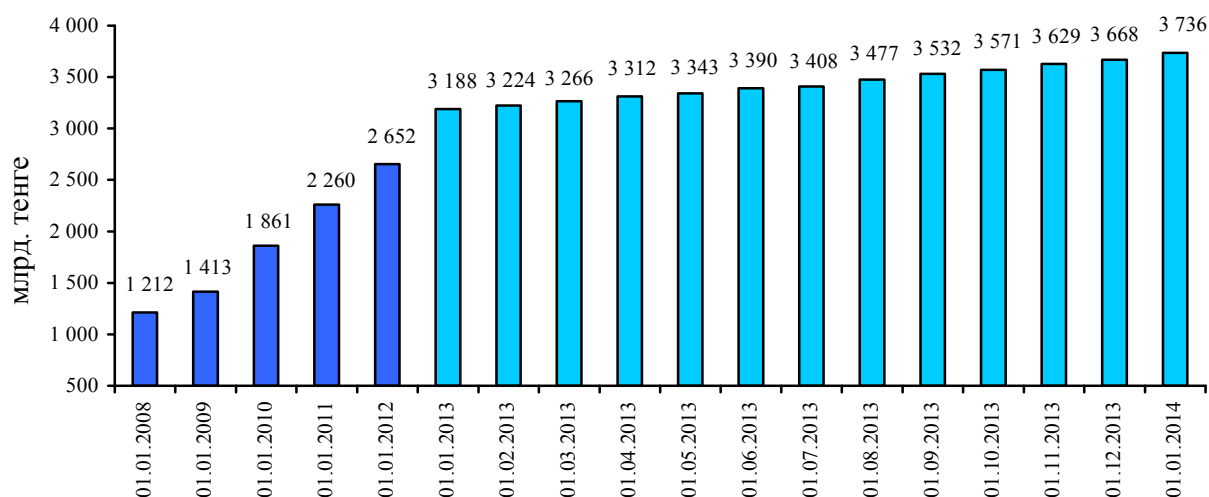
За 2013 год чистый инвестиционный доход увеличился на 88,7 млрд. тенге или 13,3%, составив на 1 января 2014 года 756,1 млрд. тенге. При этом доля чистого инвестиционного дохода в сумме пенсионных накоплений за 2013 год снизилась на 0,7 процентных пункта с 21,0% по состоянию на 1 января 2013 года до 20,3% по состоянию на 1 января 2014 года.

Структура пенсионных активов НПФ и ЕНПФ

По состоянию на 1 января 2014 года совокупный объем пенсионных активов, находящихся в инвестиционном управлении ООИУПА и Национального Банка составил 3 735,9 млрд. тенге, увеличившись с начала 2013 года на 547,7 млрд. тенге или на 17,2%. Среднемесячное увеличение пенсионных активов за период с 1 января 2013 года по 1 января 2014 года составило 45,6 млрд. тенге (рисунок 7.4.1).

Рисунок 7.4.1

Динамика изменения совокупного объема пенсионных активов
НПФ и ЕНПФ



Основную долю инвестиционного портфеля НПФ и ЕНПФ за счет пенсионных активов на 1 января 2014 года занимали государственные ценные бумаги Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан (50,9% и 28,6%, соответственно, от общего объема инвестированных пенсионных активов на аналогичную дату).

В свою очередь, объем инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов составлял 302,8 млрд. тенге (8,3% от объема инвестированных пенсионных активов). На долю вкладов в банках второго уровня приходилось 8,5% или 307,5 млрд. тенге.

Лицензирование

Переоформлена 1 лицензия на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами, брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг без права ведения счетов клиентов, в связи с реорганизацией организации путем присоединения.

Прекращено действие лицензии АО «НПФ «Государственный накопительный пенсионный фонд» на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и деятельности на рынке ценных бумаг в связи с добровольным возвратом.

Дистанционный надзор

В течение 2013 года в рамках дистанционного надзора за деятельностью НПФ и ООИУПА осуществлялся мониторинг финансовой устойчивости НПФ и ООИУПА, включающий в себя анализ их финансовой и регуляторной отчетности на предмет соблюдения пруденциальных нормативов, требований к размеру уставного капитала, порядка совершения сделок в торговой системе фондовой биржи, на международном и на неорганизованном рынках ценных бумаг, а также других норм и лимитов, установленных нормативными правовыми актами Национального Банка.

Проводился контроль за выполнением НПФ требования по наличию надлежащей системы управления рисками, в том числе на основе регуляторной отчетности, предоставляемой НПФ в Комитет финансового надзора. В 2013 году была завершена 21 документарная проверка в отношении НПФ и ООИУПА.

Вместе с тем, в соответствии с требованиями законодательства в течение 2013 года во всех НПФ и ООИУПА представители Комитета финансового надзора принимали участие в качестве наблюдателей на заседаниях общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и инвестиционных комитетов НПФ и ООИУПА.

Кроме того, дистанционно осуществлялся контроль за процессом передачи пенсионных активов и обязательств НПФ по договорам о пенсионном обеспечении в ЕНПФ.

Инспектирование

В 2013 году проведены 2 плановые проверки и 2 внеплановые проверки деятельности НПФ.

Основными вопросами, подлежащими рассмотрению в ходе проверок, являлись: порядок заключения пенсионных договоров, в том числе открытие и ведение индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей), а также порядок взаимодействия с Государственным центром по выплате пенсий; соблюдение прав вкладчиков при осуществлении пенсионных выплат и изъятий, а также переводов пенсионных накоплений; порядок инвестирования собственных и пенсионных активов, в том числе заключение сделок на локальном и международных рынках ценных бумаг; соответствие системы внутреннего контроля и управления рисками требованиям действующего законодательства.

Надзорное реагирование

В 2013 году по результатам осуществления дистанционного надзора НПФ и ООИУПА применены 13 ограниченных мер воздействия (в том числе вынесено 5 письменных предписаний, затребовано 6 писем-обязательств, подписано 2 письменных соглашения).

Кроме того, в отношении НПФ и банка-кастодиана были применены 6 санкций в виде административных взысканий на общую сумму 2,6 млн. тенге.

По результатам инспекционных проверок в отношении НПФ были применены 5 ограниченных мер воздействия, из них затребовано 3 письма-обязательства, вынесено

2 письменных предписания. Также наложено 8 административных взысканий, из них 1 на должностное лицо, на общую сумму 3,6 млн. тенге.

7.5. Ликвидационный процесс

По состоянию на 1 января 2014 года в процессе принудительной ликвидации находились 2 банка и 3 страховые организации.

Информация касательно осуществления расчетов с кредиторами ликвидируемых финансовых организаций представлена в таблице 7.5.1.

Таблица 7.5.1

№	Ликвидируемые финансовые организации	Процент выплат кредиторам по состоянию на 1 января 2014 года
<i>Банковский сектор</i>		
1	АО «Валют-Транзит Банк»	54,97% от общей суммы задолженности 3-й очереди реестра требований кредиторов
2	АО «Наурыз Банк Казахстан»	88% от общей суммы задолженности 3-й очереди реестра требований кредиторов
<i>Страховой сектор</i>		
1	АО «СК «Алтын Полис»	осуществлены расчеты 69,8% требования кредиторов, включенных в категорию внеочередных выплат
2	АО «Premier Страхование»	осуществлены расчеты 22,5% требований кредиторов, включенных в категорию внеочередных выплат
3	АО «СК «ЭкоПолис»	91% от общей суммы задолженности 6-й очереди реестра требований кредиторов

7.6. Защита прав потребителей финансовых услуг

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

Реализация данной задачи осуществлялась ведомством Национального Банка – Комитетом по защите прав потребителей финансовых услуг посредством:

рассмотрения обращений физических и юридических лиц и предоставления правовой помощи;

контроля и проверки деятельности финансовых организаций по соблюдению установленных требований законодательства при оказании финансовых услуг;

выявления нарушений прав потребителей финансовых услуг и применения к финансовым организациям ограниченных мер воздействия и санкций;

осуществления мероприятий по повышению финансовой грамотности потребителей финансовых услуг;

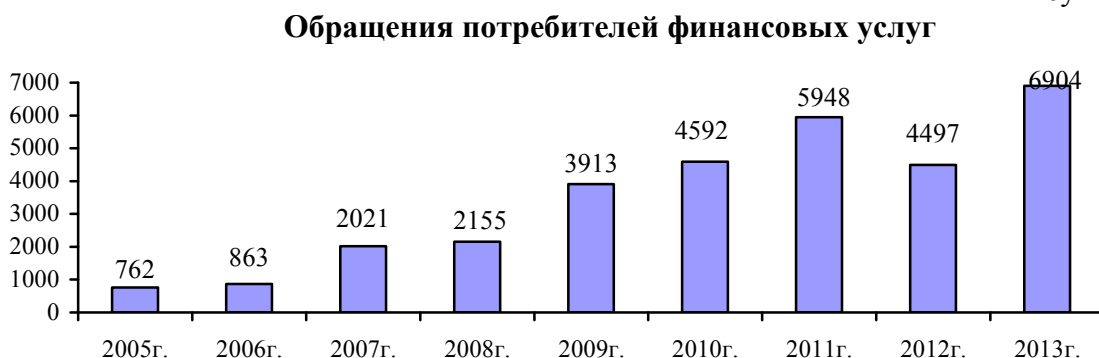
совершенствования законодательства по защите прав потребителей финансовых услуг.

В целях обеспечения доступности мер по защите прав потребителей для всего населения Казахстана с марта 2013 года в территориальных филиалах Национального Банка образованы отделы контроля финансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг.

За период с 1 января по 31 декабря 2013 года поступило 3 523 обращений физических и юридических лиц, касающихся деятельности финансовых организаций, в том числе 102 от государственных органов и общественных объединений, содержащих 3 483 индивидуальных

заявления. Таким образом, общее количество поступивших заявлений составило 6 904 (рисунок 7.6.1).

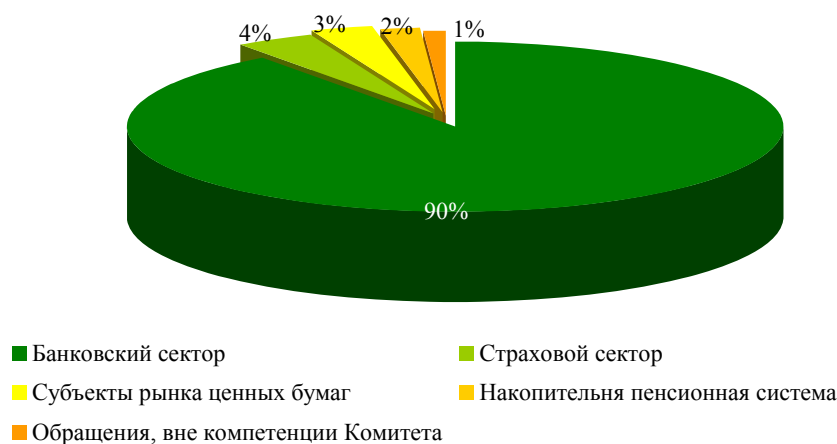
Рисунок 7.6.1.



В 2013 году значительная доля обращений пришлась на банковский сектор – 90%, на остальные секторы – 10% (рисунок 7.6.2).

Рисунок 7.6.2

Структура обращений по секторам финансового рынка



По вопросам деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за отчетный период поступило 6 215 обращений. В данном секторе основные темы обращений и жалоб касались:

- агрессивной рекламы предлагаемых продуктов;
- недостаточного представления информации об условиях предлагаемой услуги;
- отсутствия адекватной оценки платежеспособности заемщика при выдаче займа;
- составления сложных к восприятию договоров банковского займа;
- дисбаланса договорных полномочий финансовых организаций и потребителей с ущемлением интересов потребителей;

- неограниченного перечня комиссий в связи с получением и обслуживанием займа;
- непринятия банками своевременных мер по взысканию просроченной задолженности;
- обращения взыскания на деньги, находящиеся на банковских счетах, и списания с них сумм в 100% размере;

- списания основного долга, вознаграждения или пени по займам неплатежеспособных заемщиков.

По деятельности страховых организаций поступило 276 обращений. Актуальными вопросами в страховом секторе были:

неосуществление, несвоевременное осуществление либо осуществление не в полном объеме страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования;

отказ в осуществлении страховых выплат;

неисполнение обязательств по страховым выплатам в соответствии с договорами аннуитета;

правильность расчета страховых сумм и премий.

На деятельность субъектов рынка ценных бумаг поступило 207 обращений. Основная доля жалоб заявителей касалась вопросов нарушения порядка заключения, исполнения и прекращения договоров, невыплаты дивидендов и несогласия с их размером, получения информации, затрагивающей интересы акционеров общества, в том числе о деятельности акционерных обществ.

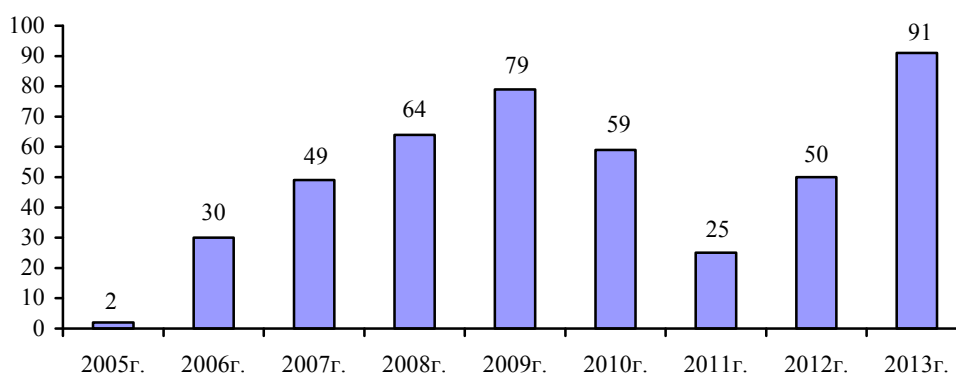
По вопросам деятельности накопительных пенсионных фондов поступило 138 обращений. Основная часть обращений приходилась на неправомерность перевода обязательных пенсионных накоплений вкладчиков (получателей) без заключения с ними соответствующих договоров, выплаты пенсионных накоплений в результате мошеннических действий третьих лиц, а также снижение инвестиционного дохода.

Из общего количества обращений, только 8% являлись обоснованными, то есть теми, по которым установлены нарушения требований законодательства.

По 515 выявленным нарушениям в 2013 году применена 91 ограниченная мера воздействия, в том числе к банкам – 55, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций – 1, страховым организациям – 30, субъектам рынка ценных бумаг – 4, накопительным пенсионным фондам – 1. Количество вынесенных ограниченных мер воздействия за отчетный год значительно увеличилось по сравнению с предыдущими годами (рисунок 7.6.3).

Рисунок 7.6.3

Ограниченные меры воздействия



Наряду с этим, в 2013 году по результатам рассмотрения обращений у 1 банка и 2 страховых организаций взысканы административные штрафы в размере 650 МРП.

За 2013 год сотрудниками Комитета по защите прав потребителей финансовых услуг принято участие в 44 судебных заседаниях и проведении судебных экспертиз, связанных с исками как потребителей финансовых услуг, так и финансовых организаций.

В течение 2013 года руководством Комитета по защите прав потребителей финансовых услуг осуществлено 120 личных приемов физических лиц и представителей юридических лиц с претензиями к финансовым организациям в части нарушения их прав.

В 2013 году в целях оказания содействия проблемным заемщикам:

организовано и проведено 210 индивидуальных встреч заемщиков с представителями банков, ипотечных организаций с оказанием правовой помощи заемщикам;

проводились встречи и круглые столы с участием представителей банков, акиматов, прокуратуры, Комитета по исполнению судебных актов Министерства юстиции, партии «Нур Отан», Ассоциации финансистов Казахстана, членов общественных объединений;

банкам и ипотечным организациям направлены рекомендации рассмотреть возможность реструктуризации задолженности на приемлемых условиях для заемщиков.

Встречи заемщиков с представителями банков, ипотечных организаций показали, что 65% заявителей требуют только списания долгов в полном размере.

Анализ жалоб и обращений выявил системность ряда проблем, решение которых возможно в случае изменения законодательства. По результатам анализа разработаны предложения о внесении в законодательство новых норм, усиливающих права и интересы потребителей.

С целью изучения передового опыта зарубежных стран сотрудники участвовали в семинарах, проходили стажировки по актуальным проблемам защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения финансовой грамотности.

VIII. РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР ГОРОДА АЛМАТЫ

8.1. Развитие города Алматы как крупного регионального финансового центра

Одной из задач Национального Банка является создание условий для развития конкурентоспособного регионального финансового центра города Алматы (далее – РФЦА), соответствующего мировым стандартам, и его включение к 2020 году в группу десяти ведущих финансовых центров Азии, а также реализация комплекса мер, направленных на достижение указанной задачи.

Для осуществления анализа международных подходов развития финансовых центров, определения уровня и места РФЦА в мировом масштабе, приобретения узнаваемости в иностранной инвестиционной среде и привлечения потока инвесторов, организована и проведена работа по включению РФЦА в рейтинг Global Financial Centers Index (GFCI)¹⁴, представляющий собой специализированную методологию рейтинговой оценки 80 международных финансовых центров, разработанную компанией Z/Yen Group Limited, Лондон, Великобритания. В настоящее время данный рейтинг не имеет аналогов в мире. Проведены переговоры с организатором рейтинга – компанией Z/Yen Group Ltd, получены дополнительные консультации и предложения информационно-аналитического характера, а также привлечены более 350 зарубежных партнеров к участию в анкетировании. В результате, по итогам набора и заполнения анкет, РФЦА в 2012 году вошел в промежуточный рейтинг GFCI, в частности в Список перспективных финансовых центров. По итогам рейтинга GFCI¹⁴ (октябрь, 2013 год) Алматы упоминается как город, недавно включенный в анкетирование и имеющий недостаточные оценки со стороны инвесторов.

В целях взаимодействия в вопросе продвижения РФЦА, Национальным Банком в 2013 году проводились активные переговоры с Paris Europlace, торговой площадкой Франции, развивающей финансовый центр Парижа, в рамках заключенного ранее между ним и упраздненным Агентством Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы меморандума о сотрудничестве (в 2010 году). В результате, стороны выразили заинтересованность и готовность к

¹⁴ GFCI (Global Financial Centres Index) запущен в марте 2007 года, разрабатывается для муниципального органа Corporation of London, управляющего Лондон Сити, а также для многочисленных клиентов и партнеров компании Z/Yen, с целью анализа и предоставления позиции Лондонского финансового центра относительно альтернативных международных финансовых центров.

сотрудничеству по проведению совместных мероприятий, направленных на развитие РФЦА, а также обмену опытом.

Важным направлением деятельности Национального Банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «О региональном финансовом центре города Алматы» является работа с участниками РФЦА – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, обладающими лицензией на осуществление брокерской и дилерской деятельности, посредством оказания им отдельных видов государственных услуг.

Национальный Банк посредством системы «Государственная база данных юридических лиц» (ведомственная система Министерства юстиции) осуществляет в установленном законодательством порядке государственную регистрацию (перерегистрацию) юридических лиц-участников РФЦА. Результатом оказания данной государственной услуги является выдача справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица. Реализация данной услуги является одним из конкурентных преимуществ РФЦА, поскольку осуществляется по принципу «одного окна» и значительно упрощает процедуру получения потенциальными участниками РФЦА статуса юридического лица при минимальных сроках – один рабочий день.

В течение 2013 года в рамках государственной услуги «Государственная регистрация (перерегистрация) юридических лиц-участников РФЦА» рассмотрено 5 заявлений участников РФЦА, сведения о них внесены в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров, Государственную базу данных «Юридические лица» и государственный Реестр участников РФЦА.

Другим видом государственной услуги, оказываемой Национальным Банком в рамках работы с участниками РФЦА, является ходатайство о выдаче виз иностранцам и лицам без гражданства, прибывающим на территорию Республики Казахстан для осуществления деятельности в РФЦА. Данная услуга представляет собой упрощенный режим выдачи виз для иностранных граждан, прибывающих для работы в компаниях-участниках РФЦА. Иностранцы и лица без гражданства, прибывающие на территорию Республики Казахстан для осуществления деятельности в РФЦА, получают въездную визу по прибытии в международный аэропорт города Алматы. В 2013 году рассмотрено 14 заявлений участников РФЦА. Подготовлено 14 соответствующих ходатайств Национального Банка в Департамент консульской службы Министерства иностранных дел Республики Казахстан (далее – Министерство иностранных дел) и Управление миграционной полиции Департамента внутренних дел города Алматы. По состоянию на 1 января 2014 года на работу в РФЦА привлечено 8 иностранных специалистов в сфере рынка ценных бумаг.

В целях стимулирования выхода компаний малого и среднего бизнеса на фондовый рынок Законом Республики Казахстан «О региональном финансовом центре города Алматы» предусмотрена государственная услуга – возмещение затрат на аудит финансовой отчетности эмитентам, осуществившим размещение своих ценных бумаг впервые на специальной торговой площадке РФЦА. В 2013 году разработаны поправки в Правила возмещения затрат на аудит финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг, допущенных на специальную торговую площадку РФЦА, утвержденные постановлением Правления Национального Банка от 31 августа 2012 года № 283. Со стороны эмитентов в 2013 году обращений по оказанию данной государственной услуги не поступало.

Обращения об оказании государственных услуг по переводу документации с английского языка на государственный и русский языки для представления в государственные органы в 2013 году также не поступали. Кроме того, Национальным Банком на постоянной основе участникам РФЦА оказывается поддержка путем предоставления консультационных услуг, правовой помощи и разъяснений.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О региональном финансовом центре города Алматы» одной из функций Национального Банка является осуществление

государственного контроля за соблюдением участниками РФЦА трудового законодательства Республики Казахстан.

Согласно Планам проведения проверок на первое и второе полугодия 2013 года, утвержденным соответствующими приказами Председателя Национального Банка, проведены проверки соблюдения трудового законодательства Республики Казахстан в пяти акционерных обществах, отнесенных по итогам проверок в соответствии с Критериями оценки степени рисков, утвержденными Национальным Банком, к группе незначительного.

8.2 Развитие исламского финансирования

Национальным Банком проводится работа по реализации Дорожной карты развития исламского финансирования до 2020 года, которая включает вопросы дальнейшего совершенствования законодательства, проведения информационно-разъяснительной и научно-образовательной работы, развития исламской финансовой инфраструктуры, международного сотрудничества, а также привлечения инвесторов.

В целях совершенствования законодательства по исламскому финансированию Национальным Банком в рамках разработанного законопроекта «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования» оказывалась консультационная и методологическая поддержка, проводились встречи с представителями Министерства экономики и бюджетного планирования Республики Казахстан, АО «Исламский Банк «Al Hilal» и другими финансовыми институтами.

Национальным Банком проведена работа по созданию и организации деятельности рабочей группы по развитию исламского финансирования в Республике Казахстан при экспертной группе партии «Нур Отан» по индустриально-инновационному развитию, включающую представителей заинтересованных государственных органов, а также членов партии. В рамках встреч обсуждалась возможность предоставления исламских финансовых услуг традиционными финансовыми институтами, возможность комплексного отражения всех возможных исламских финансовых инструментов в законодательных и иных нормативных актах, пересмотр действующих процедур с учетом возможности обращения исламских финансовых инструментов на внутреннем рынке, регуляторная модель, предусматривающая унифицированный подход финансового надзора за традиционными и исламскими финансовыми институтами.

Принимая во внимание необходимость дальнейшего развития исламской финансовой инфраструктуры, Национальным Банком оказывалось содействие Исламской корпорации по развитию частного сектора, входящей в группу Исламского Банка Развития, по открытию в Казахстане второго исламского банка на базе АО «Заман-Банк» и исламской лизинговой компании АО «Kazakhstan Ijara Company».

Международное сотрудничество

В рамках сотрудничества с Советом по предоставлению исламских финансовых услуг Национальный Банк принял участие в исследованиях Совета, проведенных на основании анкетных опросов, а также подготовил предложения и замечания к проектам Стандартов по исламскому финансированию. Кроме того, Национальный Банк подготовил информацию касательно текущего состояния развития исламского финансирования в Казахстане, пруденциального регулирования и надзора за деятельностью исламских финансовых институтов в целях корректировки Десятилетней стратегии развития индустрии исламских финансовых услуг в мире на основании совместной анкеты Совета по предоставлению исламских финансовых услуг, Исламского Банка Развития и Исламского института исследований и тренинга, входящего в группу Исламского Банка Развития.

Представители Национального Банка приняли участие с выступлением на 10 Ежегодном Саммите Совета по предоставлению исламских финансовых услуг «The Future

of the Islamic Financial Services Industry: Resilience, Stability and Inclusive Growth» в городе Куала-Лумпур (Малайзия), а также на 4 Форуме Совета «4th Islamic Financial Services Forum: The European Challenge» в городе Рим (Италия).

В рамках сотрудничества с Исламским Банком Развития, Национальным Банком проводилась работа по согласованию проекта Соглашения между Национальным Банком и Исламским Банком Развития об оказании технической помощи для развития законодательной базы исламского финансирования в Республике Казахстан.

В 2013 году Национальный Банк принял участие в пилотном инвестировании 50 млн. долл. США в среднесрочные облигации (сукук) Исламского Банка Развития.

В целях развития инфраструктуры исламского финансирования проведена работа по взаимодействию с Исламской корпорацией по страхованию инвестиций и экспортных кредитов, Исламской корпорацией по развитию частного сектора, Исламским институтом исследований и тренинга, а также с Международным Исламским Рейтинговым Агентством и Рейтинговым агентством Малайзии.

Продвижение финансового центра в качестве регионального центра по исламскому финансированию

В рамках реализации задач по продвижению финансового центра в качестве регионального центра по исламскому финансированию Национальным Банком проведены различные мероприятия. Так, проведен ряд выездных семинаров на тему «Развитие исламского финансирования в Республике Казахстан» для студентов и профессорско-преподавательского состава ведущих высших учебных заведений города Алматы, в том числе магистратуры Национального Банка, а также совместно с АО «Исламский Банк «Al Hilal» проведен обучающий семинар для имамов города Алматы и Алматинской области. Представителем Национального Банка проведена лекция на тему «Роль Национального Банка Республики Казахстан в развитии исламского финансировании в Казахстане» в рамках семинара «Производные финансовые инструменты. Исламское финансирование», организованного Академией государственного управления при Президенте. Основной целью подобных семинаров является предоставление гражданам Казахстана базовых знаний об исламских финансовых инструментах и институтах.

Кроме того, представители Национального Банка приняли участие с выступлением на Конференции по исламской экономике и финансам в городе Казань (Республика Татарстан), Собрании председателей центральных банков стран-членов Организации Исламского Сотрудничества в городе Джидда (Королевство Саудовская Аравия), а также на форуме «Towards Strengthening Corporate and Sharia Governance in Islamic Banks» в городе Куала-Лумпур (Малайзия).

В целях разъяснения основ и принципов работы исламского финансирования Национальным Банком подготовлен и размещен ряд материалов по исламскому финансированию как в казахстанских, так и зарубежных средствах массовой информации, а также организованы выпуски программ «Халық сарапшысы»/«Народный эксперт» на тему исламского финансирования и страхования.

Проведение такого рода мероприятий повышает инвестиционную привлекательность, имидж и узнаваемость Казахстана как страны, развивающей исламское финансирование.

IX. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО-РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

9.1. Международное сотрудничество

24 мая 2013 года Национальным Банком была организована и проведена конференция «Региональная интеграция. Вызовы и перспективы создания Единого экономического пространства» в рамках VI Астанинского экономического форума. В конференции приняли

участие около 200 слушателей, среди которых присутствовали представители Центрального Банка Украины, Национального Банка Таджикистана, Национального Банка Республики Беларусь, посольств США, Польши, Чили, Азиатского Банка Развития, Евразийского Банка Развития, финансовых организаций Казахстана и других организаций.

Национальным Банком 15 ноября 2013 года была проведена Международная конференция, посвященная 20-летию национальной валюты Республики Казахстан – тенге. В Конференции приняли участие 111 зарубежных и 177 казахстанских участников, среди которых присутствовали представители международных финансовых организаций, центральных банков ближнего и дальнего зарубежья, посольств, организаций по изготовлению банкотно-монетной продукции и финансового сектора Казахстана.

В рамках деятельности казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству в период 30-31 мая 2013 года в городе Гуйлинь (Китай) представители Национального Банка приняли участие в 8 заседании казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству. В ходе заседания были рассмотрены вопросы двустороннего сотрудничества по направлениям расширения использования национальных валют Казахстана и Китая для двусторонних расчетов, сотрудничества в области надзора за субъектами финансового рынка, развития платежных систем и расширения сотрудничества в области использования банковских карт и развития межбанковского сотрудничества и сотрудничества в области проектного финансирования и организации совместных инвестиционных проектов.

В течение 2013 года проводилась работа по согласованию единой позиции от государственных органов Республики Казахстан по рассмотрению проектов Основных принципов формирования и функционирования Фонда развития (Специального счета) ШОС, а также по вопросу создания Банка развития ШОС. Сотрудники Национального Банка приняли участие в заседании экспертной рабочей группы по вопросу создания Фонда развития (Специального счета) ШОС и Банка развития ШОС 16-17 апреля 2013 года в городе Бишкек и в заседании Комиссии старших должностных лиц министерств и ведомств государств-членов ШОС, отвечающих за внешнеэкономическую и внешнеторговую деятельность, 24-26 сентября 2013 года в городе Пекин.

За 2013 год было организовано 26 зарубежных визитов руководства Национального Банка для участия в заседаниях, встречах, совещаниях, организованных международными финансовыми организациями, интеграционными ведомствами и центральными банками стран ближнего и дальнего зарубежья.

В течение 2013 года велась соответствующая работа с заинтересованными министерствами и ведомствами по принятию дальнейших мер по выполнению рекомендаций Межведомственной комиссии по инвентаризации международных договоров, по определению целесообразности заключения международных договоров, по мониторингу заключенных договоров, проведению их инвентаризации, что позволило установить приоритеты по реализации условий международных договоров, необходимость внесения в них изменений и дополнений или же проведения работы по их денонсации.

На основе работы, проведенной в 2012 году по определению актуальности международных договоров, исполнителем или соисполнителем по которым является Национальный Банк, в 2013 году велась работа по подготовке материалов на предмет необходимости внесения изменений и дополнений в международные договоры, в частности, в отношении положений международных договоров, заключенных в начале 1990-х годов.

В 2013 году были подписаны Меморандум о взаимопонимании между Национальным Банком и Комиссией по финансовым услугам/Службой по финансовому надзору Республики Корея в сфере финансового надзора, а также Меморандум о взаимопонимании между Национальным Банком и Комиссией Китая по регулированию банковской деятельности.

Сотрудничество с международными рейтинговыми агентствами и в рамках рейтингов Всемирного Банка «Doing Business» и Глобального индекса конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума

В течение 2013 года проводилась работа по исполнению Комплексного плана мер по улучшению индикаторов рейтинга «Doing Business» Всемирного Банка на 2013 год, представлялась информация о проделанной работе за отчетный период по улучшению индикаторов «Получение кредитов» и «Защита инвесторов». Были подготовлены и направлены предложения Национального Банка по индикаторам «Время, необходимое для начала бизнеса» и «Количество процедур, необходимых для начала бизнеса» рейтинга «Doing Business».

В рамках Глобального индикатора конкурентоспособности Всемирного экономического форума проводилась работа по разработке и согласованию мастер-планов по показателям «Валовые международные резервы», «Инфляция среднегодовая», «Капитализация фондового рынка» фактора конкурентоспособности «Макроэкономика», мастер-плана по показателю «Доступность финансовых услуг» фактора конкурентоспособности «Бизнес».

Были проведены встречи представителей Национального Банка с представителями международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's.

Сотрудничество с зарубежными регуляторами

В целях повышения эффективности надзора Комитетом финансового надзора принимались меры по дальнейшему развитию и расширению сотрудничества, а также взаимодействию с надзорными органами зарубежных государств. В частности, Комитет финансового надзора участвовал в рассмотрении и согласовании проектов Меморандумов о взаимопонимании и сотрудничестве с надзорными органами Узбекистана, Польши, Индии, Объединенных Арабских Эмиратов, Китая, Италии, Молдовы, Японии, Украины.

Кроме того, сотрудники Комитета финансового надзора участвовали в обсуждении вопросов макропруденциального регулирования с представителями центральных банков Азербайджана, Турции, Грузии, Латвии, Польши в городе Баку (Азербайджан) под председательством USAID.

В целях надзора за трансграничными банками в рамках обмена информацией с регуляторами других стран Комитетом финансового надзора представлялась соответствующая информация в Федеральную резервную систему США, Центральный банк Российской Федерации и Комиссию Китая по регулированию банковской деятельности.

Сотрудничество с международными финансовыми организациями

В течение 2013 года проводилась работа по ратификации поправок к Статьям Соглашения МВФ по увеличению голосов и участия в МВФ, по расширению инвестиционных полномочий МВФ, по реформе Исполнительного совета.

Были проведены научно-правовая экспертиза в ТОО «Консалтинговая группа «Болашак» и лингвистическая экспертиза в Государственном учреждении «Институт законодательства Республики Казахстан» пакета документов по ратификации поправок к Статьям Соглашения МВФ. Также проведено окончательное согласование пакета документов по ратификации поправок к Статьям Соглашения МВФ с заинтересованными государственными органами и получены заключения об отсутствии замечаний и предложений.

Была проведена работа по организации участия Председателя Национального Банка в Весенних встречах МВФ и Всемирного Банка в период 19-20 апреля 2013 года в городе Вашингтон. Был организован ряд встреч Председателя Национального Банка с представителями сторонних организаций.

Были организованы встречи представителей Миссии МВФ с руководством Национального Банка 27-28 мая и 29-30 октября 2013 года. Был согласован доклад МВФ по Республике Казахстан (Staff Report for the 2012 Article IV Consultations with Kazakhstan).

25 октября 2013 года в городе Алматы Национальный Банк совместно с Представительством МВФ при участии Академии Регионального финансового центра города Алматы была организована и проведена презентация очередного доклада МВФ «Региональный экономический обзор: страны Кавказа и Центральной Азии». В презентации приняли участие 84 представителя финансового рынка Республики Казахстан, исследовательских институтов и Национального Банка.

Проведена работа по привлечению технической помощи от МВФ для консультирования Национального Банка по вопросам приобретения и управления проблемными активами. Было подписано письмо-соглашение о представлении технической помощи между Национальным Банком и МВФ. В течение 2013 года в АО «Фонд проблемных кредитов» работал консультант МВФ по управлению проблемными кредитами Джеймс Саттерфилд.

В 2013 году была начата работа по внесению поправок в законодательство Республики Казахстан для создания основы для допуска Национального Банка к подписанию Меморандума Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO). Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования» был внесен на рассмотрение Мажилиса Парламента.

Национальным Банком в течение 2013 года проводилась работа по привлечению гранта от Исламского Банка Развития. В феврале 2013 года была организована встреча с миссией Исламского Банка Развития для оценки потребностей и определения окончательного объема работ по гранту. Данный грант включен в Страновую стратегию партнерства между Правительством и Группой Исламского Банка Развития, которая была подписана во время инвестиционной конференции IDB Day 2 октября 2013 года в городе Астана. Был рассмотрен проект Соглашения между Национальным Банком и Исламским Банком Развития об оказании технической помощи для развития законодательной базы исламского финансирования в Республике Казахстан с определением точной суммы технической помощи и утверждена сумма технической помощи. Велась работа по внутригосударственному согласованию проекта Соглашения.

Сотрудничество со странами СНГ

13-15 марта 2013 года была организована двусторонняя встреча между Национальным Банком и Центральным банком Российской Федерации по вопросам финансовых потоков в связи с переводами российскими резидентами денежных средств на счета нерезидентов, по внешнеторговым договорам, предусматривающим поставку товара на территорию России грузоотправителями-резидентами Казахстана.

28 июня 2013 года в городе Алматы были проведены консультации для представителей Центрального банка Российской Федерации по вопросам организации деятельности и функционирования единого регулятора финансового рынка.

Разработан проект Протокола о внесении изменений и дополнений в Положение о Подкомиссии по межбанковскому и инвестиционному сотрудничеству между Республикой Казахстан и Российской Федерацией от 28 апреля 2003 года. Указанный Протокол был подписан 22 мая 2013 года в городе Астана.

В 2013 году Национальным Банком проводилась работа по урегулированию задолженности Республики Казахстан и государств бывшего СССР по результатам торгово-экономических отношений за 1992-1993 годы (до и после перехода на корреспондентские счета).

Также проводилась работа в рамках Межгосударственного координационного Совета руководителей органов страхового надзора государств-участников СНГ. В целях реализации протокола 5 заседания Межгосударственного координационного Совета руководителей органов страхового надзора государств-участников СНГ направлялась информация к Плану работы Совета руководителей органов страхового надзора государств-участников СНГ на

перспективу о современном положении дел в области страхового надзора Республики Казахстан, в том числе о развитии риск-ориентированного подхода к осуществлению государственного страхового надзора, об установлении требований к внутреннему контролю, внутреннему аудиту и корпоративному управлению страховщиков, а также раскрытию информации о деятельности страховой организации и другим вопросам. Представители Национального Банка приняли участие в заседании указанного Совета, которое состоялось 30-31 января 2013 года в городе Москва.

Единое экономическое пространство Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации и Евразийская экономическая комиссия

В течение 2013 года Национальным Банком проводилась работа в рамках Единого экономического пространства Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации (далее – Единое экономическое пространство). Национальный Банк принимал участие в разработке, согласовании и реализации ряда соглашений, договоров и других нормативных правовых документов, связанных с формированием Таможенного союза и Единого экономического пространства, а также в рамках выполнения Календарного плана разработки документов в целях реализации соглашений, формирующих Единое экономическое пространство.

Национальный Банк принимал активное участие в заседаниях в очном формате и в режиме видеоконференций (15 марта, 8 апреля, 14 августа, 16 сентября, 31 октября, 25 ноября, 13 декабря 2013 года) по обсуждению проекта Договора о Евразийском экономическом союзе (в компетенции Национального Банка – раздел IX «Валютная политика», раздел XI «Регулирование финансовых рынков», а также раздел VIII «Макроэкономическая политика» и раздел X «Торговля услугами и инвестиции», включая соответствующие Приложения к проекту Договора о Евразийском экономическом союзе), а также Списка изъятий и иных ограничений, в том числе барьеров, взаимного доступа субъектов предпринимательской деятельности на рынок государств-членов Таможенного союза и Единого экономического пространства. Также Национальный Банк проводил работу по согласованию проекта институциональной части Договора о Евразийском экономическом союзе, разработанного Министерством иностранных дел.

Национальный Банк принимал активное участие в разработке проекта Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств-участников Единого экономического пространства и проекта Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, между государствами, которые являются участниками Соглашения о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала от 9 декабря 2010 года, а также проводил внутриведомственное согласование указанных Соглашений и проекта Договора о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений и принятии мер либерализации государствами-участниками Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года.

В течение 2013 года рассматривались материалы к заседаниям Коллегии Евразийской экономической комиссии, а также к заседаниям Совета Евразийской экономической комиссии.

Национальным Банком проводилась работа по согласованию материалов к заседаниям Консультативного комитета по макроэкономической политике. Представители Национального Банка приняли участие в указанных заседаниях, которые прошли в городе Минск 2 апреля 2013 года и в городе Москва 14 октября 2013 года. В ходе указанных заседаний были одобрены проекты Методики расчета макроэкономических показателей, определяющих устойчивость экономического развития, Основных ориентиров макроэкономической политики государств-членов Таможенного союза и Единого экономического пространства и проект документа, определяющего порядок разработки и

утверждения мер, направленных на стабилизацию экономической ситуации в случае ее ухудшения.

Также, в 2013 году представители Национального Банка приняли участие в заседаниях Консультативного комитета по статистике, которые прошли в городе Москва 4 марта и 30-31 октября 2013 года. В ходе указанных заседаний были определены основные направления деятельности Евразийской экономической комиссии в сфере статистики на 2013-2015 годы, одобрен проект Соглашения об информационном взаимодействии в сфере статистики, а также рассмотрен ряд документов (проект Программы статистических работ Евразийской экономической комиссии на 2014 год, данные о торговле Республики Казахстан с Китаем, данные о торговле Российской Федерации с Китаем и другое).

Представители Национального Банка приняли участие в заседаниях Консультативного комитета по таможенному регулированию, которые прошли в городе Москва 28 июня, 1 октября, 21 ноября 2013 года и в городе Минск 28 августа 2013 года. В ходе указанных заседаний обсуждались национальные программы государств-членов по совершенствованию таможенного администрирования на краткосрочную и среднесрочную перспективу, механизмы их реализации, проект Решения Коллегии Евразийской экономической комиссии «О введении обязательного предварительного информирования о товарах, ввозимых на единую таможенную территорию Таможенного союза железнодорожным транспортом», вопросы перспективы внедрения «Единого окна» в системе регулирования внешнеэкономической деятельности Таможенного союза и другие вопросы.

В течение 2013 года была проведена работа по подготовке материалов к заседаниям Консультационного комитета по финансовым рынкам, которые прошли в городе Москва 20 марта, 20 сентября, 6 декабря 2013 года и в городе Алматы 24 июня 2013 года. На указанных заседаниях рассмотрен ряд проектов соглашений, таких как проект Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств-участников Евразийского экономического пространства, проект Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, между государствами, которые являются участниками Соглашения о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала от 9 декабря 2010 года; а также были рассмотрены изменения в Соглашение о торговле услугами и инвестициях от 9 декабря 2010 года, которые касаются либерализации отдельных норм приложений.

В 2013 году проводилась работа по подготовке материалов к заседаниям Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств-участников Таможенного союза и Единого экономического пространства, в которых принял участие Председатель Национального Банка в городе Москва 22 февраля 2013 года, в городе Минск 23 августа 2013 года и в городе Астана 22 мая и 20 декабря 2013 года. Национальным Банком была проведена работа по организации, проведению и протокольному обеспечению заседаний Консультационного совета 22 мая и 20 декабря 2013 года в городе Астана. В ходе указанных заседаний были утверждены Методические рекомендации по заполнению и представлению форм обмена информацией о состоянии и перспективах развития валютного рынка государств-участников Таможенного союза и Единого экономического пространства, были обсуждены вопросы подходов к формированию, функционированию и регулированию интегрированного финансового рынка, перспектив создания Наднационального органа по регулированию финансового рынка государств-участников Таможенного союза и Единого экономического пространства, вопросы регулирования финансового рынка государств Сторон, а также вопросы гармонизации договорно-правовой базы Таможенного союза и Единого экономического пространства.

Также Национальным Банком была проведена работа по организации, проведению и протокольному обеспечению совещания экспертов по разработке методических

рекомендаций по заполнению форм обмена информацией о состоянии и перспективах развития валютного рынка в рамках Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств-участников Таможенного союза и Единого экономического пространства 21-22 января 2013 года в городе Алматы.

Сотрудничество в рамках ЕврАзЭС

В 2013 году Национальным Банком проводилась работа в рамках Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС. Представители Национального Банка приняли участие в совещаниях экспертов (13-14 мая 2013 года в городе Алматы и 19-20 сентября 2013 года в городе Минск) и в заседаниях Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС (28 июня 2013 года в городе Алматы и 18-19 октября 2013 года в городе Гродно).

Национальным Банком была проведена работа по организации, проведению и протокольному обеспечению совещания экспертов по подготовке материалов к 28 заседанию Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС и по организации 28 заседания Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС в городе Алматы.

В течение 2013 года Национальным Банком проводилась работа в рамках Совета руководителей государственных органов по регулированию рынков ценных бумаг государств-участников СНГ и Совета руководителей уполномоченных органов по регулированию рынков ценных бумаг государств-участников ЕврАзЭС. Во исполнение плана работы Совета руководителей государственных органов по регулированию рынков ценных бумаг государств-участников СНГ на 2013-2014 годы, а также обмена информацией между иностранными регуляторами рынка ценных бумаг представлена информация по вопроснику для подготовки сравнительного анализа законодательства государств-участников СНГ по вопросам регулирования обращения государственных ценных бумаг, вопроснику для подготовки сравнительного анализа законодательства государств-участников СНГ, регулирующего Кодекс корпоративного управления и методы его внедрения и другим вопросам. Представители Национального Банка приняли участие в заседании указанных Советов, которые состоялись 2-6 октября 2013 года в городе Чолпон-Ата.

Также Национальным Банком была проведена работа по подготовке и согласованию материалов по пунктам Повесток дня 16 и 17 заседаний Совета руководителей государственных органов по регулированию рынков ценных бумаг государств-участников СНГ, которые состоялись 22-23 октября 2013 года в городе Кишинев (Республика Молдова).

Национальный Банк принимал участие в разработке, согласовании и реализации ряда соглашений, договоров и других нормативных правовых документов в рамках ЕврАзЭС.

9.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка

С целью информирования общественности о деятельности Национального Банка, в 2013 году осуществлялась широкомасштабная информационно-разъяснительная работа с использованием различных коммуникационных инструментов, таких как печатные и электронные СМИ (общественно-политические издания, региональные печатные издания, телевидение, радио и интернет-ресурсы). Национальный Банк осуществлял подготовку материалов для населения по вопросам, касающимся поставленных перед Национальным Банком задач, и путей достижения целей, и реализации приоритетов, определенных в стратегических планах, посланиях Президента к народу Казахстана, программах Правительства.

Информационно-разъяснительная работа Национального Банка в 2013 году осуществлялась по следующим направлениям.

Публикации в республиканских и зарубежных СМИ

С целью освещения направлений деятельности по реализации задач, поставленных перед Национальным Банком в посланиях Президента, правительственных программах по достижению основной цели – обеспечению стабильности цен, а также деятельности Национального Банка в сфере разработки и проведения денежно-кредитной политики государства, обеспечения функционирования платежных систем, осуществления валютного регулирования и валютного контроля, содействия обеспечению стабильности финансовой системы, предложений и инициатив Национального Банка, а также с целью формирования положительного имиджа Национального Банка в 2013 году организовано освещение 8 199 материалов (публикации и выступления) в республиканских (центральных и региональных) и зарубежных СМИ, в том числе: в печатных изданиях – 3 079, на лентах информационных агентств – 926, в эфире телевизионных программ – 396 выступлений и видеосюжетов, в интернет-изданиях – 3 798.

Республиканскими (центральными и региональными) СМИ, выходящими на государственном языке, было выпущено более 2 000 материалов с упоминанием Национального Банка.

В процессе мониторинга казахстанских СМИ, размещающих материалы о финансовом секторе и банковской системе Казахстана, подготовлено 225 ежедневных обзоров «Мониторинг экономических, общественно-политических Интернет-изданий и Интернет-форумов, блогов Казахстана о деятельности Национального Банка» и 225 ежедневных обзоров «Мониторинг республиканских и региональных СМИ о деятельности Национального Банка», что позволяет отслеживать информацию о Национальном Банке в целях своевременного реагирования и принятия необходимых решений.

В 2013 году в Национальный Банк поступило около 300 запросов от республиканских и зарубежных СМИ, на которые были подготовлены исчерпывающие ответы.

В информационно-разъяснительной деятельности Национальный Банк особое место отводит центральным общественно-политическим и деловым печатным СМИ, так как они являются официальным источником распространения информации в Республике Казахстан. Исходя из этого, продолжена работа по созданию специальных полос «Национальный Банк информирует, разъясняет, комментирует» на государственном и русском языках, которые выходили в 2013 году в центральных общественно-политических и деловых печатных СМИ. На этих информационных площадках Национальный Банк продолжил разъяснять населению вопросы по основным направлениям деятельности Национального Банка и функционированию финансовых рынков.

В республиканских газетах «Егемен Қазақстан» и «Казахстанская правда» опубликованы 22 полосы «Национальный Банк Республики Казахстан информирует, разъясняет, комментирует» на государственном и русском языках, в которых населению разъяснялись вопросы, касающиеся денежно-кредитной политики, валютного регулирования, платежных систем, Национального фонда, защиты прав потребителей финансовых услуг, инфляционных процессов в Казахстане, электронных денег.

В республиканских детских газетах «Дружные ребята» и «Улан» в течение года выпускались печатные приложения по финансовой тематике – «Приключения монетки и ее друзей». На страницах данных приложений публиковались обучающие материалы для детей начального и среднего школьного возраста, нацеленные на обучение основам рыночной экономики, информирование о финансовых инструментах, а также формирование интереса школьников к управлению личными деньгами. Материалы подавались в доступной для детей игровой форме в виде комиксов, задач, загадок, ребусов, пословиц и поговорок. С начала года опубликованы 48 выпусков на государственном и русском языках.

Работа с республиканскими теле - и радиоканалами

Учитывая ведущую роль телевидения в процессе формирования общественного мнения, Национальный Банк в 2013 году уделял особое внимание работе по построению позитивных коммуникаций с данным видом СМИ, в информационно-разъяснительной деятельности регулярно использовались возможности телеканалов.

В эфире телевизионных программ и в новостных блоках прошло 360 выступлений и видеосюжетов с участием представителей Национального Банка.

Руководители и специалисты Национального Банка приняли участие в рейтинговых программах «Портрет недели» (КТК), «Профессиональный разговор» (7 канал), «Информбюро» (31 канал), «Новости 24 kz», «7 күн» (Хабар), «Kazakh TV» (Caspionet), «Новости» (КТК), «Новости Содружества» (Мир) и других.

С целью разъяснения проводимых экономических реформ и укрепления доверия населения к финансовой системе Республики Казахстан в вышеуказанных телепрограммах освещались наиболее актуальные и интересные для населения темы: защита прав потребителей финансовых услуг, пенсионная система в Республике Казахстан, национальная валюта, развитие страхового рынка, исламское финансирование, платежи и переводы денег, кредитование экономики, фондовый рынок.

Учитывая высокую социальную значимость информационно-разъяснительной работы по повышению финансовой и инвестиционной грамотности населения, о необходимости которой постоянно упоминается в ежегодных посланиях Президента, программных документах Правительства, в эфире Агентства «Хабар» выходила информационно-разъяснительная программа «Халық сарапшысы»/«Народный эксперт» (1 раз в неделю, с повтором) на государственном и русском языках.

За 2013 год организовано 50 выпусков телепрограммы «Халық сарапшысы»/«Народный эксперт» с еженедельным повтором на государственном и русском языках с участием представителей Национального Банка и финансовых организаций в качестве экспертов.

В рамках повышения финансовой грамотности в детской аудитории в эфире телеканала «Астана» выходила познавательная-развивающая телевизионная программа для детей с элементами тележурнала «Қызықты қаржы»/«Увлекательные финансы» на государственном и русском языках.

За 2013 год было выпущено 50 телепрограмм «Қызықты қаржы»/ «Увлекательные финансы», с еженедельным повтором на государственном и русском языках. Детские программы построены по принципу «программа-расследование». Передача выстраивается таким образом, чтобы ознакомить ребенка с темой, дать ответы на вопросы ребенка о финансах, с помощью игр и реквизита донести до него простые, ключевые идеи. По сценарию в каждом выпуске ведущие-дети при помощи наставника-взрослого, знающего ответы на все вопросы, разбирают тему программы.

Работа с информационными агентствами и интернет-сайтами

В соответствии с основными направлениями информационно-разъяснительной деятельности Национального Банка интернет является одним из наиболее важных направлений, требующих постоянного мониторинга и присутствия.

В этой связи Национальным Банком в 2013 году продолжалась активная работа с информационными агентствами «Интерфакс-Казахстан», «Казинформ», «Kazakhstan-Today», «Новости-Казахстан», «Рейтер», «Блумберг». Активизирована работа с интернет-сайтами.

За 2013 год информационными агентствами было выпущено 926 материалов о деятельности Национального Банка.

По информационным поводам организовывались эксклюзивные интервью и брифинги с участием руководства Национального Банка для указанных агентств (о ситуации на валютном и финансовом рынке, в том числе о ситуации в банковской сфере).

За 2013 год на страницах интернет-сайтов было размещено 3 798 материалов о деятельности Национального Банка.

Работа с зарубежными и казахстанскими СМИ

В 2013 году были организованы следующие мероприятия с участием Председателя Национального Банка: 5 телевизионных интервью, 5 интервью для информационных агентств Российской Федерации, 2 радио-интервью для радиостанции «Голос России», 4 статьи и комментария в печатных СМИ Российской Федерации.

Осуществлялся мониторинг казахстанских СМИ о финансовом секторе и банковской системе Казахстана, позволяющий отслеживать размещаемую в СМИ информацию о Национальном Банке с целью своевременного реагирования и принятия необходимых решений. В процессе мониторинга казахстанских СМИ, размещающих материалы о финансовом секторе и банковской системе Казахстана, подготовлено 225 ежедневных обзоров «Мониторинг экономических, общественно-политических интернет-изданий и интернет-форумов, блогов Казахстана о деятельности Национального Банка» и 225 ежедневных обзоров «Мониторинг республиканских и региональных СМИ о деятельности Национального Банка», что позволяет отслеживать информацию о Национальном Банке в целях своевременного реагирования и принятия необходимых решений.

В 2013 году проводились организационные мероприятия по информационно-разъяснительной работе Национального Банка для населения страны по вопросам текущей ситуации на финансовом рынке с использованием основных PR-инструментов (пресс-конференции, интервью руководства и специалистов Национального Банка, публикации в печатных и электронных СМИ, телепроекты).

В 2013 году было организовано 6 пресс-конференций и 5 брифингов с участием руководства Национального Банка для СМИ.

В течение 2013 года было распространено 48 пресс-релизов Национального Банка.

Выпуск печатных изданий Национального Банка

С целью информирования зарубежных и республиканских государственных и финансовых структур о статистических данных денежно-кредитной политики, нормативных правовых актах Национального Банка, аналитических материалах в 2013 году проводились организационные и технические мероприятия по выпуску и опубликованию периодических официальных печатных изданий Национального Банка: «Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы», «Вестник Национального Банка Казахстана», «Статистикалық Бюллетень/Статистический Бюллетень», «Statistical Bulletin», «Экономикалық Шолу/Экономическое Обозрение», «Инфляцияға шолу/Обзор инфляции», «Inflation review», «Қазақстан Республикасының Төлем балансы және сыртқы борышы», «Платежный баланс и внешний долг Республики Казахстан», «Годовой отчет Национального Банка за 2012 год» на казахском/русском языках, «Отчет о финансовой стабильности» на казахском, русском и английском языках.

Работа с территориальными филиалами

В 2013 году уделялось внимание работе территориальных филиалов с региональными СМИ, оказанию им всесторонней помощи в вопросах связей с общественностью, проведению единой информационной политики Национального Банка.

За 2013 год территориальными филиалами Национального Банка было организовано размещение 3 191 сообщения, из них: выступлений в печати – 1 342, на телевидении – 369, на радио – 737, интернет-ресурсах – 452, проведено пресс-конференций и PR-акций – 291.

Деятельность музея Национального Банка

Музеум Национального Банка в 2013 году проведено 120 экскурсий продолжительностью 1,5 часа для посетителей дальнего и ближнего зарубежья, ветеранов банковского дела, а также для сотрудников Национального Банка.

В целях освещения и ознакомления населения с достижениями Казахстана в банковской сфере, организованы специальные экскурсии для представителей средств массовой информации (телеканалов «Алматы», «СТВ», газет «Казахстанская правда», «Деловая неделя», «Дружные ребята», журнала «Не вопрос» и других).

В октябре-ноябре 2013 года в Музее Национального Банка проводились «Дни открытых дверей», приуроченных к 20-летию национальной валюты – тенге.

9.3. Повышение финансовой грамотности населения

Национальным Банком в целях повышения финансовой грамотности населения проводилась регулярная работа путем размещения соответствующей информации в СМИ, в том числе на интернет-портале Национального Банка и веб-портале www.fingramota.kz, газетах и журналах, телевидении, проведения обучающих мероприятий, участия в конференциях и других рабочих встречах.

Для проведения работы по повышению финансовой грамотности населения Национальный Банк активно использует широкий спектр коммуникационных каналов: телевидение, радио, печатные и электронные СМИ и интернет-ресурсы.

Для пользователей интернета функционирует обучающий веб-портал www.fingramota.kz, работа которого нацелена на установление оперативной обратной связи с населением и доступа к информации по повышению финансовой грамотности, а также защиты прав потребителей финансовых услуг в режиме онлайн. На данном веб-портале на постоянной основе размещаются обучающие материалы, а также проводятся форумы, конференции, интерактивные опросы и онлайн-консультации. На постоянной основе ведется работа по наполнению данного ресурса актуальной и познавательной информацией.

На данном сайте размещен модуль, на котором банки второго уровня и АО «Казпочта» размещают в онлайн режиме действующие тарифы по платежам и переводам, по выпуску и обслуживанию платежных карточек, открытию и ведению текущих счетов, оплате коммунальных услуг для сопоставления потребителями. Аналогичная работа планируется по банковским заемным операциям и депозитам, а также другим секторам финансового рынка.

X. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Национальным Банком в 2013 году была продолжена работа по дальнейшему совершенствованию нормативных правовых актов и методических рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для финансовых организаций и специальных финансовых компаний в соответствии с требованиями МСФО.

В целях реализации изменений, внесенных Законом Республики Казахстан от 26 декабря 2012 года № 61-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» в статью 106 Налогового кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» в части порядка отнесения на вычеты провизий (резервов) банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, были приняты Правила определения стоимости залога и другого обеспечения, а также Правила создания провизий (резервов) в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

До 1 января 2013 года размер провизий (резервов) в целях налогообложения определялся в соответствии с Правилами классификации активов условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, устанавливающими пошаговый порядок расчета провизий (резервов). С 1 января 2013 года на вычеты относятся расходы по провизиям (резервам), созданным в соответствии с МСФО и законодательством о бухгалтерском учете и

финансовой отчетности.

Утверждены Квалификационные требования к аудиторским организациям для проведения аудита финансовой отчетности и информации, связанной с финансовой отчетностью, эмитентов, чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в список специальной торговой РФЦА.

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 21 июня 2013 года № 105- V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» были внесены изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка по вопросам бухгалтерского учета ЕНПФ и добровольных НПФ, в части введения счетов бухгалтерского учета и типовых бухгалтерских записей, предназначенных для учета банками-кастодианами текущего счета и пенсионных активов добровольного НПФ, принятых на основании кастодиального договора, а также ЕНПФ и добровольным НПФ ценных бумаг.

В целях определения особенностей ведения бухгалтерского учета и представления информации по пенсионным активам, подлежащей раскрытию ЕНПФ и добровольными НПФ в финансовой отчетности, утвержден Стандарт финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам».

В 2013 году Национальный Банк продолжал осуществлять контроль за соблюдением финансовыми организациями требований в области бухгалтерского учета, финансовой отчетности и автоматизации ведения бухгалтерского учета. По нарушениям, выявленным в ходе проверок, наложены соответствующие штрафы и вынесены ограниченные меры воздействия.

XI УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ

11.1. Управление Национальным фондом

Суммарная рыночная стоимость валютного портфеля Национального фонда и тенгового портфеля облигаций казахстанских эмитентов на 31 декабря 2013 года составила 71,5 млрд. долл. США¹⁵, в том числе валютного портфеля – 70,8 млрд. долл. США (99,05%), тенгового портфеля облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» – эквивалент 0,7 млрд. долл. США¹⁶ (0,95%). Рыночная стоимость стабилизационного и сберегательного портфелей в составе валютного портфеля Национального фонда – 22,5 млрд. долл. США (31,81%) и 48,3 млрд. долл. США (68,19%) соответственно.

Рыночная стоимость ценных бумаг и других финансовых инструментов, входящих в состав валютного портфеля Национального фонда, основывается на данных банка-кастодиана BNY Mellon.

По данным банка-кастодиана Национального фонда BNY Mellon, за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года образовался инвестиционный доход (реализованный и нереализованный), рассчитанный в базовой валюте – долларах США и скорректированный с учетом затрат на совершение сделок, который составил 2,2 млрд. долл. США.

Доходность Национального фонда

Доходность Национального фонда за 2013 год составила 3,36%. Доходность Национального фонда с начала создания¹⁷ по 31 декабря 2013 года составила 72,87%, что в годовом выражении составляет 4,44%.

¹⁵ Без учета кредиторской задолженности в тенге за оказанные Национальному фонду услуги и остатка на тенговом счете

¹⁶ по курсу 1 USD=154.06 KZT

¹⁷ С июня 2001 года

Расчет доходности осуществлялся в базовой валюте Национального фонда – долларах США (Приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1, рисунок 11.1.1).

Доходность стабилизационного портфеля

В 2013 году активы стабилизационного портфеля, находящегося в самостоятельном управлении, были размещены в инструменты денежного рынка, в основном в ценные бумаги казначейства США.

Доходность стабилизационного портфеля за 2013 год составила 0,15%, за этот же период доходность эталонного портфеля (Merrill Lynch 6-month US Treasury Bill Index) составила 0,18%. Таким образом, была получена отрицательная сверхдоходность в размере (-)0,03% (Приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1, рисунок 11.1.2).

Доходность сберегательного портфеля

Доходность сберегательного портфеля за 2013 год составила 5,43%, за этот же период доходность эталонного портфеля (30% – Merrill Lynch US Treasuries; 26% – All Euro Government Index, DE, FR, NL, AT, LU, FI; 10% – Merrill Lynch UK Gilts; 10% – Merrill Lynch Japan Governments; 5% – Merrill Lynch Australian Governments; 5% – Merrill Lynch Canadian Governments; 5% – Merrill Lynch South Korean Government Index; 3% – Merrill Lynch Hong Kong Government Index; 2% – Merrill Lynch Singapore Government Index; 2% – Merrill Lynch Danish Government Index; 2% – Merrill Lynch Sweden Government Index и 20% – индекс акций компаний развитых стран мира MSCI World) составила 4,81%. Таким образом, была получена положительная сверхдоходность в размере 0,62%. (Приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1 рисунок 11.1.3).

Тип мандата «Глобальные облигации»

Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществляется как самостоятельно Национальным Банком, так и международными компаниями по инвестиционному управлению (внешними управляющими). По состоянию на 31 декабря 2013 года активы сберегательного портфеля по данному типу мандата, находящиеся в самостоятельном управлении составили 69,32%, тогда как оставшиеся 30,68% находились во внешнем управлении.

Доходность управления субпортфелем облигаций или активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальные облигации» за 2013 год составила (-)0,67%. Доходность эталонного портфеля данного субпортфеля составила (-)0,38%. Таким образом, сверхдоходность, полученная в результате управления данным типом мандата, была отрицательной и составила (-)0,30%. По состоянию на 31 декабря 2013 года управление по данному типу мандата осуществлялось 8 внешними управляющими и Национальным Банком. (Доходность мандата по годам представлена в приложении 2 к разделу XI подразделу 11.1 на рисунке 11.1.4).

Тип мандата «Глобальные акции»

Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществлялось внешними управляющими. Доходность от управления активами по данному типу мандата составила 28,57%, тогда как доходность бенчмарка составила 27,50%. Таким образом, результат управления активами по данному типу мандата относительно эталонного портфеля был положительным, сверхдоходность составила 1,08%. По состоянию на 31 декабря 2013 года управление по данному типу мандата осуществлялось 7 внешними управляющими¹⁸. (Доходность мандата по годам представлена в приложении 2 к разделу XI подразделу 11.1 на рисунке 11.1.4).

Тип мандата «Глобальное тактическое распределение»

Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществлялось внешним управляющим. Доходность управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата составила 5,90%, тогда как доходность бенчмарка

¹⁸ Включая временного внешнего управляющего

составила 4,42%. Таким образом, результат управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата относительно эталонного портфеля был положительным, сверхдоходность составила 1,48%. (Доходность мандата по годам представлена в приложении 2 к разделу XI подразделу 11.1 на рисунке 11.1.4).

11.2. Кастодиальная, брокерская и прочая деятельность по обслуживанию клиентов Национального Банка

Общая сумма активов клиентов, находящихся на кастодиальном, доверительном и брокерском обслуживании в Национальном Банке по состоянию на 1 января 2014 года составила 2,2 трлн. тенге, увеличившись при этом по сравнению с аналогичными данными на начало 2013 года в 3 раза.

Сумма доходов Национального Банка от оказанных услуг за 2013 год составила 308,5 млн. тенге, сумма возмещенных расходов – 127,1 млн. тенге.

XII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

12.1. Организационная структура

Структура и лимит общей штатной численности Национального Банка утверждены Указом Президента от 31 декабря 2003 года № 1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан».

В 2013 году, в целях формирования оптимальной организационной структуры была продолжена работа по оптимизации структуры и штатного расписания Национального Банка и его ведомств.

В соответствии с Указом Президента от 29 декабря 2012 года № 458 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан»:

создан Департамент по развитию РФЦА на базе Комитета по развитию РФЦА Национального Банка для дальнейшего выполнения поставленных Главой государства задач по развитию финансового центра;

создан Департамент статистики путем преобразования и слияния отдельных подразделений Национального Банка и его ведомств в целях дальнейшего совершенствования сбора, обработки и формирования статистической и иной отчетности финансовых организаций;

самостоятельное управление, занимающееся вопросами планирования и контроля бюджета, преобразовано в Финансовый департамент;

упразднено самостоятельное управление, занимавшееся внедрением автоматизированных банковских информационных систем, в связи с выполнением поставленных перед ним основных задач;

упразднен Комитет по развитию РФЦА Национального Банка, в связи с сокращением объема работ и нецелесообразностью функционирования на уровне отдельного ведомства;

образован Комитет по защите прав потребителей финансовых услуг для решения вопросов комплексного характера по защите прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения.

На конец 2013 года организационная структура Национального Банка состояла из центрального аппарата, включающего 20 департаментов (1 департамент в городе Астана) и 4 самостоятельных управлений, 17 филиалов, представительства в Российской Федерации, 2 ведомств и 4 подотчетных организаций (приложение 1 к разделу XII подраздела 12.1, рисунок 12.1.1).

Национальный Банк является единственным учредителем и (или) акционером 9 акционерных обществ.

12.2. Политика в области человеческих ресурсов

За 2013 год уровень текучести кадров по Национальному Банку (включая организации и акционерные общества) по сравнению с 2012 годом понизился на 3,9 процентных пункта и составил 6,8%. По центральному аппарату, филиалам и ведомствам текучесть составила 4,7% (осталась на уровне прошлого года), организациям – 5,1% (снизилась на 1 процентный пункт) и акционерным обществам – 14,8% (снизилась на 6,2 процентных пункта) (приложение 1 к разделу XII подраздела 12.2., таблица 12.2.1).

Образовательная структура персонала Национального Банка (центральный аппарат, филиалы и ведомства): работники с высшим образованием составляли 85,5% от списочной численности работников, со средним специальным образованием – 7,9% и со средним образованием – 6,6% (технические служащие, технические служащие рабочих профессий и столовой). По организациям эти показатели составляли 58,8%, 25,6%, 15,6% и по акционерным обществам – 55,0%, 16,0%, 29,0%, соответственно.

Женщины в составе персонала центрального аппарата составляли 66,3%, в ведомствах – 65%, в филиалах – 61,5 %, в организациях – 39,3%, в акционерных обществах – 52,8%.

Работники со стажем работы в Национальном Банке «от пяти до десяти лет», имеющие удельный вес 26,6%, являются наиболее стабильной категорией работников, удельный вес работников со стажем работы «до одного года» составлял 10,8%, «от одного до трех лет» – 18%, «от десяти до двадцати лет» – 20,9% и «свыше двадцати лет» – 17,8%. Наименьший удельный вес – 6% приходится на работников со стажем работы «от трех до пяти лет».

По результатам объявленной в 2013 году акции по поиску молодых специалистов и выпускников ВУЗов для работы в Национальном Банке в рамках онлайн-конференции с Председателем Национального Банка поступило 469 резюме. После проведенного отбора на вакантные должности было принято 46 человек.

Согласно итоговому рейтингу оценки эффективности деятельности центральных государственных органов Республики Казахстан по управлению персоналом за 2012 год Национальный Банк занял 3 место из 40 государственных органов и 24 центральных государственных органов, подлежащих оценке. При этом, в сравнении с 2011 годом, эффективность Национального Банка по управлению персоналом возросла на 5,47 балла и составила 84,9 балла и сохраняется на средне эффективном уровне 3 года подряд.

В 2013 году осуществлялась работа, направленная на внедрение и развитие государственного языка в Национальном Банке.

Были организованы курсы обучения по соответствующим уровням владения языком. Число обучающихся составило 94 работника.

В результате работы постоянно действующей комиссии по подготовке типовых форм актов, решений и иных документов Национального Банка согласно графику на 2013 год утверждены и переданы для работы 17 типовых форм (за 2002-2013 годы утверждено 468 форм). Отраслевой терминологической рабочей группой по рассмотрению и утверждению терминов на государственном языке, применяемых в повседневной работе работниками Национального Банка, в 2013 году утверждено 200 терминов (за 2011-2013 годы утверждено 580 банковских терминов).

Среди работников Национального Банка – лиц некоренной национальности был проведен конкурс на знание государственного языка «Тіл – тұтастық нышаны», посвященный Дню языков народов Казахстана.

Работники Национального Банка в 2013 году проходили обучение по актуальным направлениям деятельности центрального банка: количество обучившихся составило 2 295, из них на семинарах и стажировках в Национальном Банке – 1 534 (в том числе дистанционно – 500 обучившихся), на территории Республики Казахстан – 457, в странах СНГ и за рубежом – 304.

В целях поощрения наиболее способных студентов высших учебных заведений, успешно осваивающих соответствующие образовательные программы, занимающихся научно-исследовательской работой, в Национальном Банке в 2013 году был проведен ежегодный конкурс по присуждению именной стипендии Национального Банка (присуждено одно первое место и два вторых места). Было организовано прохождение профессиональной практики 58 студентов ВУЗов Казахстана, 33 магистрантов второго курса Магистратуры Национального Банка.

Мотивация персонала

Указом Президента от 9 декабря 2013 года № 707 работники системы Национального Банка награждены государственными наградами: орденом «Құрмет» – 3 человека, медалью «Ерен еңбегі үшін» – 5 человек и Почетной грамотой Республики Казахстан – 2 человека. Кроме того, 104 работникам Национального Банка вручены нагрудные знаки «Заслуженный работник Национального Банка Республики Казахстан» и 134 работникам – Благодарность Председателя Национального Банка.

В связи с празднованием в 2013 году 20-летия со дня введения в обращение национальной валюты Республики Казахстан – тенге Указом Президента от 2 сентября 2013 года № 631 «О юбилейной медали в ознаменование 20-летия со дня введения в обращение национальной валюты Республики Казахстан – тенге» учреждена юбилейная медаль «Теңгеге 20 жыл» и проведены мероприятия по награждению граждан Республики Казахстан и иностранных граждан, внесших значительный вклад в функционирование национальной валюты Республики Казахстан юбилейной медалью «Теңгеге 20 жыл». Всего было награждено 2 459 человек.

В целях социальной поддержки бывших работников системы Национального Банка проводилась работа с неработающими пенсионерами, состоящими в списке пенсионеров Национального Банка, численность которых на 1 января 2014 года составила 815 человек.

12.3. Развитие информационных технологий

Проектные и исследовательские работы

В 2013 году проведена работа по 41 проекту по развитию и доработке информационных систем Национального Банка, в том числе:

доработка информационных систем в соответствии с Планом перевода АИП Национального Банка на государственный язык на 2012-2014 годы;

доработка модуля «Интернет магазин» интернет-ресурса Национального Банка для проведения оплаты за приобретаемые коллекционные или инвестиционные монеты через электронную платежную систему «e-kzt»;

разработка АИП «Учет пенсионных платежей ЕНПФ» и модуля «Кастодиальное обслуживание» для автоматизации учета пенсионных платежей ЕНПФ, формирования отчетности и проведения расчетов по кастодиальной деятельности;

доработка АИП «Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг» в части интеграции с системой «Е-Минфин» по заявкам на присвоение национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам;

доработка АИП «Электронный документооборот» в части интеграции с системой «Единый учет обращений лиц» (Комитет по правовой статистике и специальным учетам Генеральной Прокуратуры Республики Казахстан) в рамках проекта «Айкын» по учету обращений физических и юридических лиц;

разработка АИС «Единая система сбора показателей», предназначенной для сбора и обработки отчетности от финансовых организаций на основе первичных показателей;

разработка пилотного проекта АИП «Инспектирование», предназначенной для ведения базы данных по инспекционным проверкам финансовых организаций;

доработка информационных систем в связи с изменением нормативных правовых актов.

Развитие и стандартизация информационных технологий

По результатам оценки эффективности деятельности Национального Банка за 2012 год по показателю «применение информационных технологий» Национальный Банк занял 3 место среди 40 оцениваемых государственных органов (по итогам 2011 года – 7 место).

Принято участие в реализации государственных и правительственных программ в области информационных технологий.

В ходе рассмотрения проектов Законов Республики Казахстан «Об информатизации» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам информатизации» была согласована с Министерством транспорта и коммуникаций редакция пункта 2 статьи 4 проекта Закона Республики Казахстан «Об информатизации». Включенная в проект Закона редакция указывает на то, что действие Закона не распространяется на отношения, возникающие при осуществлении Национальным Банком, в том числе организациями, входящими в его структуру, информационных работ, закупок товаров, услуг в сфере информатизации в отношении электронных информационных ресурсов, включая интернет-ресурс, а также информационных систем, не интегрированных с объектами информационно-коммуникационной инфраструктуры «электронного правительства». То есть на информационные системы Национального Банка действие данного Закона не будет распространяться, за исключением систем, которые будут интегрироваться с объектами информационно-коммуникационной инфраструктуры «электронного правительства».

Поддержка и совершенствование инфраструктуры

Поддержка информационных ресурсов Национального Банка осуществлялась путем предоставления услуг по администрированию, сопровождению и техническому обслуживанию информационных ресурсов.

Обеспечена бесперебойная работа службы поддержки пользователей Help Desk. Также осуществлялась удаленная поддержка рабочих станций пользователей с использованием Microsoft SMS Server. Без сбоев и замечаний со стороны пользователей обеспечено проведение работ по завершению финансового года. Оказана консультативная и практическая помощь, разработаны и модифицированы отчеты для улучшения работы пользователей.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Национального Банка осуществлялась поддержка серверов, активного оборудования структурированной кабельной сети, баз данных и почтовых систем, а также антивирусной защиты в работоспособном состоянии. Выполнены работы по техническому обслуживанию и системному сопровождению компьютерного оборудования, проведен текущий ремонт вычислительной техники и средств связи.

В целях улучшения качества администрирования, максимального удовлетворения возрастающих потребностей пользователей информационных систем Национального Банка велись работы по развитию и модернизации различных направлений деятельности, для устранения выявленных недостатков в области надежности, производительности, безопасности. Проведена работа по выведению из эксплуатации физически и морально устаревших технических средств, в связи с их заменой новыми.

12.4. Внутренний аудит

В 2013 году деятельность внутреннего аудита была направлена на совершенствование нормативных правовых актов и методологических документов в сфере внутреннего аудита в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита

Института внутренних аудиторов, выполнение задач и функций в целях реализации основной цели внутреннего аудита.

Так, в соответствии с Годовым планом аудиторских проверок на 2013 год проведены 23 аудиторские проверки, из них 5 комплексных проверок деятельности филиалов, 2 комплексные проверки деятельности организаций, 1 проверка ведомства, 15 проверок по бизнес-процессам. Кроме того, проведены 3 внеплановые проверки. По результатам проведенных аудиторских проверок осуществлялась оценка эффективности управления рисками и системы внутреннего контроля и направлялись рекомендации объектам аудита и заинтересованным подразделениям по совершенствованию их деятельности. На постоянной основе осуществлялся контроль за адекватностью, полнотой и своевременностью принятых мер в рамках исполнения рекомендаций внутреннего аудита и плана мероприятий внешнего аудита финансовой отчетности.

В 2013 году продолжался мониторинг внедрения и технической поддержки программных продуктов HiPerformance и HiRisk. Информация о результатах мониторинга ежеквартально представлялась руководству Национального Банка для принятия управленческих решений, а также направлялись рекомендации объектам мониторинга.

В соответствии с требованиями Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита и Программы гарантии и повышения качества Департамента внутреннего аудита:

постановлением Правления Национального Банка утверждено Положение о Департаменте внутреннего аудита;

в новой редакции утверждена Программа гарантии и повышения качества Департамента внутреннего аудита;

для анализа и оценки качества внутреннего аудита на регулярной основе проводились мониторинги по результатам комплексных аудиторских проверок территориальных филиалов, исполнения рекомендаций по результатам аудиторских проверок, за соблюдением аудиторами бюджета времени при планировании и проведении аудиторских проверок, вопросов специализации аудиторов на предмет соответствия требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального Банка, состояния работы по сертификации аудиторов. По результатам мониторингов разрабатывались соответствующие рекомендации по необходимому и своевременному изменению процессов и процедур внутреннего аудита;

в целях оценки соответствия Определению внутреннего аудита, Кодексу этики и Стандартам качественных характеристик проведена внутренняя оценка деятельности внутреннего аудита Национального Банка за 2012 год. По результатам внутренней оценки утвержден и выполнен План мероприятий, направленный на совершенствование деятельности внутреннего аудита;

для обеспечения оценки деятельности внутреннего аудита независимыми внешними консультантами, обладающими квалификацией по проведению внешней оценки качества внутреннего аудита в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита, проводилась работа по организации проведения внешней оценки деятельности внутреннего аудита. В связи с тем, что конкурсы государственных закупок услуг по внешней оценке внутреннего аудита не состоялись из-за отсутствия представленных заявок на участие в конкурсе, Национальный Банк обратился в ведущие европейские центральные банки касательно представления специалиста для проведения внешней оценки внутреннего аудита. По результатам проведенных переговоров достигнута договоренность с экспертами Банка Чехии, опыт работы и квалификация которых соответствуют требованиям Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита;

с целью практического применения в аудиторской деятельности разработаны документы по организации внутреннего аудита при проведении аудиторских проверок и мониторинга, по оценке эффективности управления рисками и системы внутреннего

контроля при проведении аудиторской проверки, а также методические документы, направленные на регламентацию порядка проведения проверок по таким областям аудита, как материально-техническое снабжение Национального Банка, обеспечение качества государственных услуг, государственная регистрация выпуска эмиссионных ценных бумаг, контроль и надзор за деятельностью участников страхового рынка, осуществление государственных закупок товаров, работ и услуг, формирование системы управления персоналом в Национальном Банке.

Также в 2013 году продолжалась работа по организации работ по внешнему аудиту годовой финансовой отчетности Национального Банка.

В связи с увеличением информационных потоков, трудоемкости аудиторских процедур, требований к стандартизации аудита и его технологиям, проводилась работа по совершенствованию автоматизации деятельности внутреннего аудита.

Для повышения профессиональной компетенции и совершенствования знаний аудиторами принято участие на семинарах центральных банков Франции, Италии, Германии, Польши, на обучающих курсах учебных центров Республики Казахстан по основным направлениям аудита. С целью соответствия Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и получения сертификата Certified Internal Auditor 6 аудиторов прошли обучение на очных курсах для подготовки к сдаче квалификационных экзаменов Certified Internal Auditor.

В рамках исполнения Плана мероприятий по реализации Общенационального плана мероприятий по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 14 декабря 2012 года «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» в соответствии с договоренностью между Министерством финансов и Национальным Банком для изучения организации деятельности внутреннего аудита в Национальном Банке была организована стажировка сотрудников Министерства финансов.

Представителями Национального Банка принято участие на пленарной сессии «Роль бухгалтерского учета и аудита в обеспечении устойчивого развития финансовой системы государства в условиях рисков» VI Астанинского экономического форума в качестве спикера с докладом на тему «Опыт организации внутреннего аудита в Национальном Банке: основная цель, задачи, функции и принципы внутреннего аудита» и в онлайн-конференции Министерства финансов по обсуждению темы «Роль и эффективность деятельности внутреннего и внешнего аудита в государственном и в реальном секторе».

12.5. Финансово-хозяйственная деятельность

За 2013 год доходы Национального Банка составили 87 794,0 млн. тенге, затраты – 23 547,9 млн. тенге, нераспределенная прибыль составила 64 246,1 млн. тенге и увеличилась по сравнению с 2012 годом на 33 945,9 млн. тенге (в 2,1 раза).

Нераспределенная прибыль с учетом убытков, возникших от списания инвестиций, вложенных в АО «НПФ «Государственный накопительный пенсионный фонд» в связи с безвозмездной передачей пакета акций АО «НПФ «Государственный накопительный пенсионный фонд» Правительству, а также прибыли от переоценки выбывших основных средств составила 56 469,7 млн. тенге (Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.5, таблица 12.5.1).

По монетарной деятельности Национального Банка за 2013 год в результате операций на внешнем и внутреннем рынках нетто-доходы сложились в размере 75 543,8 млн. тенге увеличившись на 24 977,5 млн. тенге (49,4%) (Приложение 2 к разделу XII подразделу 12.5, таблица 12.5.2).

По операциям на внешнем рынке нетто-доходы сложились в размере 46 958,6 млн. тенге снизившись на 2 361,6 млн. тенге (4,8%).

По операциям на внутреннем рынке нетто-доходы сложились в сумме 28 585,2 млн. тенге увеличившись на 27 339,1 млн. тенге (в 22,9 раза).

По немонетарной деятельности Национального Банка доходы за 2013 год составили 12 250,2 млн. тенге и увеличились на 11 241,0 млн. тенге (в 12,1 раза) (Приложение 3 к разделу XII подразделу 12.5, таблица 12.5.3).

Затраты сложились в размере 23 547,9 млн. тенге и увеличились на 2 272,7 млн. тенге (10,7%). Нетто-затраты составили 11 297,7 млн. тенге.

Капитальные расходы Национального Банка осуществлены на сумму 25 337,0 млн. тенге снизившись на 1 631,9 млн. тенге (6,1 %) (Приложение 4 к разделу XII подразделу 12.5 таблица 12.5.4).

Организации Национального Банка

Доходы республиканских государственных предприятий Национального Банка от реализации продукции (работ, услуг) за 2013 год составили 20 601,3 млн. тенге, расходы на производство продукции (работ, услуг) – 17 733,8 млн. тенге. Чистый доход предприятий после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога составил 2 246,8 млн. тенге (Приложение 5 к разделу XII подразделу 12.5, таблица 12.5.5).

Акционерные общества Национального Банка

Доходы акционерных обществ за 2013 год составили 23 911,7 млн. тенге, расходы – 20 477,2 млн. тенге. Чистый доход после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога сложился в размере 3 226,6 млн. тенге.

Приложение 1 к разделу I подразделу 1.2

Рисунок 1.2.1

Конъюнктура спроса на готовую продукцию предприятий

№	Ответы предприятий, %	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013
1	Увеличение	17,6	24,6	21,9	20,1
2	Неизменность	58,1	56,9	60,0	58,2
3	Снижение	24,3	18,5	17,8	21,4
4	Стр1-Стр3	-6,6	6,1	4,1	-1,3
5	Диффузионный индекс	46,7	53,1	52,1	49,3

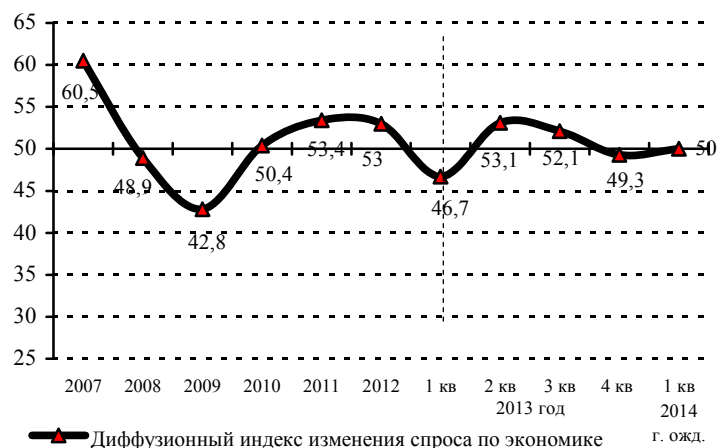
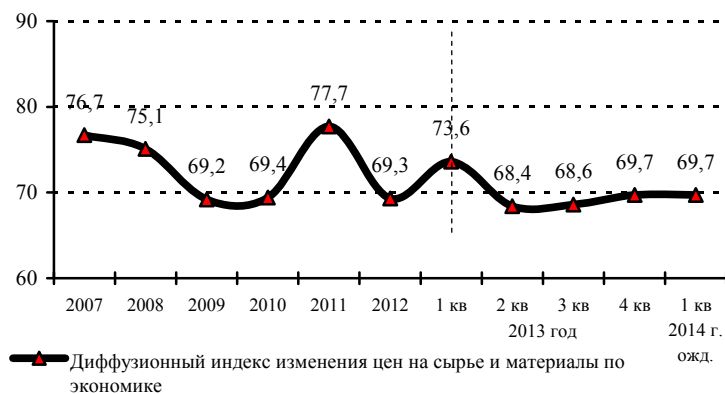


Рисунок 1.2.2

Изменение цен на сырье и материалы

№	Ответы предприятий, %	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013
1	Увеличение	48,9	39,9	40,1	40,9
2	Неизменность	49,3	57,0	56,5	57,0
3	Снижение	1,8	3,1	2,9	1,5
4	Стр1-Стр3	47,1	36,8	37,3	39,4
5	Диффузионный индекс изменения цен на СиМ	73,6	68,4	68,6	69,7



Приложение 2 к разделу I подразделу 1.2

Рисунок 1.2.3

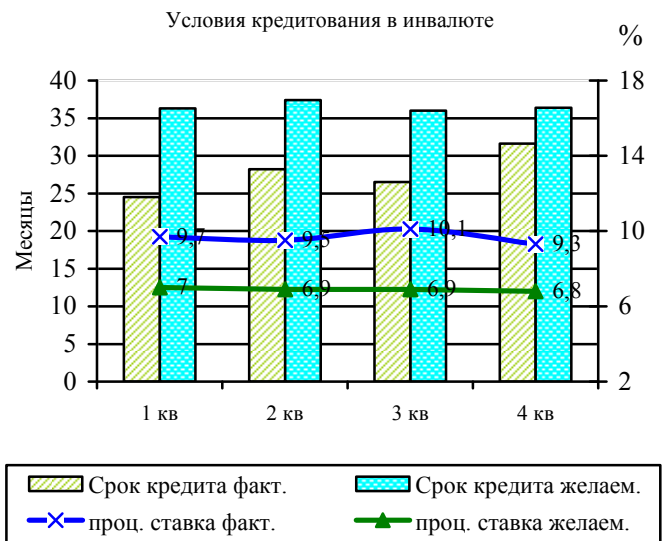
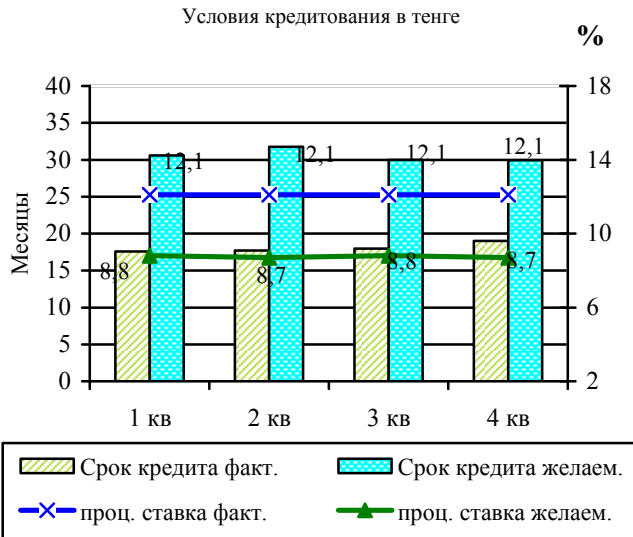
Изменение цен на готовую продукцию предприятий

№	Ответы предприятий, %	1 кв. 2013	2 кв. 2013	3 кв. 2013	4 кв. 2013
1	Увеличение	20,7	14,1	15,7	14,6
2	Неизменность	73,3	77,8	76,5	79,4
3	Снижение	0	0	0,2	0,3
4	Стр1-Стр3	20,7	14,1	15,5	14,3
5	Диффузионный индекс изменения цен на ГП	57,4	53,1	54,1	54,4

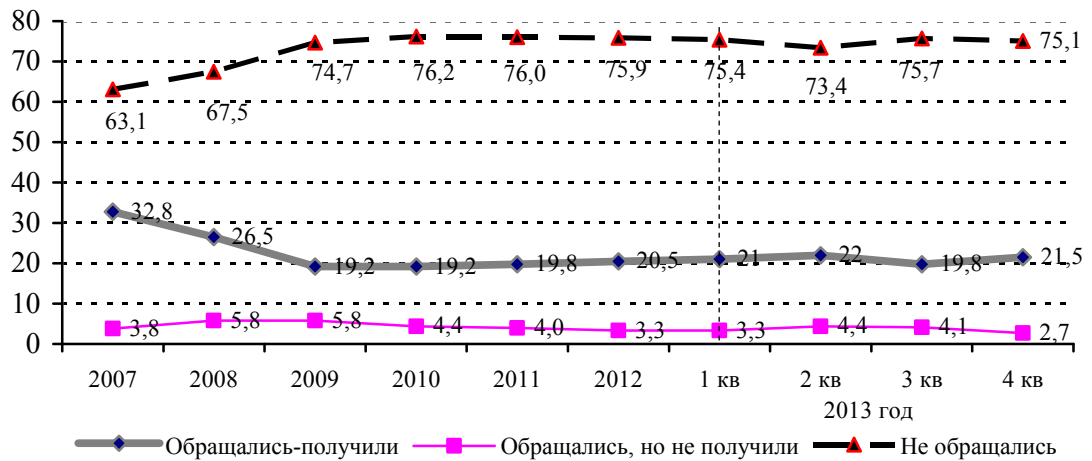


Рисунок 1.2.4

Условия кредитования в 2013 году



Кредиты банков



***Методологический комментарий к графикам 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4, 1.2.5:**

Показатели на графиках представлены следующими расчетными данными: процентное соотношение между группами ответов предприятий, разница между количеством позитивных и негативных ответов и т.п. Диффузионный индекс, отраженный в таблицах и на графиках, рассчитывается как сумма положительных ответов и половина ответов «без изменения». Данный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя (по опыту Банка ВТБ Европа, Англия). Если его значение выше уровня 50 – это означает позитивное изменение, если же ниже уровня 50, то – негативное. При этом, чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя

Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4

Таблица 1.4.1
Платежный баланс Республики Казахстан: аналитическое представление

млн. долл. США

	2012	2012				2013	2013			
		I	II	III	IV		I	II	III	IV
Счет текущих операций	1079,1	2277,2	2347,0	-1032,7	-2512,4	-117,8	2179,0	13,2	-2243,4	-66,7
Торговый баланс	38145,2	11254,2	12017,2	8484,9	6389,0	33691,5	10326,2	7703,6	7053,6	8608,1
Экспорт	86931,1	20846,0	23496,6	21475,6	21112,9	83406,9	20523,6	20877,3	20000,9	22005,1
Импорт	48785,8	9591,8	11479,4	12990,6	14723,9	49715,4	10197,4	13173,8	12947,3	13397,0
Баланс услуг	-7948,0	-1619,4	-1928,5	-2192,7	-2207,5	-6875,6	-1399,6	-1606,4	-1918,7	-1950,8
Экспорт	4828,2	1048,9	1236,0	1315,6	1227,8	5271,4	1144,8	1403,3	1408,7	1314,6
Импорт	12776,2	2668,2	3164,4	3508,2	3435,3	12147,0	2544,4	3009,7	3327,4	3265,4
Баланс первичных доходов	-28107,7	-7316,5	-7523,5	-6945,9	-6321,6	-25345,2	-6504,3	-5682,6	-6876,5	-6281,8
Оплата труда (нетто)	-1927,8	-496,4	-497,5	-488,4	-445,5	-1803,7	-422,3	-434,3	-452,6	-494,6
Инвестиционные доходы	-26319,6	-6855,1	-7061,0	-6492,5	-5911,1	-23681,3	-6116,9	-5283,3	-6458,9	-5822,2
Доходы к получению	1942,3	393,6	477,7	588,9	482,1	2176,3	518,1	722,2	467,6	468,5
Доходы от прямых инвестиций	194,9	8,7	30,4	144,2	11,6	343,2	66,1	221,1	33,2	22,8
Доходы от портфельных инвестиций	959,9	212,4	257,1	249,1	241,3	1094,4	250,1	302,9	272,2	269,3
Доходы от других инвестиций	787,5	172,5	190,2	195,6	229,2	738,7	201,9	198,2	162,3	176,4
<i>в т.ч. вознаграждение по резервам и активам Национального Фонда</i>	1028,0	223,9	268,9	267,5	267,8	1162,1	293,5	321,5	283,7	263,4
Доходы к выплате	28261,9	7248,7	7538,7	7081,4	6393,1	25857,6	6635,0	6005,5	6926,4	6290,7
Доходы от прямых инвестиций	24739,8	6507,5	6517,5	6118,1	5596,6	22722,2	5902,4	5209,6	6040,7	5569,5
Доходы от портфельных инвестиций	2070,3	396,5	691,0	588,3	394,6	1589,0	349,4	415,5	503,0	321,1
Доходы от других инвестиций	1451,8	344,7	330,2	375,0	401,9	1546,4	383,2	380,4	382,8	400,1
Прочие первичные доходы (нетто)	139,8	34,9	34,9	34,9	34,9	139,8	34,9	34,9	34,9	34,9
Баланс вторичных доходов	-1010,5	-41,1	-218,1	-379,0	-372,2	-1588,5	-243,3	-401,3	-501,8	-442,2
Баланс счета операций с капиталом	15,4	0,8	8,1	1,9	4,7	-6,4	-8,6	2,7	-0,6	0,1
Финансовый счет (за исключением резервных активов НБК)	932,3	-610,7	-1130,5	2273,3	400,1	-3538,2	654,1	-1841,8	-907,6	-1442,9
Прямые инвестиции	-11825,3	-4959,5	-1675,4	-4013,6	-1176,8	-7790,5	-2049,0	-2152,0	-1734,5	-1855,0
Чистое приобретение финансовых активов	1959,5	398,4	986,0	118,1	457,0	1948,1	1827,1	-404,6	210,8	314,8
Чистое принятие обязательств	13784,8	5357,9	2661,4	4131,7	1633,8	9738,5	3876,1	1747,4	1945,2	2169,8
Портфельные инвестиции	17387,9	3843,8	5286,7	3511,5	4746,0	5962,3	2355,4	-1258,1	1388,4	3476,6
Чистое приобретение финансовых активов	15068,2	3805,7	4457,0	3597,9	3207,6	8503,1	2836,7	2527,6	-34,2	3173,1
Правительство РК и Национальный Банк РК	14549,6	4531,3	4057,5	3609,2	2351,6	7778,9	2660,7	2479,9	-441,9	3080,4
Банки	238,6	94,1	23,5	3,4	117,6	556,6	376,7	33,9	202,8	-56,8
Другие сектора	280,0	-819,7	376,0	-14,7	738,4	167,6	-200,7	13,8	204,9	149,6
Чистое принятие обязательств	-2319,7	-38,1	-829,7	86,4	-1538,4	2540,9	481,3	3785,7	-1422,6	-303,5
Правительство РК и Национальный Банк РК	-46,5	-18,3	-21,4	0,0	-6,8	0,9	0,0	1,3	-1,3	0,9

Приложение 2 к разделу I подразделу 1.4

Таблица 1.4.2

Стандартное представление внешнего долга

млн. долл. США

	Состояние на 31.12.2009 г.	Состояние на 31.12.2010 г.	Состояние на 31.12.2011 г.	Состояние на 31.12.2012 г.	Состояние на 31.12.2013 г.
Внешний долг	112 866,9	118 222,8	125 320,8	136 921,9	148 752,9
<i>Краткосрочный</i>	6 985,1	8 864,5	7 867,2	9 090,5	9 400,7
<i>Долгосрочный</i>	105 881,8	109 358,3	117 453,6	127 831,3	139 352,2
Органы государственного управления	2 218,1	3 800,3	4 487,4	4 855,1	5 115,6
<i>Краткосрочный</i>	0,0	0,0	7,9	0,1	0,0
Наличная валюта и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долговые ценные бумаги ¹	0,0	0,0	7,8	0,0	0,0
Кредиты и займы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0
Прочие обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Долгосрочный</i>	2 218,1	3 800,3	4 479,5	4 855,0	5 115,6
Специальные права заимствования	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Наличная валюта и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долговые ценные бумаги ¹	0,0	49,1	23,8	14,1	14,6
Кредиты и займы	2 218,1	3 751,2	4 455,7	4 840,9	5 101,0
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие обязательства ²	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Центральный банк	1 017,5	1 000,6	563,3	618,9	545,8
<i>Краткосрочный</i>	479,7	470,4	36,3	88,1	9,8
Наличная валюта и депозиты	103,6	239,5	16,5	88,1	6,7
Долговые ценные бумаги ¹	376,1	230,9	19,8	0,0	0,0
Кредиты и займы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,0	0,0	3,2
Прочие обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Долгосрочный</i>	537,8	530,2	526,9	530,8	536,0
Специальные права заимствования	536,8	529,2	525,9	529,8	535,0
Наличная валюта и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долговые ценные бумаги ¹	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиты и займы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие обязательства ²	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Банки	30 190,1	19 947,9	14 604,8	13 524,9	11 160,2
<i>Краткосрочный</i>	1 646,2	1 622,5	1 046,6	1 647,6	1 227,4
Наличная валюта и депозиты	837,6	1 275,4	772,1	1 203,3	829,5
Долговые ценные бумаги ¹	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиты и займы	353,1	227,7	130,8	360,9	316,6
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие обязательства	455,5	119,4	143,7	83,3	81,3
<i>Долгосрочный</i>	28 543,9	18 325,3	13 558,1	11 877,3	9 932,8
Наличная валюта и депозиты	289,7	275,1	262,2	428,5	944,6
Долговые ценные бумаги ¹	2 905,5	10 695,5	7 916,3	6 639,8	5 739,7
Кредиты и займы	25 348,8	7 354,7	5 379,6	4 809,0	3 248,5
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие обязательства ²	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Другие сектора³	29 809,2	41 199,2	43 089,1	50 341,4	59 246,9
<i>Краткосрочный</i>	4 859,2	6 771,5	6 776,4	7 354,8	8 163,5
Наличная валюта и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долговые ценные бумаги ¹	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиты и займы	918,4	1 287,7	1 175,8	851,1	869,7

Торговые кредиты и авансы	3 788,3	5 305,6	5 455,1	6 330,2	7 190,4
Прочие обязательства	152,4	178,2	145,5	173,4	103,4
<i>Долгосрочный</i>	<i>24 950,0</i>	<i>34 427,7</i>	<i>36 312,8</i>	<i>42 986,7</i>	<i>51 083,4</i>
Наличная валюта и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долговые ценные бумаги ¹	800,2	9 053,4	10 254,4	11 130,1	12 974,9
Кредиты и займы	22 586,2	23 658,2	24 336,1	29 910,6	36 025,9
Торговые кредиты и авансы	1 563,6	1 716,0	1 722,2	1 946,0	1 994,1
Прочие обязательства ²	0,0	0,0	0,0	0,0	88,5
Другие финансовые организации	1 970,9	1 910,5	2 133,9	1 971,6	2 843,8
<i>Краткосрочный</i>	<i>53,6</i>	<i>107,0</i>	<i>100,7</i>	<i>90,5</i>	<i>109,5</i>
<i>Долгосрочный</i>	<i>1 917,3</i>	<i>1 803,4</i>	<i>2 033,2</i>	<i>1 881,1</i>	<i>2 734,3</i>
Нефинансовые организации, домашние хозяйства и НКОДХ	27 838,3	39 288,7	40 955,2	48 369,9	56 403,2
<i>Краткосрочный</i>	<i>4 805,7</i>	<i>6 664,5</i>	<i>6 675,7</i>	<i>7 264,3</i>	<i>8 054,0</i>
<i>Долгосрочный</i>	<i>23 032,6</i>	<i>32 624,2</i>	<i>34 279,6</i>	<i>41 105,6</i>	<i>48 349,2</i>
Прямые инвестиции: межфирменная задолженность	49 632,0	52 274,7	62 576,2	67 581,5	72 684,3
Обязательства казахстанских предприятий прямого инвестирования перед иностранными прямыми инвесторами	42 988,4	49 721,8	59 589,4	63 605,8	68 893,5
Обязательства казахстанских прямых инвесторов перед иностранными предприятиями прямого инвестирования (обратное инвестирование)	6 643,6	2 553,0	2 597,8	3 429,2	3 120,3
Обязательства казахстанских предприятий перед иностранными сестринскими предприятиями	0,0	0,0	389,0	546,5	670,4

¹ Долговые ценные бумаги учитываются по рыночной стоимости (при ее наличии)

² Включает страховые и пенсионные программы и программы стандартных гарантий, а также прочие долгосрочные обязательства из структуры международной инвестиционной позиции

³ Другие сектора не включают межфирменную задолженность, выделенную в структуре внешнего долга самостоятельной статьей

Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4

Таблица 1.4.3

Абсолютные и относительные показатели внешнего долга

Наименование показателя	2009	2010	2011	2012	2013
А. Абсолютные параметры (млн. долл. США)					
1. Внешний долг (оценка на конец периода)	112 866,9	118 222,8	125 320,8	136 921,9	148 752,9
<i>в т.ч., межфирменная задолженность</i>	<i>49 632,0</i>	<i>52 274,7</i>	<i>62 576,2</i>	<i>67 581,5</i>	<i>72 684,3</i>
2. Внешний долг, искл. межфирменную задолженность (оценка на конец периода)	63 234,9	65 948,0	62 744,6	69 340,3	76 068,6
3. Платежи по погашению и обслуживанию долгосрочного внешнего долга (вкл. межфирменную задолженность)	38 970,5	25 397,9	29 624,1	31 906,8	31 886,0
4. Платежи по погашению и обслуживанию долгосрочного внешнего долга (искл. межфирменную задолженность)	31 030,5	15 637,8	16 876,5	18 905,5	19 219,3
Б. Относительные параметры					
1. Внешний долг на душу населения (долл. США, искл. межфирменную задолженность)	3 902,7	4 011,4	3 763,2	4 100,6	4 431,6
2. Отношение внешнего долга к ВВП (% , вкл. межфирменную задолженность)	98,3	79,9	66,7	67,4	67,6
3. Отношение внешнего долга к ВВП (% , искл. межфирменную задолженность)	55,1	44,5	33,4	34,1	34,6
4. Отношение внешнего долга к ЭТУг (% , вкл. межфирменную задолженность)	235,0	180,5	140,0	149,2	168,3
5. Отношение внешнего долга к ЭТУг (% , искл. межфирменную задолженность)	131,7	100,7	70,1	75,6	86,1
6. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долгосрочного внешнего долга к ЭТУп (% , вкл. межфирменную задолженность)	81,1	38,8	33,1	34,8	36,1
7. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долгосрочного внешнего долга к ЭТУп (% , искл. межфирменную задолженность)	64,6	23,9	18,8	20,6	21,7
8. Отношение платежей вознаграждения к ЭТУп (%)	11,0	7,2	5,3	5,6	5,6
9. Отношение международных резервов к краткосрочному внешнему долгу (%)	330,3	318,6	372,4	311,0	262,8
Справочно:					
Численность населения (тыс. человек)*	16 203,0	16 440,1	16 673,1	16 909,8	17 165,2
ВВП (млрд. тенге), за период*	17 007,6	21 815,5	27 571,9	30 347,0	33 521,2
ВВП за 12 месяцев (млрд. долл. США)	114,8	148,0	187,8	203,3	220,1
Экспорт товаров и нефакторных услуг за период (ЭТУп)**	48 027,1	65 510,6	89 531,6	91 758,0	88 392,9
Экспорт товаров и нефакторных услуг за год (ЭТУг)**	48 027,1	65 510,6	89 531,6	91 758,0	88 392,9

* По данным Агентства Республики Казахстан по статистике

**Платежный баланс Республики Казахстан, оценка Национального Банка

Приложение 1 к разделу VI

Список проектов кодексов и законов Республики Казахстан, представленных на согласование государственными органами Республики Казахстан в 2013 году

1. Проект Уголовного кодекса Республики Казахстан в новой редакции.
2. Проект Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан в новой редакции.
3. Проект Уголовно-исполнительного кодекса Республики Казахстан в новой редакции.
4. Проект Предпринимательского кодекса Республики Казахстан.
5. Проект Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях в новой редакции.
6. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования уголовного законодательства».
7. «О внесении изменения и дополнений в Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях».
8. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по внедрению новых форм государственно-частного партнерства».
9. «О национальных управляющих холдингах».
10. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам национальных управляющих холдингах».
11. «О гражданской авиации».
12. «О реабилитации и банкротстве».
13. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан».
14. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам регулирования торговой деятельности».
15. «О Национальной палате предпринимателей Республики Казахстан».
16. «Об информатизации».
17. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования».
18. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам закрепления компетенции государственных органов на законодательном и (или) подзаконном уровнях».
19. «О разрешениях и уведомлениях».
20. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственного регулирования предпринимательской деятельности».
21. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы».
22. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования исполнительного производства».
23. «О частной детективной деятельности в Республике Казахстан».
24. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам частной детективной деятельности».
25. «О противодействии коррупции».
26. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам унификации норм законодательства Республики

Казахстан в области почтовой связи с нормами актов Всемирного почтового союза и регулирования деятельности операторов почты».

27. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма».

28. «О внесении изменений в Закон Республики Казахстан «О ратификации Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности».

29. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам жилищного строительства».

30. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банкротства».

31. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам дальнейшей декриминализации финансово-экономических преступлений».

32. «Об использовании атомной энергии».

33. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам атомной энергии».

34. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам недропользования».

35. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам трудовой миграции».

36. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам исключения противоречий, пробелов, коллизий между нормами права различных законодательных актов и норм, способствующих совершению коррупционных правонарушений».

37. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам транспорта».

38. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социального обеспечения».

39. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан в сфере туризма».

40. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования уголовно-процессуального законодательства».

41. «О государственном аудите и финансовом контроле».

42. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственного аудита и финансового контроля».

43. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам игорного бизнеса».

44. «О внесении изменений и дополнений по усилению защиты прав собственности, гарантирования защиты договорных обязательств».

45. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам агропромышленного комплекса».

46. «О внесении изменений в Закон Республики Казахстан «О вексельном обращении в Республике Казахстан».

47. «Об офсетных соглашениях».

48. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации офсетных соглашений в Республике Казахстан».

49. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования системы предупреждения, профилактики, пресечения и наказания за коррупционные правонарушения с усилением ответственности за их совершение».

50. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития рынка платежных карточек в Республике Казахстан».

51. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам предпринимательства».

52. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательства в области электронной торговли».

53. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств».

54. «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О зерне».

55. «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности хлебоприемных предприятий перед держателями зерновых расписок».

56. «Об обязательном страховании недвижимого имущества физических лиц собственников недвижимости».

57. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам долевого участия в жилищном строительстве».

58. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия деятельности финансовых (инвестиционных) пирамид».

59. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросу дальнейшего развития банков второго уровня, осуществивших реструктуризацию».

60. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения».

61. «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О государственных социальных пособиях по инвалидности, по случаю потери кормильца и по возрасту в Республики Казахстан».

62. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам осуществления деятельности по инвестированию международных активов Республики Казахстан».

63. «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О занятости населения».

64. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам усиления защиты права собственности, гарантирования защиты договорных обязательств и ужесточению ответственности за их нарушение».

65. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственных услуг».

66. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оптимизации и автоматизации социально значимых государственных услуг».

67. «О государственных услугах».

68. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам дальнейшего упрощения отправления правосудия, снижения бюрократических процедур».

69. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам информатизации».

70. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

71. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам жилищного строительства».

72. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросу развития финансового лизинга на принципах Исламского финансирования в Республике Казахстан».

73. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам декларирования доходов и имущества гражданами Республики Казахстан и лицами, имеющими вид на жительство».

74. «Об органах финансовой полиции Республики Казахстан».

75. «О персональных данных и их защите».

76. «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам персональных данных».

77. «О внесении изменения и дополнений в Кодекс Республики Казахстан «Об административных правонарушениях по вопросам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности хлебоприемных предприятий перед держателями зерновых расписок».

Приложение 2 к разделу VI

Список нормативных правовых актов Национального Банка, зарегистрированных в Министерстве юстиции в 2013 году

1. Постановление Правления Национального Банка от 29 октября 2012 года № 317 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата».

2. Постановление Правления Национального Банка от 29 октября 2012 года № 332 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам допуска эмитентов и их ценных бумаг к обращению на фондовой бирже».

3. Постановление Правления Национального Банка от 26 ноября 2012 года № 336 «Об установлении критериев кредита без обеспечения (бланкового кредита)».

4. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 372 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию».

5. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 373 «Об утверждении перечня, форм, и Правил представления отчетности микрофинансовой организацией».

6. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 374 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан».

7. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 375 «Об утверждении форм, сроков и периодичности представления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации ликвидируемых банков в Республике Казахстан и Инструкции по их заполнению».

8. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 376 «Об утверждении форм, сроков и периодичности представления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан и Инструкции по их заполнению».

9. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения».

10. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 378 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам».

11. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 379 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года № 6 «Об утверждении Правил назначения и деятельности

временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда».

12. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 381 «Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них».

13. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 382 «Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению микрофинансовой организацией норм и лимитов и методики их расчетов, а также формы и сроков представления отчетности об их выполнении».

14. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 383 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности».

15. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг».

16. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 386 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций».

17. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 387 «Об утверждении Методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями – участниками Фонда гарантирования страховых выплат».

18. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2012 года № 388 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности микрофинансовых организаций».

19. Постановление Правления Национального Банка от 25 января 2013 года № 3 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года № 65 «Об утверждении Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан».

20. Постановление Правления Национального Банка от 25 января 2013 года № 6 «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 84 «Об установлении Требований к приобретаемым банками, дочерними организациями банка или банковского холдинга акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также совокупной стоимости долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц».

21. Постановление Правления Национального Банка от 25 января 2013 года № 9 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18 июля 2008 года № 105 «Об утверждении Инструкции об организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, установлении минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям».

22. Постановление Правления Национального Банка от 25 января 2013 года № 15 и приказ Министра финансов от 22 февраля 2013 года № 99 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют».

23. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 62 «Об утверждении Правил государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц участников регионального финансового центра города Алматы».

24. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 63 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана».

25. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 64 «Об утверждении Правил определения стоимости залога и другого обеспечения».

26. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 65 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

27. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 68 «Об утверждении Правил определения агрегированного показателя, расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и установлении максимального размера соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам (займам) к агрегированному показателю».

28. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 69 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты по вопросам деятельности банков второго уровня на рынке ценных бумаг».

29. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 70 «Об утверждении перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, и установлении норм, обеспечивающих финансовую устойчивость накопительных пенсионных фондов».

30. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 71 «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии».

31. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 72 «Об утверждении Требований по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)».

32. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 73 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня».

33. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 74 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности».

34. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 75 «Об утверждении Правил создания страховых резервов».

35. Постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2013 года № 77 «О приостановлении действий некоторых пунктов постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года № 249 «Об утверждении Правил пенсионного обеспечения страховыми организациями Республики Казахстан за счет пенсионных накоплений на основе договоров пенсионного аннуитета» и постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года № 240 «Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений из накопительных пенсионных фондов».

36. Постановление Правления Национального Банка от 29 марта 2013 года № 79 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам применения ограниченных мер воздействия».

37. Постановление Правления Национального Банка от 29 марта 2013 года № 87 «Об утверждении Квалификационных требований к аудиторским организациям для допуска финансовых инструментов на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы».

38. Постановление Правления Национального Банка от 26 апреля 2013 года № 108 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174 «Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам».

39. Постановление Правления Национального Банка от 26 апреля 2013 года № 109 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 261 «Об утверждении Правил назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств».

40. Постановление Правления Национального Банка от 26 апреля 2013 года № 110 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан».

41. Постановление Правления Национального Банка от 26 апреля 2013 года № 111 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 72 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов».

42. Постановление Правления Национального Банка от 26 апреля 2013 года № 117 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам осуществления платежей и переводов денег».

43. Постановление Правления Национального Банка от 27 мая 2013 года № 120 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года № 386 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций».

44. Постановление Правления Национального Банка от 27 мая 2013 года № 127 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 2 000 тенге образца 2006 года и образца 2012 года».

45. Постановление Правления Национального Банка от 27 мая 2013 года № 128 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан».

46. Постановление Правления Национального Банка от 27 мая 2013 года № 130 «Об утверждении форм финансовой отчетности финансовых организаций, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, микрофинансовых организаций, акционерного общества «Банк Развития Казахстана» и инвестиционных фондов, а также Правил их представления».

47. Постановление Правления Национального Банка от 27 мая 2013 года № 131 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года № 79 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан».

48. Постановление Правления Национального Банка от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь».

49. Постановление Правления Национального Банка от 28 июня 2013 года № 141 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки».

50. Постановление Правления Национального Банка от 28 июня 2013 года № 147 «Об утверждении Правил представления отчетности об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня».

51. Постановление Правления Национального Банка от 28 июня 2013 года № 148 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 декабря 2010 года № 105 «Об утверждении Инструкции по представлению банками второго уровня, Банком Развития Казахстана и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора».

52. Постановление Правления Национального Банка от 28 июня 2013 года № 149 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отраслях «общее страхование» и «страхование жизни».

53. Постановление Правления Национального Банка от 28 июня 2013 года № 159 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 170 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организатора торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами».

54. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 182 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к единому накопительному пенсионному фонду, добровольному накопительному пенсионному фонду».

55. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 183 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику управляющего инвестиционным портфелем».

56. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 184 «Об утверждении Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан».

57. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 185 «Об утверждении Правил взимания комиссионного вознаграждения единым накопительным пенсионным фондом».

58. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 186 «Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов».

59. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 187 «Об утверждении Правил передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд».

60. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 194 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов».

61. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 195 «Об утверждении Стандарта финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам».

62. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 199 «Об утверждении Правил публикации единым накопительным пенсионным фондом сведений о структуре инвестиционного портфеля единого накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов в средствах массовой информации».

63. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 200 «Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию крупным участником управляющего инвестиционным портфелем коэффициента достаточности собственного капитала управляющего инвестиционным портфелем».

64. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 201 «Об утверждении Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)».

65. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 202 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения и страховой деятельности».

66. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 203 «Об установлении перечня основных документов, подлежащих хранению, и сроков их хранения в едином накопительном пенсионном фонде и добровольных накопительных пенсионных фондах».

67. Постановление Правления Национального Банка от 26 июля 2013 года № 204 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций».

68. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 212 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам контроля и надзора финансовых организаций».

69. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 213 «Об утверждении Правил привлечения добровольными накопительными пенсионными фондами добровольных пенсионных взносов».

70. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 214 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем».

71. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 215 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регистрации операций с финансовыми инструментами».

72. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 216 «Об утверждении Правил добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов».

73. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 217 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда в реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд».

74. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 218 «Об утверждении Требований к автоматизированным информационным системам для учета пенсионных активов и накоплений».

75. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 221 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года № 65 «Об утверждении Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан».

76. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 222 «Об утверждении Правил выбора зарубежных организаций, управляющих пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда».

77. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 223 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банками металлических счетов».

78. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 227 «Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности единым накопительным пенсионным фондом».

79. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 228 «Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности банками-кастодианами добровольных накопительных пенсионных фондов».

80. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 229 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховых (перестраховочных) организаций, страховыми холдингами и форм отчетности».

81. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 230 «Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем, брокерскую и (или) дилерскую деятельность».

82. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 232 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек».

83. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 233 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой (перестраховочной) организации (страховой группы)».

84. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 234 «Об утверждении формы типового кастодиального договора, заключаемого между банком-кастодианом и добровольным накопительным пенсионным фондом».

85. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 235 «Об утверждении Правил заключения и типовой формы договора о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов».

86. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 236 «Об утверждении Перечня пруденциальных нормативов, их нормативных значений и методики расчетов для добровольных накопительных пенсионных фондов, а также форм и сроков представления отчетности».

87. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 237 «Об утверждении Правил осуществления деятельности единого накопительного пенсионного фонда и (или) добровольных накопительных пенсионных фондов».

88. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 239 «О внесении изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам регулирования финансового рынка».

89. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 240 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов».

90. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 241 «Об утверждении Правил выбора управляющих инвестиционным портфелем, осуществляющих деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда».

91. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2013 года № 242 «Об утверждении Методики расчета страховой премии и страховой выплаты по договорам пенсионного аннуитета, осуществляемого страховой организацией либо независимым экспертом, допустимого уровня расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам пенсионного аннуитета, типового договора пенсионного аннуитета».

92. Постановление Правления Национального Банка от 23 сентября 2013 года № 248 «Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности кастодианом».

93. Постановление Правления Национального Банка от 23 сентября 2013 года № 249 «Об утверждении перечня, форм, сроков и Правил представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан».

94. Постановление Правления Национального Банка от 23 сентября 2013 года № 250 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности».

95. Постановление Правления Национального Банка от 29 ноября 2013 года № 268 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регистрации проспектов выпуска эмиссионных ценных бумаг, а также утверждения отчетов об итогах размещения (погашения) эмиссионных ценных бумаг».

96. Постановление Правления Национального Банка от 25 декабря 2013 года № 284 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2011 года № 213 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 5 000 тенге образца 2006 года и образца 2011 года».

97. Постановление Правления Национального Банка от 25 декабря 2013 года № 285 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 107 «Об установлении периода параллельного обращения банкнот номиналом 10 000 тенге образца 2006 года и образца 2012 года».

98. Постановление Правления Национального Банка от 25 декабря 2013 года № 290 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 70 «Об утверждении перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, и установлении норм, обеспечивающих финансовую устойчивость накопительных пенсионных фондов».

99. Приказ Заместителя Премьер-Министра – Министра финансов Республики Казахстан от 12 декабря 2013 года № 573 и постановление Правления Национального Банка от 25 декабря 2013 года № 291 «О внесении изменений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 23 января 2009 года № 27 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2009 года № 16 «Об утверждении форм распоряжений».

Приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1

Рисунок 11.1.1

Доходность Национального фонда с начала создания, в долл. США

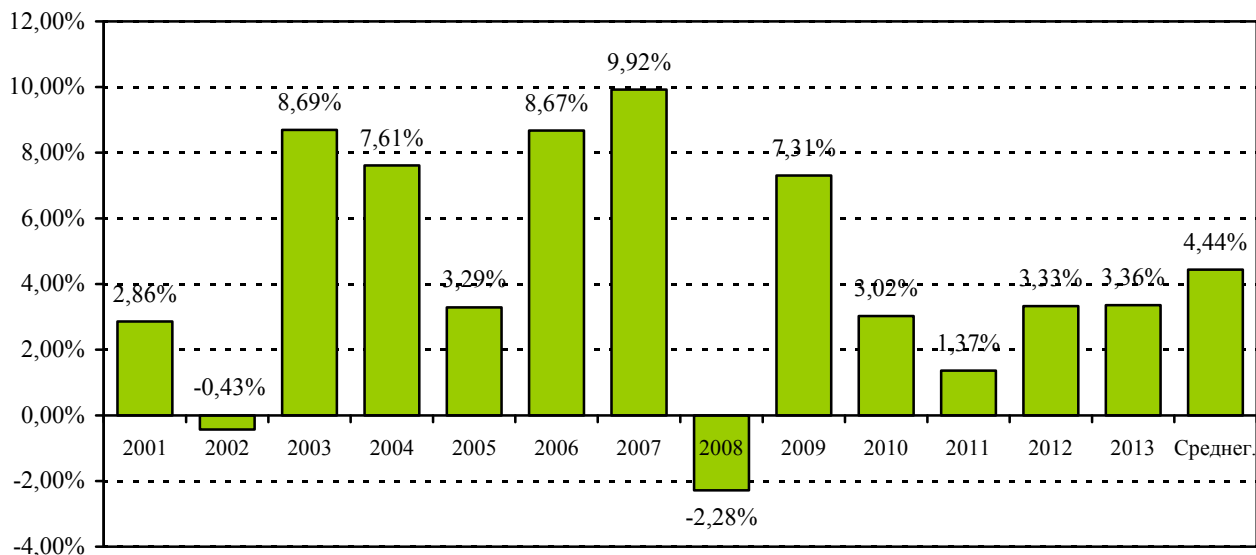
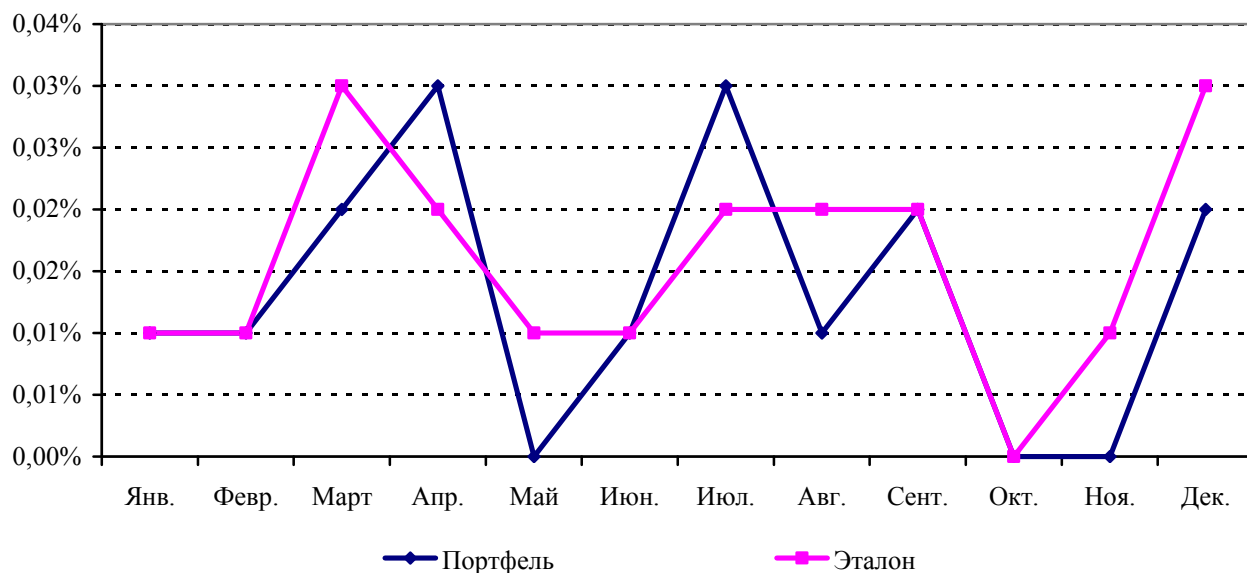


Рисунок 11.1.2

Доходность Стабилизационного портфеля в 2013 году



Приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1

Рисунок 11.1.3

Доходность Сберегательного портфеля в 2013 году

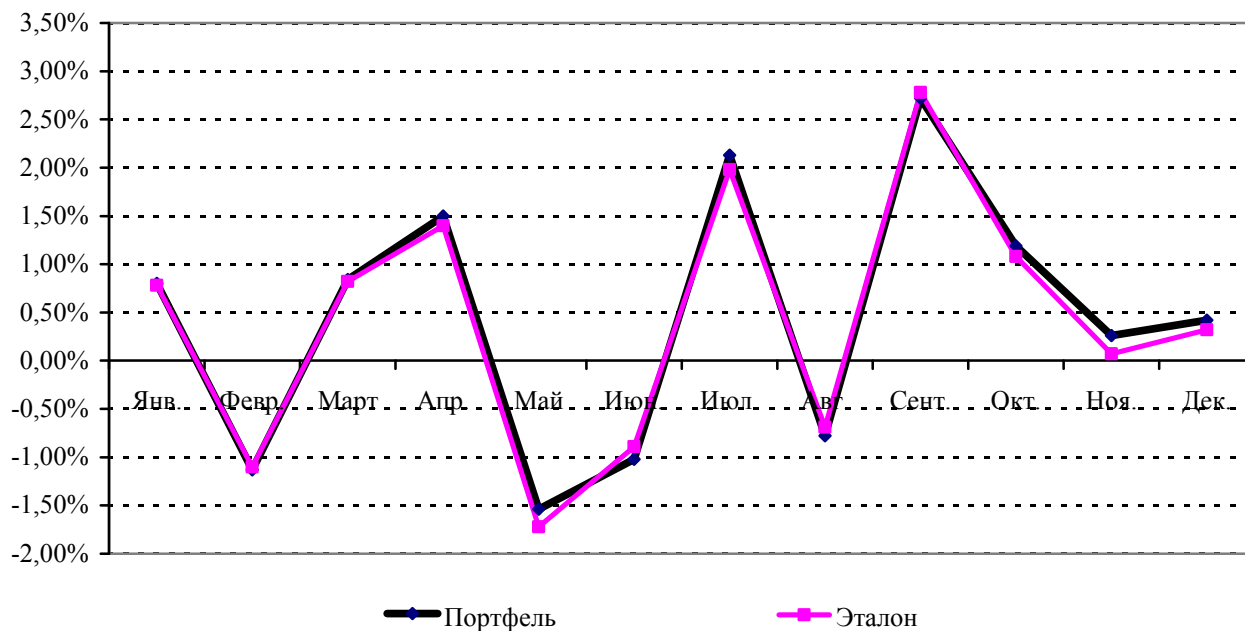
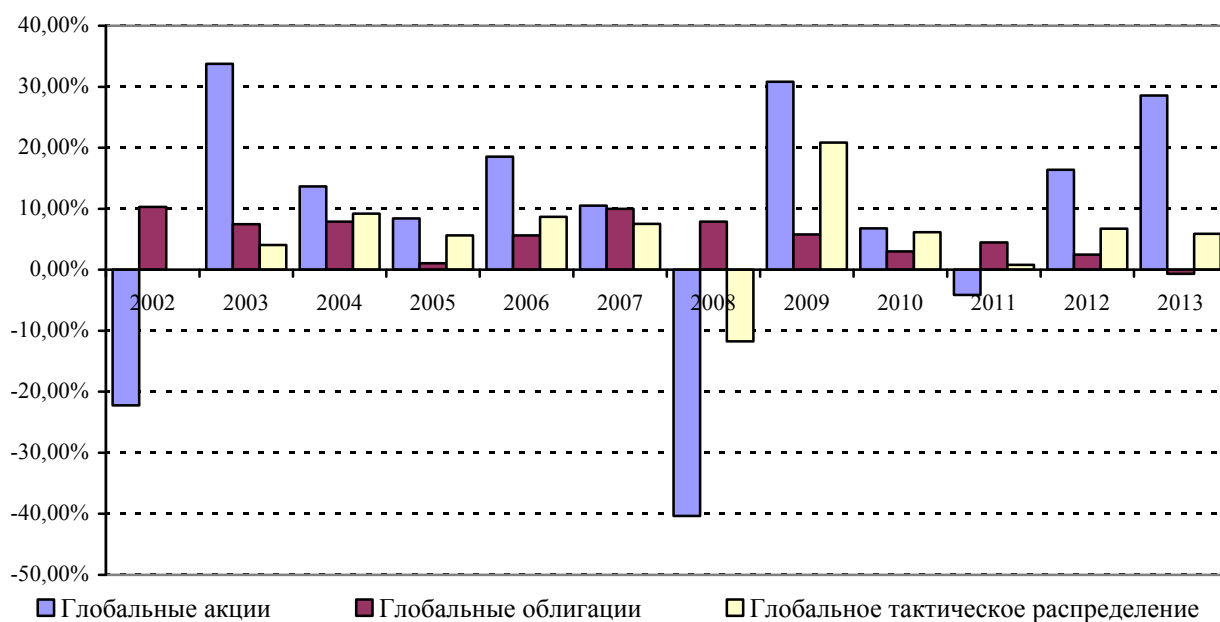
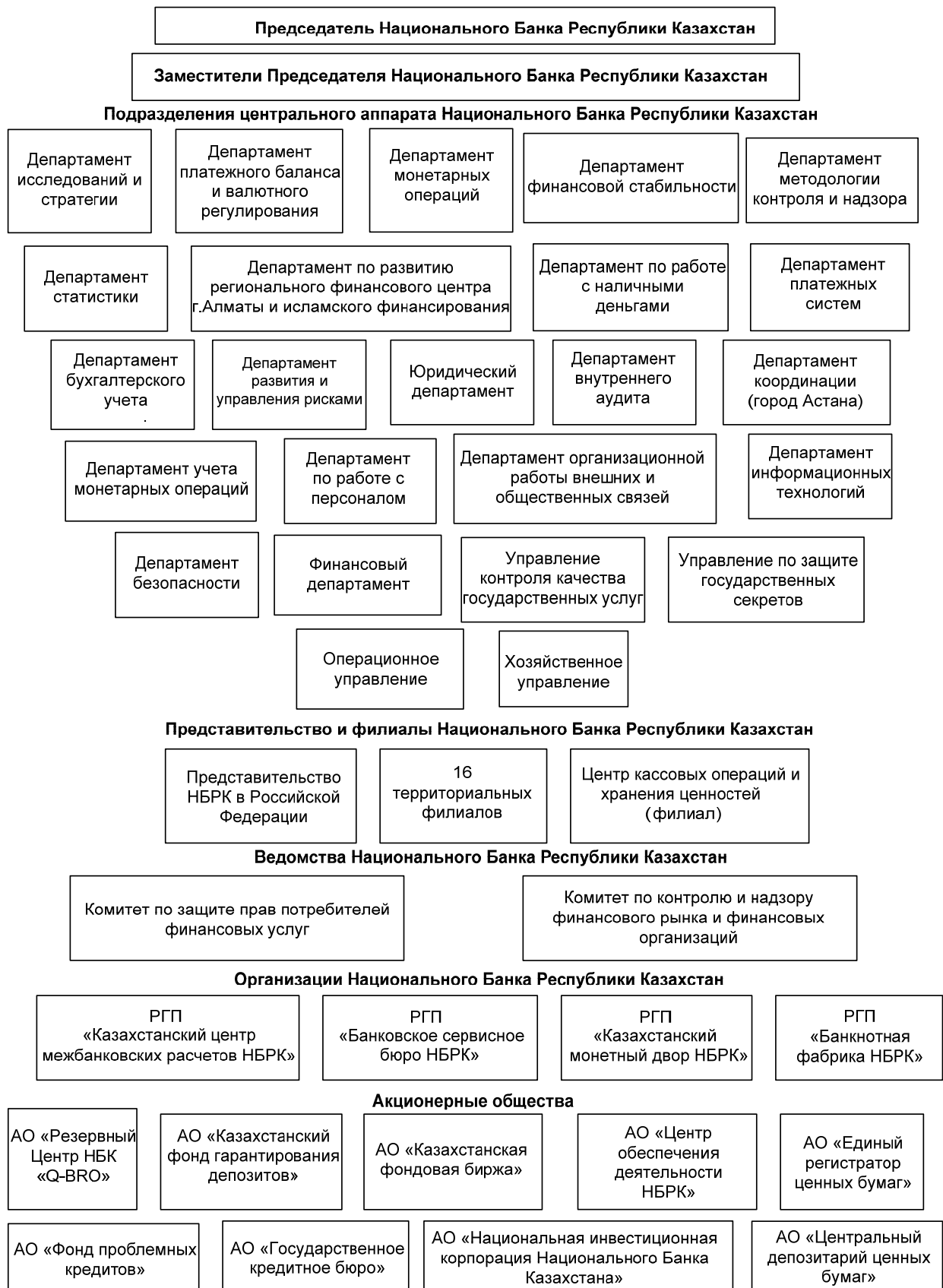


Рисунок 11.1.4

Доходность сберегательного портфеля по типу мандатов



Организационная структура Национального Банка



Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.2

Таблица 12.2.1

Численность персонала Национального Банка

	Численность на конец 2013 года				Показатель текучности, %	
	По штату, единиц		Списочная, человек		2012 г.	2013 г.
	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.		
1	2	3	4	5	6	7
Центральный аппарат	811	897	807	890	6,3	4,5
Ведомства	303	290	316	297	4,8	5,1
Филиалы	1 243,5	1 306,25	1 272	1331	3,8	4,6
Итого:	2 357,5	2 493,25	2 395	2 518	4,7	4,7
Организации НБРК (РГП)	953	944	944	936	6,1	5,1
Всего по НБРК:	3 310,5	3 437,25	3 339	3 454	5,1	4,8

Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.1

Результаты деятельности Национального Банка¹⁹

млн. тенге

Наименование	2012 год	2013 год	Отклонение	
			(+,-)	(%)
1	2	3	4	5
Доходы	51 575,4	87 794,0	36 218,6	70,2
Затраты	21 275,2	23 547,9	2 272,7	10,7
Нераспределенная прибыль	30 300,2	64 246,1	33 945,9	в 2,1 раза
Нераспределенный убыток (списание инвестиций, вложенных в АО НПФ «ГНПФ» в связи с безвозмездной передачей пакета акций АО НПФ «ГНПФ» Правительству)	0,0	7 798,9	7 798,9	
Нераспределенная прибыль (переоценка выбывших основных средств)	3,5	22,5	19,0	в 6,4 раза
Нераспределенная прибыль отчетного года к распределению	30 303,7	56 469,7	26 166,0	86,3

¹⁹ Без учета консолидации с РГП и АО НБРК

Приложение 2 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.2

Доходы и затраты Национального Банка по монетарной деятельности
(на нетто – основе)

млн. тенге

№ п/п	Наименование	Нетто-результат		Отклонение	
		2012 год	2013 год	(+/-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Внешний рынок	49 320,2	46 958,6	-2 361,6	-4,8
1.1.	Портфель золота	311,0	255,1	-55,9	-18,0
1.2	Валютный портфель	49 009,2	46 703,5	-2 305,7	-4,7
1.2.1	Во внешнем управлении	11 291,7	26 817,4	15 525,7	в 2,4 раза
1.2.2	Во внутреннем управлении	37 717,5	19 886,1	-17 831,4	-47,3
2	Внутренний рынок	1 246,1	28 585,2	27 339,1	в 22,9 раза
2.1	Операции с Правительством РК	- 463,2	-732,7	-269,5	58,2
2.2	Операции с ЦБ и нотами НБРК	-5 501,4	6 222,4	11 723,8	-213,1
2.3	Операции с внутренней финансовой системой, нефинансовыми организациями	5 273,7	23 168,9	17 895,2	в 4,4 раза
2.4	Создание и аннулирование провизий	1 827,3	-98,3	-1 925,6	-105,4
2.5	Прочие	109,7	24,9	-84,8	-77,3
	Результат по монетарной деятельности	50 566,3	75 543,8	24 977,5	49,4

Приложение 3 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.3

Доходы и затраты Национального Банка по немонетарной деятельности

млн. тенге

№ п/п	Наименование	2012 год	2013 год	Отклонение	
				(+/-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Всего доходы	1 009,2	12 250,2	11 241,0	в 12,1 раза
1.1	Возмещенные затраты	17,0	18,7	1,7	10
1.2	Доходы по инвестиционным ценным бумагам - вложенному капиталу	119,6	8 903,5	8 783,9	в 74,4 раза
1.3	Прочие доходы	251,6	221,1	-30,5	-12,1
1.4	Непредвиденные доходы	620,8	440,3	-180,5	-29,1
1.5	Аннулирование ранее созданных провизий	0,2		-0,2	
1.6	Доходы по кассовым операциям ²⁰		2 666,6	2 666,6	
2	Всего затраты	21 275,2	23 547,9	2 272,7	10,7
2.1	По доставке и перевозке национальной валюты	89,1	91,7	2,6	2,9
2.2	На выплату комиссии по операциям Национального Банка	2,7	3,0	0,3	11,1
2.3	По операциям с основными средствами, нематериальными активами и запасами	2 595,9	3 062,4	466,5	18,0
2.4	Прочие	972,1	990,5	18,4	1,9
2.5	Административные затраты и затраты на персонал	17 564,6	19 346,9	1 782,3	10,1
2.6	Непредвиденные затраты	50,8	53,4	2,6	5,1
	Результат по немонетарной деятельности	-20 266,0	- 11 297,7	8 968,3	-44,3

²⁰ Доходы по кассовым операциям ранее учитывались по монетарной деятельности

Приложение 4 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.4

Капитальные расходы Национального Банка

млн. тенге

№ п/п	Наименование	2012 год	2013 год	Отклонение	
				(+,-)	(%)
1	2	4	5	6	7
1	Строительство объектов	4,2	2,6	-1,6	-38,1
2	Реконструкция и расширение действующих производств	32,4	0,4	-32,0	-98,8
3	Капитальный ремонт основных средств	261,6	505,7	244,1	93,3
4	Приобретение основных средств	3 156,2	7 015,2	3 859,0	122,3
5	Приобретение нематериальных активов	317,7	323,1	5,4	1,7
6	Прочие расходы	23 196,8	17 490,0	-5 706,8	-24,6
	Итого капитальные расходы	26 968,9	25 337,0	-1 631,9	-6,1

Приложение 5 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.5

Результаты деятельности организаций Национального Банка

млн. тенге

№ п/п	Наименование	Доходы			Расходы			Корпоративный подоходный налог			Чистый доход (убыток) после налогообложения		
		2012 год	2013 год	Темпы роста (снижения), %	2012 год	2013 год	Темпы роста (снижения), %	2012 год	2013 год	Темпы роста (снижения), %	2012 год	2013 год	Темпы роста (снижения), %
	Всего	48 145,0	44 513,0	-7,5	31 557,1	38 211,0	21,1	1 490,0	828,6	-44,4	15 097,9	5 473,4	в 2,8 раза
	Республиканские государственные предприятия	23 831,6	20 601,3	-13,6	20 086,9	17 733,8	-11,7	756,4	620,7	-17,9	2 988,3	2 246,8	-24,8
1	Казахстанский монетный двор	6 919,6	3 723,0	-46,2	6 128,2	3 676,2	-40,0	141,6	45,2	в 3,1 раза	649,8	1,6	в 406,1 раза
2	Казахстанский центр межбанковских расчетов	2 050,3	2 367,8	15,5	1 525,9	1 765,7	15,7	109,7	117,6	7,2	414,7	484,5	16,8
3	Банковское сервисное бюро	687,1	726,9	5,8	653,2	677,9	3,8	2,4	24,1	в 10,0 раза	31,5	24,9	-21,0
4	Банкнотная фабрика	14 174,6	13 783,6	-2,8	11 779,6	11 614,0	-1,4	502,7	433,8	-13,7	1 892,3	1 735,8	-8,3
	Акционерные общества	24 313,4	23 911,7	-1,7	11 470,2	20 477,2	78,5	733,6	207,9	в 3,5 раза	12 109,6	3 226,6	в 3,8 раза
1	Казахстанский фонд гарантирования депозитов	14 447,6	19 014,2	31,6	4 650,8	15 698,9	в 3,4 раза	118,2	0,1	в 1 182,0 раза	9 678,6	3 315,2	в 2,9 раза
2	Резервный центр «Q- BRO»	245,1	121,8	-50,3	307,9	318,0	3,3	23,6	7,4	в 3,2 раза	-86,4	-203,6	в 2,4 раза
3	Центр обеспечения деятельности Национального Банка	1 435,4	1 561,5	8,8	1 567,8	1 529,4	-2,4	1,4	23,4	в 16,7 раза	-133,8	8,7	в 16,4 раза
4	Национальная инвестиционная корпорация	4,3	206,1	в 47,9 раза	70,0	377,8	в 5,4 раза		-		-65,7	-171,7	в 2,6 раза
5	Фонд проблемных кредитов		171,9		132,9	232,5	74,9		-		-132,9	-60,6	в 2,2 раза
6	Государственное кредитное бюро		1,2		13,6	242,1	в 17,8 раза	-0,8	-1,4	75,0	-12,8	-242,3	в 18,9 раза

№ п/п	Наименование	Доходы			Расходы			Корпоративный подоходный налог			Чистый доход (убыток) после налогообложения		
		2012 год	2013 год	Темпы роста (снижения), %	2012 год	2013 год	Темпы роста (снижения), %	2012 год	2013 год	Темпы роста (снижения), %	2012 год	2013 год	Темпы роста (снижения), %
7	Единый регистратор ценных бумаг (доля НБРК – 92,05 %)	57,2	317,6	в 5,6 раза	193,6	473,4	в 2,4 раза		0,4		-136,4	-156,2	-14,5
8	Центральный депозитарий ценных бумаг (доля НБРК – 54,98%)	918,4	1 138,9	24,0	627,6	670,6	6,9	56,9	81,0	42,4	233,9	387,3	65,6
9	Казахстанская фондовая биржа (доля НБРК 50,10%) ²¹		1 378,5			934,5			94,2			349,8	
10	Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» ²²	7 205,4			3 906,0			534,3			2 765,1		

²¹ В соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 27 мая 2013 года №121

²² В соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 28 июня 2013 года акции АО «ГНПФ», принадлежащие Национальному Банку, безвозмездно переданы Правительству РК.

Список используемых сокращений

автоматизированная информационная подсистема	АИП
акционерное общество	АО
банк второго уровня	банк
валовой внутренний продукт	ВВП
доллар США	долл. США
Евразийское экономическое сообщество	ЕврАзЭС
Единый накопительный пенсионный фонд	ЕНПФ
международные стандарты финансовой отчетности	МСФО
Международный валютный фонд	МВФ
Месячный расчетный показатель	МРП
миллиард	млрд.
миллион	млн.
накопительный пенсионный фонд	НПФ
организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами	ООИУПА
Содружество независимых государств	СНГ
средства массовой информации	СМИ
товарищество с ограниченной ответственностью	ТОО
триллион	трлн.
тысяча	тыс.
Шанхайская организация сотрудничества	ШОС