

УТВЕРЖДЕН
приказом Руководителя
Администрации Президента
Республики Казахстан
от 17 марта 2010 года
№ 01-39.19

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ПЛАН
Национального Банка Республики Казахстан
на 2010-2014 годы

Астана, 2010 год

1. Миссия и видение Национального Банка Республики Казахстан

Миссией Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Для реализации основной цели Национальный Банк решает следующие задачи:

- 1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства;
- 2) обеспечение функционирования платежных систем;
- 3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля;
- 4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы.

Видение Национального Банка

Национальный Банк – центральный банк, профессионально и эффективно разрабатывающий и проводящий денежно-кредитную политику, способствующий обеспечению стабильности цен в Республике Казахстан и осуществляющий свою деятельность в соответствии с лучшей международной практикой деятельности центральных банков.

2. Анализ текущей ситуации

1. Денежно-кредитная политика

Инфляционные процессы в 2009 году характеризовались замедлением темпов роста потребительских цен. По итогам декабря 2009 года инфляция в годовом выражении составила 6,2% (в декабре 2008 года – 9,5%).

Основными инструментами поддержания стабильности цен были выпуск краткосрочных нот и привлечение депозитов от банков. На конец декабря 2009 года объем краткосрочных нот в обращении составил 473,3 млрд. тенге, увеличившись с начала года в 1,5 раза, а остатки по депозитам банков в Национальном Банке Республики Казахстан выросли до 488,9 млрд. тенге (в 14,8 раза).

При этом денежное предложение в 2009 году характеризовалось следующими основными тенденциями. В декабре 2009 года по сравнению с декабрем 2008 года денежная база расширилась на 60,7% до 2451,2 млрд. тенге. Основной причиной расширения денежной базы стал рост чистых внутренних активов Национального Банка. Денежная масса за 11 месяцев 2009 года увеличилась на 13,2% до 7094,5 млрд. тенге за счет роста чистых внешних активов банковской системы. За январь-ноябрь 2009 года наличные деньги в обращении сократились на 2,5% до 836,7 млрд. тенге.

В 2009 году Национальный Банк продолжил проведение денежно-кредитной политики в части предоставления банкам займов рефинансирования, снижения официальной ставки рефинансирования и нормативов минимальных резервных требований.

С начала 2009 года Национальный Банк постепенно снижал официальную ставку рефинансирования: с 10,5% до 7,0%. Последнее снижение ставки произошло с 4 сентября 2009 года с 7,5% до 7,0%.

В марте 2009 года минимальные резервные требования к банкам были снижены с 2,0% до 1,5% по внутренним обязательствам и с 3,0% до 2,5% по иным обязательствам. С учетом постепенного и неоднократного снижения нормативов МРТ с середины 2008 года с 6,0% по внутренним обязательствам и 8,0% по иным обязательствам высвободило ликвидность на общую сумму 540 млрд. тенге. Кроме того, с 30 ноября 2009 года были установлены отдельные нормативы МРТ для банков второго уровня, находящихся в процессе реструктуризации долга, в размере 0% для внутренних обязательств и 0% для иных обязательств банка.

В 2009 году Национальный Банк предоставлял займы рефинансирования банкам посредством операций обратного РЕПО и в январе-феврале 2009 года – операций СВОП. Общий объем операций обратного РЕПО за 2009 год составил 5,9 трлн. тенге, операций СВОП – 1,4 трлн. тенге. При этом следует отметить, что в марте 2009 года Национальный Банк прекратил проведение операций валютный СВОП и СВОП под залог остатков денег на корреспондентских счетах банков в Национальном Банке.

Кроме того, был скорректирован перечень залогового обеспечения при проведении операций обратного РЕПО. В настоящее время он включает государственные ценные бумаги, облигации национальных компаний Казахстана, иностранных государств, международных финансовых организаций, АО «Казахстанская ипотечная компания», АО «Банк развития Казахстана», АО «Евразийский банк развития», а также долговые ценные бумаги банков, эмитенты которых находятся в прямой 100% собственности у государства или АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына», или АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро».

После проведенной в феврале 2009 года девальвации тенге и последующим удержанием Национальным Банком курса в заданном коридоре, на денежном рынке отмечается снижение девальвационных ожиданий и, соответственно, увеличение привлекательности тенговых инструментов.

В результате предпринятых Национальным Банком мер на протяжении последних 2 лет по обеспечению стабильности финансового сектора ситуация с тенговой ликвидностью в банковском секторе является позитивной и продолжает улучшаться. Банки располагают достаточными средствами, необходимыми для проведения собственной деятельности.

Стабилизация ситуации с ликвидностью сопровождалась ростом резервов банков в Национальном Банке. В частности, если в декабре 2008 года резерв ликвидности банков в краткосрочных нотах, на депозитах и на корреспондентских счетах в Национальном Банке составлял 586,2 млрд. тенге, то по состоянию на конец 2009 года он оценивается в 1,4 трлн. тенге (то есть рост в 2,4 раза).

Этому способствовал ряд системных мер, принятых Национальным Банком, начиная с августа 2007 года по март 2009 года, тогда как в последующие месяцы и по настоящее время меры Национального Банка носят корректирующий характер.

Так, в августе 2009 года были внесены изменения в некоторые инструменты денежно-кредитной политики. С 10 августа 2009 года Национальный Банк приостановил размещение краткосрочных нот сроком обращения 1 месяц. Теперь выпускаются ноты со сроками обращения 3 и 6 месяцев с целевой доходностью 2,9% и 3,3% (+/-0,1%), соответственно.

С 1 декабря 2009 года Национальный Банк принимает депозиты от банков сроком на 7 дней по ставке 0,5% (в июле 2009 года – 4,0%, в августе 2009 года – 2,0%), сроком на 1 месяц по ставке 1,0% (в августе 2009 года – 2,5%).

Принятые изменения в инструментах и операциях денежно-кредитной политики Национального Банка направлены, в первую очередь, на «связывание» временно свободной ликвидности банков на более длительный период. Кроме того, данные изменения сделали инструменты и операции Национального Банка менее привлекательными для банков, что должно способствовать тому, что банки, скорее всего, изменят свою политику и будут не накапливать свободные средства в Национальном Банке, а использовать их на кредитование экономики, получая тем самым доход.

Меры Национального Банка позволили поддержать ликвидность банковской системы, и, несмотря на значительные выплаты в погашение внешнего долга, банки сохранили объемы кредитования экономики. На конец ноября 2009 года задолженность экономики по кредитам банков составила 7822,4 млрд. тенге, что на 4,9% больше, чем в декабре 2008 года.

Депозиты резидентов в банковской системе выросли на 15,7% до 6257,9 млрд. тенге.

Другим ключевым направлением деятельности Национального Банка является совершенствование управления золотовалютными активами (ЗВА), поскольку они относятся к важнейшим инструментам государственного регулирования сферы международных платежей. Их размер свидетельствует о прочности финансового положения страны. В мировой практике принято считать, что уровень ликвидности должен быть не менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев.

Основной задачей в области управления ЗВА на сегодняшний день является поддержание их уровня на уровне, адекватном экономической ситуации. На конец ноября 2009 года объем ЗВА составлял 23,3 млрд. долл. США.

2. Валютное регулирование и валютный контроль

Со времени формирования системы валютного регулирования в Казахстане валютные ограничения устанавливались только на отток капитала из страны. Формирование Национального фонда Республики Казахстан обеспечивало лишь частичную стерилизацию избыточного валютного предложения, поэтому с 2002 года основной задачей регулирования потоков капитала стало стимулирование вложений резидентов в иностранные активы инвестиционного качества, в том числе в целях увеличения инвестиционных доходов резидентов, а также минимизация рисков, связанных с «избыточным» притоком иностранного капитала в страну, для финансовой устойчивости и для экономического развития страны в целом.

Глобализация мирового финансового рынка, инновационное развитие платежных систем и постоянное расширение спектра финансовых инструментов значительно снижает потенциал валютных ограничений в качестве инструмента управления потоками капитала. Как показывает опыт стран, прошедших через валютные кризисы, эффект валютных ограничений носит чрезвычайно краткосрочный характер (в среднем около 6 месяцев). В тоже время наличие излишних административных ограничений и требований в отношении внешнеэкономических операций ведет к увеличению транзакционных издержек резидентов при их проведении и негативно влияет на показатели экономического роста и инвестиционный имидж страны.

Введение валютных ограничений должно быть жестко обусловлено экономической ситуацией – валютные ограничения оправданы, если они вводятся в момент появления объективных ограничений по доступу резидентов к ведению международного бизнеса. В ином случае, введение валютных ограничений может спровоцировать свертывание бизнеса и его увод из страны, соответственно с ощутимыми негативными последствиями для долгосрочного экономического роста.

Либерализация регулирования экономических процессов означает продолжение курса на упрощение процедур валютного регулирования. В этих условиях подходы к валютному регулированию, ориентированные на снижение рисков для стабильности внутреннего валютного рынка и устойчивости платежного баланса страны, должны обеспечить сохранение возможности государственных регуляторов своевременно и адекватно реагировать на угрозы экономической безопасности государства. Таким образом, основной целью валютного регулирования и контроля в новых условиях является создание либерального валютного режима, способствующего дальнейшей интеграции республики в мировую экономику и эффективности системы мониторинга за валютными операциями для принятия адекватных решений и

оперативного реагирования в случае резкого изменения внешнеэкономической конъюнктуры и обстановки на валютном рынке страны.

Результаты изменения подходов к валютному регулированию и валютному контролю опосредованно проявятся в динамике основных показателей экономического роста страны и расширения участия национальной валюты Казахстана – тенге в международных расчетах. Тем не менее, достижения в этой сфере также могут быть адресно оценены через восприятие национальным и мировым бизнес-сообществом регуляторных требований со стороны валютного законодательства, которое является одним из структурных элементов оценки индекса конкурентоспособности страны, и влияющее в конечном итоге на инвестиционный имидж страны.

Эффективность системы мониторинга за валютными операциями движения капитала поддерживается через механизмы регистрации и уведомления. Все эти механизмы действуют при превышении суммой сделки установленного порога, который в настоящий момент для оттока капитала составляет эквивалент 100 тыс. долл. США, для притока - 500 тыс. долл. США.

3. Платежные системы

В рамках проводимых стабилизационных мер для экономики Казахстана одной из основных задач остается поддержание устойчивого и эффективного функционирования платежных систем. Принимаемые государством меры по поддержке банков второго уровня позволили снизить проблемы ликвидности в банковском секторе и способствовали росту объемов платежей в платежных системах Казахстана.

Следует отметить, что влияние мирового кризиса сказалось на снижении объемов платежей через платежные системы Казахстана в 2008 году. Так, в указанный год через национальные платежные системы (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 24,4 млн. транзакций на сумму 141,9 трлн. тенге, по сравнению с 2007 годом объем платежей снизился на 1,1% при увеличении количества платежей на 3,6%. В 2009 году принимаемые государством меры по поддержке банков второго уровня позволили снизить проблемы ликвидности в банковском секторе и способствовали росту объемов платежей в платежных системах Казахстана. Так, за январь-ноябрь 2009 года через платежные системы проведено 23,3 млн. транзакций на сумму 142,8 трлн. тенге, что больше по сравнению с аналогичным периодом 2008 года по сумме платежей на 12,5% и по количеству платежей на 4,7%. Высокую оборачиваемость и эффективность развития платежных систем характеризует рост коэффициента объема безналичных платежей к ВВП, значение которого составило за 9 месяцев 2009 года 10,2, тогда как в 2002 году данный показатель составлял всего 4,1.

При этом обеспечение соответствия среднегодовых коэффициентов ликвидности (КЛД)¹ и оборачиваемости денег (КОД)² значениям, при которых риск ликвидности, системный риск считаются минимальными, способствует снижению рисков неисполнения обязательств по причине недостаточности ликвидности.

Одним из показателей эффективного развития межбанковских платежных систем, оператором которых является РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», является удержание высокого коэффициента³ непрерывности работы (работоспособности) платежных систем, что способствует своевременному проведению платежей на территории Республики Казахстан. В среднем за январь-ноябрь 2009 года коэффициент непрерывности работы Межбанковской системы переводов денег составил 99,80%, Системы межбанковского клиринга – 99,93%.

В области обеспечения эффективной работы платежных систем одним из приоритетных направлений является проведение работ по дальнейшему совершенствованию и модернизация технической инфраструктуры действующих платежных систем. В рамках данных работ будут проведены соответствующие мероприятия по созданию нового резервного центра в г.Астане. Построение нового резервного центра будет способствовать дальнейшему повышению уровня безопасности и обеспечению устойчивого функционирования платежных систем.

Одной из основных проблем, имеющих приоритетное значение, является создание необходимых условий, в том числе достаточной нормативной правовой базы, для развития в стране розничных безналичных платежей, в том числе, основанных на применении инновационных платежных инструментов. При этом особое внимание будет уделено расширению спектра и повышению качества розничных банковских услуг населению, устранению правовых препятствий для развития рынка платежных услуг и внедрения инновационных технологий, поощрению конкурентных

$$^1 \text{ КЛД} = \frac{\text{Лс}}{\Sigma\text{Д} + \Sigma\text{Н}}$$

где: КЛД – коэффициент ликвидности МСПД за операционный день; Лс – текущая ликвидность МСПД (сумма входящих остатков денег пользователей в МСПД на начало операционного дня, с учетом денег, поступивших в /изъятых из МСПД в течение операционного дня); $\Sigma\text{Д}$ – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день); $\Sigma\text{Н}$ – сумма неисполненных платежей, аннулированных МСПД в конце операционного дня по причине недостаточности ликвидности.

$$^2 \text{ КОД} = \Sigma\text{Д} / \text{Лс},$$

где: КОД – коэффициент оборачиваемости денег в МСПД за операционный день; $\Sigma\text{Д}$ – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день); Лс – текущая ликвидность межбанковской системы (сумма входящих остатков денег пользователей в МСПД на начало операционного дня, с учетом денег, поступивших в/изъятых из МСПД в течение операционного дня).

³ Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы).

рыночных условий, развитию необходимой инфраструктуры и созданию соответствующих условий для использования платежных карточек.

4. Содействие обеспечению стабильности финансовой системы

Отрицательная динамика ряда показателей экономики и финансовой сферы в 2009 году определялась совокупностью внешних шоков (волатильность цен на основные экспортные статьи и закрытие международных рынков капитала) и материализации рисков, связанных со структурными проблемами экономической и финансовой систем страны. В частности, среди ослабляющих финансовую стабильность факторов можно выделить:

- а) структурные диспропорции в экономике и её ориентированность на сырьевой экспорт, а также связанные с экспортной ориентацией экономики диспропорции в платёжном балансе;
- б) высокий уровень концентрации активов в различных сегментах финансового сектора, в особенности в банковской сфере;
- в) сложившуюся в годы бума ориентированность банковского и реального секторов экономики на внешнее фондирование, а также связанные с ним риски;
- г) отсутствие адекватного опыта управления финансовыми рисками фактически во всех сегментах финансового сектора;

Меры государственной поддержки экономики и финансового сектора позволили в значительной мере снизить негативный эффект финансового кризиса, однако они не позволили преодолеть ряда аспектов в поведении экономических и финансовых агентов, имеющих иррациональный характер. Так, одним из эффектов кризиса 2007 – 2009 годов стало крайне консервативное восприятие рисков банками, которые предпочитали поддерживать крайне высокий уровень ликвидности на фоне сокращения своей кредитной активности. Однако неприятие рисков экономическими и финансовыми агентами носит временный характер и вполне может смениться недооценкой рисков с началом фазы роста экономики. В связи с этим перед властями встаёт задача разработки адекватного и эффективного инструментария оценки и управления системными и макроэкономическими рисками.

Проект Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период предполагает, что одним из важнейших направлений деятельности по обеспечению финансовой стабильности станет макропруденциальное регулирование. Опыт прошедшего экономического цикла показал важность формирования системы макропруденциального регулирования, акцентированной на контрциклическом регулировании и недопущении дисбалансов на рынках финансовых и реальных активов. Эффективность согласованных мер макро- и микропруденциального регулирования зависит во многом от наличия инструментария для качественной оценки рисков в

кратко- и долгосрочной перспективе и их влияния на финансовую стабильность. Одним из ключевых инструментов макропруденциального регулирования должно стать внедрение механизмов регулирования финансовых институтов через изменение требований к их капитализации и уровню ликвидности, которые будут меняться в зависимости от фаз бизнес-цикла. Важными элементами макропруденциального регулирования должны также стать механизмы управления системными рисками как внутреннего, так и внешнего характера.

В целом, максимальная эффективность макропруденциального регулирования может быть достигнута, только если оно осуществляется как неотъемлемая часть общей макроэкономической политики. В связи с этим Национальный Банк должен акцентировать свою деятельность на обеспечении финансовой стабильности и осуществлении мер макропруденциального регулирования

3. Стратегические направления, цели развития и целевые индикаторы деятельности Национального Банка

1	Наименование показателя	Единица измерения	Отчетный период		Плановый период				
			2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Стратегическое направление 1. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства									
Цель №1. Содействие обеспечению стабильности финансовой системы в Республике Казахстан									
Целевой индикатор	Количество банков, допустивших дефолты по внешним и внутренним обязательствам	Количество	0	3	0	0	0	0	0
Задача №1	Мониторинг уровня финансового посредничества								
	Проведение обследования параметров кредитного рынка	количество опросов банков	3	4	4	4	4	4	4
	Публикация Отчета о финансовой стабильности	количество публикаций	1	1	1	1	1	1	1
	Составление и	количество							

	публикация статистической информации о состоянии кредитного рынка страны, включая региональный разрез, по следующим направлениям: - объекты кредитования - виды деятельности - ипотечное кредитование населения - потребительское кредитование - малый бизнес	отчетов							
			24	24	24	24	24	24	24
			24	24	24	24	24	24	24
			24	24	24	24	24	24	24
			24	24	24	24	24	24	24
			24	24	24	24	24	24	24
Задача №2	Поддержание доверия вкладчиков к банковской системе								
	Увеличение уставного капитала АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	%	в 5,25 раза	10	10	10	10	10	10
Задача №3	Обеспечение эффективного применения международных стандартов финансовой отчетности в финансовых организациях								
	Совершенствование нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, а также требований по автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций	количество нормативных правовых актов	10	13	10	10	10	10	10
	Осуществление	количество	30	37	20	20	20	20	20

	за контролем соблюдения финансовыми организациями требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета, в том числе посредством проверок с привлечением работников АФН	проверок субъектов финансового рынка							
	по и повышению квалификации работников МСФО финансовых организаций, студентов вузов и АФН	количество семинаров	7	9	7	7	7	7	7
Задача №4	Поддержание ликвидности банковской системы								
	Объем непогашенных обязательств банка перед Национальным Банком по операциям рефинансирования и предоставленным гарантиям	% от совокупного собственного капитала банков	7,2	не более 50	не более 50	не более 50	не более 50	не более 50	не более 50
	Нормативы минимальных резервных требований: - по внутренним обязательствам	% на конец периода	6	1,5	не более 6	не более 6	не более 6	не более 6	не более 6

	- по иным обязательствам		8	2,2	8	8	8	8	8
Задача №5	Совершенствование мониторинга платежного баланса								
	Статистические обследования по внешнеэкономическим счетам	Количество	17	17	17	17	17		
	Статистические обследования по внешнеэкономическим счетам в соответствии с новой методологией	Количество						17	17
	Пересмотр статистических отчетов по платежному балансу в соответствии с новой методологией формирования внешней статистики	количество форм			1	2	9		
	Публикация статистических материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу	количество аналитических таблиц, публикуемых на веб-сайте Национального Банка	26	29	29	29	29	29	
	Публикация статистических материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу в соответствии с	количество аналитических таблиц, публикуемых на веб-сайте Национального Банка							29

	новой методологией								
	Проведение семинаров по обучению специалистов по статистике внешнего сектора по новой методологии платежного баланса	количество			1		1	1	
	Информационно-разъяснительная кампания о формировании внешнеэкономических счетов по новой методологии платежного баланса	количество публикаций в СМИ	1		1	1			
	Расширение спектра статистических данных по прямым инвестициям	количество новых обследований			1				
Цель №2. Обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан									
Целевой индикатор	Удержание инфляции (при условии отсутствия значительного ухудшения ситуации в мировой и отечественной экономике и внешних шоков)	% на конец года	9,5	6,2	6,0-8,0	5,0-8,0	5,0-8,0	5,0-8,0	5,0-8,0
Задача №1 Регулирование денежного предложения в экономике									
	Уровень монетизации экономики (отношение денежной массы М3 к номинальному ВВП)	%	39	45	44-46	Не ниже 40	Не ниже 40	Не ниже 40	Не ниже 40

	Изменение объема денежных агрегатов: - денежная масса (М3) - наличные деньги в обращении (М0)	%	35,4 16,0	17,9 6,5	8-12 10-14	7-12 7-12	7-12 7-12	7-12 7-12	7-12 7-12
	Объем депозитов резидентов в банковской системе	% к ВВП	33,7	40,1	Не ниже 35	Не ниже 35	Не ниже 35	Не ниже 35	Не ниже 35
	Объем кредитов банков экономике	% к ВВП	46,5	47,4	Не ниже 40	Не ниже 40	Не ниже 40	Не ниже 40	Не ниже 40
Задача №2	Поддержание рыночных процентных ставок в коридоре ставок Национального Банка, способствующих достижению целей по инфляции								
	Установление официальной ставки рефинансирования в зависимости от ситуации на денежном рынке и уровня инфляции	% на конец периода	10,5	7,0	<i>Инфляция</i> ±1,5%	<i>Инфляция</i> ±1,5%	<i>Инфляция</i> ±1,5%	<i>Инфляция</i> ±1,5%	<i>Инфляция</i> ±1,5%
Задача №3	Повышение прозрачности принятия решений по денежно-кредитной политике								
	Проведение пресс-конференций руководства Национального Банка	количество	15	11	12	12	12	12	12
	Выпуск пресс-релизов по вопросам денежно-кредитной политики	количество	40	16	12	12	12	12	12
	Публикация годового отчета Национального Банка	количество	1	1	1	1	1	1	1
	Выпуск «Обзора инфляции»	количество	4	4	4	4	4	4	4
	Выпуск	количество	12	12	12	12	12	12	12

	«Статистического бюллетеня Национального Банка»								
	Публикация «Экономического обозрения Национального Банка»	количество	4	4	4	4	4	4	4
Цель №3. Обеспечение ликвидности и сохранности золотовалютных активов Национального Банка									
Целевой индикатор	Объем золотовалютных активов Национального Банка	месяцев импорта товаров и услуг	4,8	по итогам 9 мес. 6,6	не менее 3	не менее 3	не менее 3	не менее 3	не менее 3
Задача №1 Обеспечение ликвидности золотовалютных активов Национального Банка									
	Отношение объема портфеля ликвидности к объему платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев		165	155	не менее 1	не менее 1	не менее 1	не менее 1	не менее 1
	Объем портфеля ликвидности золотовалютных активов Национального Банка	млрд. долл. США	9,91	9,48	не менее 1	не менее 1	не менее 1	не менее 1	не менее 1
Задача №2 Обеспечение сохранности золотовалютных активов Национального Банка									
	Постоянный объем внешнего золота	млн. тройских унций	1,6	1,6	не менее 1,5	не менее 1,5	не менее 1,5	не менее 1,5	не менее 1,5
	Доля государственных (суверенных) и агентских долговых обязательств стран, входящих в эталонный портфель, долговых	%	98	99	не менее 70	не менее 70	не менее 70	не менее 70	не менее 70

	обязательств международных финансовых организаций, наличных денег в инвестиционном портфеле золотовалютных активов Национального Банка								
Стратегическое направление 2. Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля									
Цель №1. Поддержание либеральной системы валютного регулирования для улучшения рейтинга Казахстана по показателю ГИК «Ограничения движения капитала»									
Целевой индикатор	Показатель «Ограничения на движение капитала» в рамках Глобального индекса конкурентоспособности	место	114	116	не ниже 112	не ниже 110	не ниже 109	не ниже 109	не ниже 107
Задача №1	Дальнейшая либерализация валютного режима в Республике Казахстан								
	Пороговое значение по валютным операциям, подлежащим регистрации: - для операций оттока капитала - для операций притока капитала	тыс. долл. США	50 300	100 500	100 500	100 500	100 500	100 500	100 500
	Пороговое значение по валютным операциям, подлежащим экспортно-импортному валютному контролю	тыс. долл. США	10	50	50	50	50	50	50

	Совершенствование порядка регулирования обращения валютных ценностей	количество нормативных правовых актов	4	7	2	2	2	2	2
Задача №2	Совершенствование валютного контроля в целях получения полной и достоверной информации по валютным операциям и потокам капитала								
	Проведение инспектирования банков и их филиалов, доля банков, охваченных проверками	%	17	29	20	20	20	20	20
	Проведение инспектирования уполномоченных организаций, доля уполномоченных организаций, охваченных проверками	%	14	63	50	50	50	50	50
Задача №3	Дальнейшее повышение информированности населения и бизнес-сообщества о порядке осуществления валютных операций в Республике Казахстан в целях предотвращения нарушений валютного законодательства								
	Проведение информационно-разъяснительной кампании о целях валютного регулирования и валютного контроля: - публикации и выступления в СМИ; - проведение семинаров	количество							
			5	13	5	5	5	5	5
			2	4	2	2	2	2	2
Стратегическое направление 3. Организация функционирования платежных систем									
Цель №1. Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем									

Целевой индикатор	Достижение роста в сравнении с 2009 годом объема безналичных платежей в стране	%	-1,1 по сравнению с 2007 годом	12,6 по сравнению с 2008 годом	не менее 8	не менее 10	не менее 13	не менее 17	не менее 22
Задача №1	Обеспечение эффективного, надежного и бесперебойного функционирования национальных платежных систем (Межбанковской системы переводов денег и Системы межбанковского клиринга), оператором которых является РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»								
	Коэффициент работоспособности платежных систем ⁴ за год	в %	не менее 90	не менее 90	не менее 90	не менее 90	не менее 90	не менее 90	не менее 90
	Соответствие среднегодовых коэффициентов ликвидности (КЛД) и оборачиваемости денег (КОД) МСПД значениям, при которых риск ликвидности, системный риск считаются минимальными		КЛД=1,04 КОД=1,06	КОД и КЛД $\geq 0,9$ и $\leq 1,1$	КЛД $\leq 1,5$ при КОД $\geq 0,5$ КЛД $\geq 0,5$ при КОД $\leq 1,5$	КЛД $\leq 1,5$ при КОД $\geq 0,5$ КЛД $\geq 0,5$ при КОД $\leq 1,5$	КЛД $\leq 1,5$ при КОД $\geq 0,5$ КЛД $\geq 0,5$ при КОД $\leq 1,5$	КЛД $\leq 1,5$ при КОД $\geq 0,5$ КЛД $\geq 0,5$ при КОД $\leq 1,5$	КЛД $\leq 1,5$ при КОД $\geq 0,5$ КЛД $\geq 0,5$ при КОД $\leq 1,5$

4. Функциональные возможности и возможные риски

Функциональные возможности Национального Банка включают в себя следующее:

⁴ Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы).

1. Повышение качества оказания услуг

Внедрение стандартов оказания услуг на основе Реестра услуг, оказываемых Национальным Банком физическим и юридическим лицам, утвержденного приказом Председателя Национального Банка, и регламентов оказания услуг.

2. Совершенствование информационных технологий

1. Продолжится работа по автоматизации анализа финансовых инструментов и рынков, анализа кредитного рынка контрапартнеров и эмитентов ценных бумаг.

2. Продолжится работа по разработке, доработке и развитию подсистем интегрированной автоматизированной информационной системы (ИАИС) по заявкам подразделений Национального Банка:

в части совершенствования функциональных возможностей подсистем ИАИС и формирования новых выходных форм;

в части перехода на использование единой структуры номера банковского счета и банковского идентификационного кода, а также идентификационных номеров в соответствии с приказом Председателя Национального Банка № 262 от 5 сентября 2008 года;

в связи с внесением изменений в действующие нормативные правовые акты Национального Банка, законодательные акты, нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также принятием новых нормативных правовых актов Национального Банка, законодательных актов, нормативных правовых актов Республики Казахстан;

в части автоматизации бизнес-процессов подразделений;

в части разработки пилотного проекта веб-портала Национально Банка.

3. Планируется участие в работах по созданию нового Резервного Центра Национального Банка.

4. Усовершенствование системы видеоконференцсвязи Национального Банка.

5. В рамках работ, предусмотренных Планом мероприятий по реализации Программы развития «электронного правительства» в Республике Казахстан на 2008–2010 годы, утвержденного Постановлением Правительства Республики Казахстан от 30 ноября 2007 года № 1155-1, планируется:

подключение Национального Банка к единой защищенной транспортной системе государственных органов Республики Казахстан;

подключение к Единой системе электронного документооборота государственных органов Республики Казахстан.

3. Повышение профессионального уровня сотрудников

Продолжится практика повышения квалификации работников Национального Банка в зарубежных центральных банках и международных организациях в рамках сотрудничества центральных банков, направленная на совершенствование деятельности Национального Банка посредством организации встреч на экспертном уровне, обучения работников, в том числе в рамках получения технической помощи от международных организаций (МВФ, Исламский Банк Развития и др.) по вопросам деятельности центрального банка с учетом долгосрочных приоритетов.

В рамках сотрудничества в области обучения персонала центральных (национальных) банков стран ЕврАзЭС продолжится обучение работников Национального Банка на семинарах и стажировках на базе центральных (национальных) банков стран ЕврАзЭС.

Будет проводиться работа по созданию учебного центра Национального Банка для расширения охвата обучением работников Национального Банка и представителей финансовой системы.

4. Совершенствование управленческого воздействия на персонал

Для улучшения и совершенствования деятельности Национальным Банком будет продолжена работа по разработке и совершенствованию методов и способов управленческого воздействия на персонал: подбора, найма, адаптации, обучения, аттестации, системы мотивации персонала, а также работа по развитию государственного языка.

5. Участие в подготовке высококвалифицированных кадров для финансовой системы

Для обеспечения финансовой системы Казахстана (в том числе Национального Банка) высококвалифицированными кадрами Национальный Банк продолжит участие в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций через Магистратуру по программе МВА Казахского экономического университета им. Т.Рыскулова.

6. Информационно-разъяснительная работа в средствах массовой информации

В целях информирования общественности о деятельности Национального Банка как государственного органа, объективного освещения происходящих в экономике Республики Казахстан процессов Национальным Банком будет продолжена широкомасштабная информационно-разъяснительная работа в различных республиканских и зарубежных печатных и электронных средствах массовой информации по вопросам, касающимся поставленных перед

Национальным Банком целей и задач, путей реализации приоритетов, определенных в стратегических документах Республики Казахстан.

В соответствии с поставленными перед Национальным Банком целями и задачами будет проводиться предметная целенаправленная работа с использованием основных инструментов PR:

1) по формированию и совершенствованию информационно-имиджевой политики Национального Банка с ее **соответствующей** государственным интересам, ожиданиям основных целевых аудиторий и динамике развития финансовой системы Республики Казахстан;

2) по достижению информационной открытости, направленной на поддержание репутации Национального Банка как института, обеспечивающего стабильность цен путем проведения денежно-кредитной политики государства, функционирование платежных систем Республики Казахстан, осуществляющего валютное регулирование и валютный контроль;

3) по дальнейшему повышению имеющихся на внутреннем и внешнем информационном полях позитивных представлений о Национальном Банке, продолжению формирования позитивного восприятия обществом инициатив Национального Банка, укреплению позитивного имиджа Национального Банка как государственного органа, главного банка страны, являющегося ядром финансовой системы и ключевым фактором финансовой стабильности, обеспечивающего успешное проведение денежно-кредитной политики Республики Казахстан и способствующего выполнению актуальных макроэкономических задач в целом;

4) по определению основных элементов стратегии взаимодействия с общественностью, разработке перспективных направлений информационно-имиджевой деятельности Национального Банка, выстраиванию долгосрочных, стратегических коммуникаций с заинтересованными целевыми средствами массовой информации для решения своих репутационно-маркетинговых задач;

5) по разработке основных механизмов информационного взаимодействия с ведущими зарубежными средствами массовой информации в целях содействия укреплению позитивного имиджа Республики Казахстан за рубежом, разъяснения происходящих процессов в финансовой системе страны через рейтинговые международные информационные агентства, подключение к проектам, разрабатываемым по государственному заказу заинтересованными государственными органами.

7. Участие в интеграционных процессах в рамках региональных объединений

В рамках развития интеграционных процессов финансовых систем на территории стран СНГ Национальный Банк будет принимать участие в обеспечении развития торгово-экономических, денежно-кредитных, финансовых и валютных отношений, осуществление последовательной гармонизации законодательства.

8. Возможные риски

В процессе деятельности Национального Банка может возникнуть целый ряд рисков как внешних, так и внутренних, вероятное наступление которых может привести к недостижению обозначенных выше целевых индикаторов.

Наименование риска	Возможные последствия в случае неприятия превентивных и (или) своевременных мер реагирования	Механизмы и меры управления
1	2	3
Глобальные		
Падение мировых цен на энергоносители	Резкое снижение экспортных поступлений, дестабилизация ситуации с внешней ликвидностью и платежеспособностью страны	Эффективное управление средствами международных резервов Национального Банка и Национального фонда, обеспечивающее высокую ликвидность активов и рост инвестиционного дохода.
Мировой финансовый кризис	Дестабилизация финансовой системы Казахстана	Разработка антикризисных мер оперативного реагирования и механизмов их применения
Угроза финансовой стабильности	Развитие системного кризиса	1. Реализация мер Плана оперативного реагирования на системные риски, утвержденного совместным приказом АФН и Национального Банка от 27 мая 2008 года № 166/1 и № 202 2. Реализация комплекса мер по внедрению макропруденциального регулирования в Казахстане
Институциональные		
Нескоординированность действий государственных органов в части мер, влияющих на мобильность капитала	Создание каналов неконтролируемого вывода капитала из страны в результате принятия несогласованных мер в части налогового и таможенного администрирования, а также пруденциального регулирования финансовых организаций	Усиление межведомственной координации
Риск ликвидности: объем	При кризисе ликвидности возможна задержка	Проверяется 1 раз в календарный квартал (на 10 рабочий день)

портфеля ликвидности ЗВА менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев	поступления свободных средств на 1 день (необходимый для перевода активов из инвестиционного портфеля ЗВА и их реализации для высвобождения наличных средств)	каждого квартала). Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, в течение пяти рабочих дней со дня установления такого несоответствия производится пополнение портфеля ликвидности за счет перевода части активов из инвестиционного портфеля
Риск недостаточности наличных денег при внезапном росте спроса на наличные деньги	Снижение эффективности функционирования налично-денежного обращения или невозможность в отдельных регионах осуществлять платежи наличными деньгами и, как следствие, появление социальной напряженности	Разработка мер по доставке наличности в кризисной ситуации во все регионы республики
Риск текучести кадров	Снижение результативности деятельности Национального Банка	Совершенствование системы мотивации персонала и повышение уровня квалификации работников

9. Система внутреннего контроля

В Национальном Банке функционирует система внутреннего контроля, порядок организации которой определен Концепцией организации внутреннего контроля в Национальном Банке, утвержденной постановлением Совета директоров от 8 сентября 2006 года № 147. Целью внутреннего контроля в Национальном Банке является выполнение установленных целей и задач Национального Банка при обеспечении:

- 1) экономного и эффективного использования ресурсов;
- 2) сохранности активов и контроля над присущими рисками;
- 3) надежности и целостности финансовой и управленческой отчетности;
- 4) осуществления деятельности Национального Банка в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами, а также принятыми политиками, нормами и процедурами.

В целях совершенствования системы внутреннего контроля предусмотрено выполнение следующих мер:
ежегодное проведение тестирования имеющихся контрольных мер в разрезе осуществляемых бизнес-процессов и присущих им рисков;

регулярное проведение аудиторских проверок деятельности подразделений Национального Банка;

обсуждение эффективности имеющихся контрольных мер, адекватность установленных лимитов (ограничений) на операции;

контроль за выполнением поручений органов и руководства Национального Банка по результатам аудиторских проверок и Плана-графика мероприятий по выполнению рекомендаций аудиторской компании по результатам аудиторской проверки годовой финансовой отчетности Национального Банка.

5. Финансирование деятельности

Национальный Банк является государственным органом, который имеет собственный бюджет (смету расходов). Национальный Банк не является администратором бюджетных программ и не финансируется за счет средств государственного бюджета.

Перечень программных и иных нормативных правовых документов, на основе которых разработан Стратегический план

1. Послание Президента страны народу Казахстана от 11 октября 1997 года «Казахстан – 2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев».
2. Послание Президента Республики Казахстан народу Казахстана от 6 февраля 2008 года «Рост благосостояния граждан Казахстана – главная цель государственной политики».
3. Указ Президента Республики Казахстан от 4 декабря 2001 года № 735 «О дальнейших мерах по реализации Стратегии развития Казахстана до 2030 года».
4. Указ Президента Республики Казахстан от 13 января 2007 года № 273 «О мерах по модернизации системы государственного управления Республики Казахстан».
5. Указ Президента Республики Казахстан от 6 апреля 2007 года № 310 «О дальнейших мерах по реализации Стратегии развития Казахстана до 2030 года».
6. Указ Президента Республики Казахстан от 18 июня 2009 года № 827 «О Системе государственного планирования в Республике Казахстан».
7. Постановление Правительства Республики Казахстан от 25 декабря 2006 года № 1284 «О Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2011 годы».

8. Постановление Правительства Республики Казахстан от 6 ноября 2007 года № 1039 «Об утверждении Плана первоочередных действий по обеспечению стабильности социально-экономического развития Республики Казахстан».

9. Постановление Правительства Республики Казахстан от 26 декабря 2007 года № 1297 «О Концепции по внедрению системы государственного планирования, ориентированного на результаты».

10. Постановление Правления Национального Банка от 24 декабря 2007 года № 146 «Об Основных направлениях денежно-кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан на 2008-2009 годы».

11. Постановление Совета директоров Национального Банка от 8 сентября 2006 года № 147 «О Концепции организации внутреннего контроля в Национальном Банке Республики Казахстан».

6. Соответствие стратегических направлений и целей государственного органа стратегическим целям государства

Стратегические направления и цели государственного органа	Стратегические цели государства, на реализацию которых направлена деятельность государственного органа	Наименование стратегического документа, нормативного правового акта
1	2	3
Стратегическое направление 1. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства		
Обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан	Статья 7. Основная цель и задачи Национального Банка Казахстана Основной целью Национального Банка Казахстана является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан . Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи: 1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства; 2) обеспечение функционирования платежных систем; 3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля; 4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы	Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года № 2155
Стратегическое направление 2. Осуществление валютного регулирования и валютного контроля		
Осуществление эффективного	Статья 7. Основная цель и задачи Национального Банка	Закон Республики Казахстан «О

валютного регулирования и валютного контроля в условиях дальнейшей либерализации валютного режима	<p>Казахстана</p> <p>Основной целью Национального Банка Казахстана является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан.</p> <p>Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства; 2) обеспечение функционирования платежных систем; 3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля; 4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы. <p>Статья 5. Органы валютного регулирования</p> <p>1. Основным органом валютного регулирования в Республике Казахстан является Национальный Банк Республики Казахстан</p>	<p>Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года № 2155</p> <p>Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» от 13 июня 2005 года № 57-III</p>
Стратегическое направление 3. Организация функционирования платежных систем		
Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем	<p>Статья 7. Основная цель и задачи Национального Банка Казахстана</p> <p>Основной целью Национального Банка Казахстана является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан.</p> <p>Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства; 2) обеспечение функционирования платежных систем; 3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля; 4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы 	<p>Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года № 2155</p>
Стратегическое направление 4. Содействие обеспечению стабильности финансовой системы		
Минимизация рисков, которые могут вызвать угрозы финансовой	Статья 7. Основная цель и задачи Национального Банка Казахстана	Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики

стабильности	<p>Основной целью Национального Банка Казахстана является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан. Для реализации основной цели на Национальный Банк Казахстана возлагаются следующие задачи:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) разработка и проведение денежно-кредитной политики государства; 2) обеспечение функционирования платежных систем; 3) осуществление валютного регулирования и валютного контроля; 4) содействие обеспечению стабильности финансовой системы 	Казахстан» от 30 марта 1995 года № 2155
--------------	--	---

7. Взаимодействие с государственными органами Республики Казахстан

Для эффективного достижения целей и задач Национального Банка взаимодействие с государственными органами Республики Казахстан осуществляется по следующим направлениям.

1. По обеспечению стабильности цен

Национальный Банк совместно с Правительством и местными исполнительными органами проводит работу по поддержанию стабильного уровня инфляции в республике. Так, согласно Заявлению Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций об основных направлениях экономической политики на 2010 год денежно-кредитная политика Национального Банка Республики Казахстан в 2010 году будет направлена на удержание уровня инфляции в коридоре 6,0-8,0 %.

2. По содействию обеспечению стабильности финансовой системы

Роль Национального Банка в области обеспечения стабильности финансовой системы Республики Казахстан определена в рамках Меморандума по вопросам финансовой стабильности, заключённого Правительством, Национальным Банком и Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 ноября 2007 года. Решение о принятии данного документа базировалось на выводах ежегодных отчетов о финансовой стабильности, которые с 2006 года выпускаются Национальным Банком совместно с Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций для раннего выявления проблем в финансовой системе.

Меморандум определяет основные принципы обеспечения финансовой стабильности, включающие:

задачи и роль каждой из сторон по обеспечению финансовой стабильности в соответствии с законодательством Республики Казахстан,
процедуры информационного взаимодействия,
принципы и механизмы минимизации негативного эффекта системных кризисов.

На базе Меморандума Национальным Банком совместно с Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Правительством разработан комплекс механизмов по обеспечению финансовой стабильности, адекватных потенциальным угрозам и рискам. В частности детализированы меры государства в случае дестабилизации финансовой системы, определены механизмы межведомственной координации и процедуры совершенствования практики государственного регулирования в целях обеспечения финансовой стабильности.

Примечание: расшифровка аббревиатур:

МРТ – минимальные резервные требования

АО – акционерное общество

ЗВА – золотовалютные активы

МСПД – Межбанковская система переводов денег

РГП – Республиканское государственное предприятие

АФН – Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

МЗ – денежная масса

ГИК – Глобальный индекс конкурентоспособности

СМИ – средства массовой информации

МВФ – Международный Валютный Фонд

ЕврАзЭС – Евразийское экономическое сообщество

СНГ – Содружество Независимых Государств

MBA – Master of Business Administration

PR – Public Relations