*Приложение 3*

*к Методике по проведению мониторинга*

*Стратегического плана развития Республики Казахстан,*

*государственных и правительственных программ,*

*стратегических планов государственных органов*

*и программ развития территорий*

**Отчет о реализации стратегического плана**

**Национального Банка Республики Казахстан**

**на 2014-2018 годы,**

**утвержденного приказом Председателя Национального Банка**

**Республики Казахстан**

***от 26 декабря 2016 года № 467***

*Период отчета:* ***2016 год***

**1. Анализ управления рисками**

| ***Наименование возможного риска*** | ***Запланированные***  ***мероприятия по управлению рисками*** | ***Фактическое***  ***исполнение***  ***мероприятий по управлению рисками*** | ***Примечание***  ***(информация об исполнении/***  ***неисполнении)*** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Стратегическое направление 1.** Обеспечение стабильности цен | | | |
| **Цель 1.1.** Удержание инфляции в целевом коридоре | | | |
| Снижение цены на нефть на протяжении всего среднесрочного периода может привести к ослаблению тенге и росту инфляции в краткосрочном периоде. | Проведение сдерживающей денежно-кредитной политики. | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил). |  |
| Более медленное восстановление казахстанской экономики, в том числе за счет медленного восстановления внутреннего спроса при условии стабилизации цен на нефть, может привести к снижению инфляции. | Проведение стимулирующей денежно-кредитной политики. | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил). |  |
| **Стратегическое направление 2.** Обеспечение финансовой стабильности | | | |
| **Цель 2.1.** Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора | | | |
| Нестабильная ценовая ситуация на мировых товарных рынках. | Проведение стресс-тестирования субъектов банковского сектора в целях выявления и оценки рисков банковского сектора, принятие соответствующих надзорных мер по результатам стресс-тестирования. | *См. аналитическую записку* |  |
| Совершенствование риск-ориентированного надзора и пруденциального регулирования банков второго уровня в целях минимизации рисков банковского сектора и повышения устойчивости банков второго уровня. | *См. аналитическую записку* |  |
| Вытеснение казахстанских участников с отечественного финансового рынка иностранными финансовыми институтами в связи со вступлением в ВТО. | Создание симметричной и адекватной рискам регуляторной среды в рамках либерализации доступа на финансовый рынок. | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил). |  |
| Повышение конкурентоспособности банковского сектора через дальнейшее институциональное развитие: повышение акцента на развитии «группы средних банков», а также «банков-чемпионов» на основе системообразующих банков. | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил). |  |
| Высокий уровень долларизации. | Принятие мер по повышению привлекательности тенговых инструментов: развитие рынка корпоративных ценных бумаг, расширение возможностей институциональных инвесторов, стимулирование биржевой торговли финансовыми инструментами в тенге. | *См. аналитическую записку* |  |
| Рассмотрение вопроса по расширению дифференциала рекомендуемых Казахстанским фондом гарантирования депозитов ставок по депозитам в тенге и иностранной валюте с целью снижения долларизации экономики и укрепления доверия к национальной валюте. | *См. аналитическую записку* |  |
| Дефицит тенговой ликвидности. | Повышение эффективности операций денежно-кредитной политики Национального Банка. | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил). |  |
| Расширение перечня залогового обеспечения при представлении банкам тенговой ликвидности. | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил). |  |
| Ухудшение финансовой устойчивости банков. | Совершенствование пруденциального регулирования банков. | *См. аналитическую записку* |  |
| Реализация процедур надзора в целях обеспечения банками требований законодательства. | *См. аналитическую записку* |  |
| Реализация мер по стимулированию снижения неработающих займов. | *См. аналитическую записку* |  |
| Валютный риск. Влияние высокой концентрации активов в иностранной валюте на уровень неработающих кредитов. | В целях дестимулирования выдачи займов в иностранной валюте установление повышенных требований к собственному капиталу по займам в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки. | *См. аналитическую записку* |  |
| **Цель 2.2.** Повышение финансовой устойчивости и создание необходимых условий для дальнейшего развития страхового рынка | | | |
| Ухудшение качества перестраховочной деятельности. | Изменение требований собственного удержания страховых премий в индивидуальном и агрегированном уровне и введение отдельных требований к деятельности страховых брокеров-резидентов и нерезидентов. | Изменены требования к размеру собственного удержания страховых организаций (принято постановлением Правления НБРК от 26.12.2016г. №304).  Подготовлен проект закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности», который включен в план законопроектных работ Правительства РК на 2017 год. |  |
| Увеличение расходов страховых организаций. | Введение электронных страховых полисов. Развитие онлайн-страхования в Республике Казахстан упростит процедуру заключения договора страхования страхователями без обращения к страховым посредникам, а также снизит расходы страховых организаций (расходы на хранение, изготовление страховых полисов). | Подготовлен проект закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности», который включен в план законопроектных работ Правительства РК на 2017 год. |  |
| Ухудшение финансовой устойчивости страховых организаций. | Выработка предложений по внедрению нового стандарта достаточности собственного капитала страховых (перестраховочных) организаций в соответствии с Solvency II. | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил) |  |
| **Цель 2.3.** Создание необходимых условий для дальнейшего развития рынка ценных бумаг | | | |
| Рост проникновения финансовых услуг, оказываемых филиалами финансовых организаций нерезидентов после проведения гармонизации законодательства и снятия ограничений, предусмотренных Договором о ЕАЭС и вступлением Казахстана в ВТО. | Создание равноправных условий для участников финансового рынка путем введения регулирования для прямых филиалов иностранных банков, страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров – нерезидентов Республики Казахстан. | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил) |  |
| Отток отечественных эмитентов на международные торговые площадки, в том числе стран - участниц ЕАЭС. | Снижение барьеров для выхода на рынок путем повышения привлекательности привлечения финансирования на рынке капитала. | *См. аналитическую записку* |  |
| Недостаточный интерес эмитентов к привлечению средств посредством размещения ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг. | Снижение барьеров для выхода на рынок путем повышения привлекательности привлечения финансирования на рынке капитала. | *См. аналитическую записку* |  |
| Чрезмерно жесткое регулирование профессиональных участников рынка ценных бумаг. | Либерализация регулирования профессиональных участников рынка ценных бумаг. | *См. аналитическую записку* |  |
| Ограниченность инвесторской базы и низкая степень вовлеченности населения в фондовый рынок. | Расширение местной инвесторской базы за счет повышения степени вовлеченности сбережений населения в инвестиционный процесс на фондовом рынке. | *См. аналитическую записку* |  |
| Ограничения инвестиционной политики банковских и страховых (финансовых) холдингов. | Расширение перечня разрешенных к приобретению финансовых инструментов, а также долей в товариществах с ограниченной ответственностью в рамках приватизации. | *См. аналитическую записку* |  |
| Сохранение низкой ликвидности отечественного фондового рынка. | Обеспечение условий для вывода на рынок новых инструментов, интересных для местных инвесторов, с целью их активации и повышения объемов торгов. | *См. аналитическую записку* |  |
| Неполное выполнение запанированных целей и задач по стимулированию развития рынка ценных бумаг, установленных Концепцией по развитию финансового сектора Республики  Казахстан до 2030 года. | Более тщательная проработка вопросов и мероприятий, исполнение которых зависит не только от Национального Банка, но и от других государственных органов. | *См. аналитическую записку* |  |
| **Цель 2.4.** Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля | | | |
| Ухудшение внешних факторов, создающих угрозы экономической безопасности страны (дестабилизация валютного рынка, риск истощения золотовалютных резервов). | Реализация мер оперативного реагирования, предусмотренных статьей 32 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле». | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил) |  |
| Макроэкономическая и политическая нестабильность в государствах – участниках ЕАЭС. Риск регуляторного арбитража, создающего условия для перетоков капитала в случае нескоординированного принятия мер валютного регулирования государствами – участниками ЕАЭС. | Реализация принципов согласования подходов в сфере валютного регулирования путем участия в разработке нормативно-правовой базы ЕЭК.  Реализация мер оперативного реагирования, предусмотренных статьей 32 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле». | Меры оперативного реагирования не были востребованы.  В то же время в рамках обеспечения согласованности подходов в сфере валютного регулирования и валютного контроля принято участие в заседаниях Рабочей группы при Консультативном комитете по финансовым рынкам по вопросам валютного регулирования и валютного контроля на территории ЕАЭС |  |
| Нескоординированность действий государственных органов в части мер, влияющих на мобильность капитала. | Усиление межведомственной координации при разработке нормативной базы, принятие согласованных решений по мерам, влияющим на мобильность капитала. | *См. аналитическую записку* |  |
| **Цель 2.5.** Усиление системы защиты прав потребителей финансовых услуг | | | |
| Нестабильная ценовая ситуация на мировых рынках нефти, обесценение национальной валюты может привести к дальнейшему усугублению положения валютных заемщиков, снижению их возможности обслуживать и погашать займы. | Осуществление работы по реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, утвержденной постановлением Правления Национального Банка от 24 апреля 2015 года №69.  Осуществление комплекса мероприятий по решению проблем ипотечных заемщиков, а также заемщиков, получивших потребительские займы. | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил). | *См. аналитическую записку* |
| Снижение доверия населения к финансовой системе. | Проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности населения. | Меры оперативного реагирования не были востребованы (риск не наступил). | *См. аналитическую записку* |
| **Цель 2.6.** Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем | | | |
| Возникновение чрезвычайных ситуаций, в том числе, природные катаклизмы, нарушение работоспособности третьих лиц, оказывающих услуги для функционирования платежной системы (к примеру, услуги энергоснабжения и связи). | Поддержание работы резервного центра платежных систем, на серверы которого может быть переведена работа систем в случае возникновения чрезвычайных ситуаций в целях управления данными рисками в «горячем» режиме. | Чрезвычайных ситуаций, в том числе катаклизмов природного характера не наблюдалось. В связи с чем, в плановом порядке дважды был осуществлен перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра. | Поскольку риск не реализовался, необходимость в принятии мер в 2016 году отсутствовала. |
| Операционные риски (сбой оборудования, ошибки персонала, нарушение физической и информационной безопасности). | Применение комплекса мер (в том числе, действуют внутренние документы по управлению рисками), предусматривающих проведение плановых (тестовых) мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра; постоянный мониторинг работоспособности оборудования; обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, его обучение; защита от несанкционированного доступа; обеспечение информационной безопасности посредством ряда установленных мероприятий; управление физическим доступом посредства ряда мер и иные меры. | В целях обеспечения беспрерывного функционирования платежных систем и поддержания резервного центра в постоянной готовности КЦМР за 2016 год дважды был осуществлен плановый перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра. | *См. аналитическую записку* |

**2. Достижение целей и целевых индикаторов**

| ***Наименование целевого индикатора*** | ***Источник информации*** | ***Ед. изм.*** | ***Отчетный***  ***период*** | | ***Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)*** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *План* | *Факт* |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** | ***5*** | ***6*** |
| **Стратегическое направление 1.** Обеспечение стабильности цен | | | | | |
| **Цель 1.1.** Удержание инфляции в целевом коридоре | | | | | |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Среднегодовой темп инфляции, % | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 115 | 113[[1]](#footnote-1) |  |
| **Цель 1.2.** Обеспечение сохранности золотовалютных активов Национального Банка | | | | | |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Объем золотовалютных резервов Национального Банка | НБРК | Покрытие объема трех месяцев импорта товаров и услуг («1» покрывает, «0» не покрывает) | 1 | 1 |  |
| **Стратегическое направление 2.** Обеспечение финансовой стабильности | | | | | |
| **Цель 2.1.** Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора | | | | | |
| **Целевой индикатор 1** |  |  |  |  |  |
| Надежность банков | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 107 | 105 |  |
| **Целевой индикатор 2** |  |  |  |  |  |
| Внутренняя норма сбережений, % ВВП | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 31 | 45 | Ухудшение позиций по данному показателю связано с негативной ситуацией в экономике страны в 2015-2016 годах, что отрицательно повлияло на снижение уровня сбережений. В большей степени на данный индикатор влияют уровень государственных сбережений и сбережений предприятий. Объемы производства реального сектора (промышленности) в 2016 году снизились по сравнению с прошлым годом, доходность предприятий также уменьшается в связи с ослаблением потребительского спроса. |
| **Целевой индикатор 3** |  |  |  |  |  |
| Доступность финансовых услуг | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 68 | 80 | *См. аналитическую записку* |
| **Целевой индикатор 4** |  |  |  |  |  |
| Стоимость финансовых услуг | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 60 | 76 | *См. аналитическую записку* |
| **Целевой индикатор 5** |  |  |  |  |  |
| Легкость получения заемных средств | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 47 | 89 | *См. аналитическую записку* |
| **Целевой индикатор 6** |  |  |  |  |  |
| Доля неработающих займов в ссудном портфеле БВУ | НБРК | % | Не  более 10 | 6,7 |  |
| **Целевой индикатор 7** |  |  |  |  |  |
| Увеличение уставного капитала АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | НБРК | % | 10 | 10 |  |
| **Цель 2.2.** Повышение финансовой устойчивости и создание необходимых условий для дальнейшего развития страхового рынка | | | | | |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Агрегированный индекс финансовой устойчивости | НБРК | коэффициент | От 1 до 2,35 | 1,86 |  |
| **Цель 2.3.** Создание необходимых условий для дальнейшего развития рынка ценных бумаг | | | | | |
| **Целевой индикатор 1** |  |  |  |  |  |
| Получение финансирования на внутреннем фондовом рынке | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 91 | 99 | *См. аналитическую записку* |
| **Целевой индикатор 2** |  |  |  |  |  |
| Регулирование оборота ценных бумаг | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 87 | 108 | *См. аналитическую записку* |
| **Целевой индикатор 3** |  |  |  |  |  |
| Индекс защиты прав | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 93 | 86 |  |
| **Целевой индикатор 4** |  |  |  |  |  |
| Защита инвесторов, индекс 0-10 | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 25 | 25 |  |
| **Целевой индикатор 5** |  |  |  |  |  |
| Защита интересов миноритарных акционеров | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 52 | 65 | *См. аналитическую записку* |
| **Целевой индикатор 6** |  |  |  |  |  |
| Эффективность работы совета директоров | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 56 | 72 | *См. аналитическую записку* |
| **Целевой индикатор 7** |  |  |  |  |  |
| Защита (миноритарных) инвесторов | Отчет Всемирного банка «Doing Business» | Место в рейтинге Всемирного банка «Doing Business» | 25 | 3 |  |
| **Цель 2.4.** Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля | | | | | |
| **Целевой индикатор 1** |  |  |  |  |  |
| Пороговое значение в отношении суммы внешнеторгового контракта, при превышении которого такой контракт попадает под требование учетной регистрации | НПА | Тыс.  долл.  США | 50 | 50 |  |
| **Целевой индикатор 2** |  |  |  |  |  |
| Количество юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой, охваченных проверками на основе системы оценки степени рисков | Сведения НБРК | % | 30-60% | 48,3 %  (265 проверок) |  |
| **Цель 2.5.** Усиление системы защиты прав потребителей финансовых услуг | | | | | |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Доля потребителей, оказывающих доверие финансовому рынку | социологический опрос | % опрошенных | 39 | 39,7 | *См. аналитическую записку* |
| **Цель 2.6.** Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем | | | | | |
| **Целевой индикатор 1** |  |  |  |  |  |
| Коэффициент работоспособности[[2]](#footnote-2) МСПД за год | НБРК | % | Не  менее 95 | 99,803 |  |
| **Целевой индикатор 2** |  |  |  |  |  |
| Коэффициент работоспособности СМК за год | НБРК | % | Не  менее 95 | 99,976 |  |
| **Целевые индикаторы Глобального индекса конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума** | | | | | |
| **Целевой индикатор 1** |  |  |  |  |  |
| Общественное доверие политикам | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 29 | 32 | На занятие указанного фактического места в ГИК ВЭФ оказывают влияние результаты деятельности не только НБРК, но и других государственных и иных органов РК. |
| **Целевой индикатор 2** |  |  |  |  |  |
| Фаворитизм в решениях чиновников | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 48 | 55 | На занятие указанного фактического места в ГИК ВЭФ оказывают влияние результаты деятельности не только НБРК, но и других государственных и иных органов РК. |
| **Целевой индикатор 3** |  |  |  |  |  |
| Прозрачность принятия решений в госсекторе | Отчет ГИК ВЭФ | Место в рейтинге ГИК ВЭФ | 30 | 29 |  |

**Аналитическая записка**

к отчету о реализации Стратегического плана

Национального Банка Республики Казахстан на 2014-2018 годы

за 2016 год

**Раздел 1. Анализ управления рисками**

***Нестабильная ценовая ситуация на мировых товарных рынках.***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:***

*Рост инфляции.*

*Колебание мировых цен на нефть и нефтепродукты, создающих нестабильную, трудно прогнозируемую ценовую ситуацию на сырье, которая негативно сказывается в целом на производстве нефтепродуктов, являясь основным составляющим себестоимости.*

*Негативные социально-экономические последствия (давление на ценообразование внутри Казахстана, снижение деловой активности и др.).*

*Дестабилизация финансовой системы Казахстана.*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Проведение стресс-тестирования субъектов банковского сектора в целях выявления и оценки рисков банковского сектора принятие соответствующих надзорных мер по результатам стресс-тестирования.*

В рамках реализации механизма НБРК по мерам раннего реагирования согласно постановлению Правления НБРК от 29.02.2016г. №69 «Об установлении факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата, а также утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка и банковского конгломерата» Национальным Банком были направлены стрессовые макроэкономические сценарии банкам второго уровня, входящих в список финансовых организаций, отнесенных к числу системообразующих и потенциальных системообразующих банков, для оценки и прогнозирования изменений следующих основных показателей банка:

1) достаточность собственного капитала;

2) ликвидность;

3) займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяноста календарных дней;

4) рентабельность активов.

Также Национальным Банком проведены подготовительные работы по проведению стресс-тестирования, в ходе которых выявлена необходимость:

1) всесторонней оценки состояния активов банков с привлечением международно-признанных консультантов по разработке методологии и проведения проверки качества активов для повышения достоверности результатов стресс-тестирования;

2) внесение поправок в законодательство по системе оздоровления и урегулирования несостоятельных банков для минимизации негативных последствий результатов стресс-теста.

Принимая во внимание опыт стран, проводивших такие мероприятия:

- оценка качества активов, проведение стресс-тестирования, а также внесение соответствующих поправок в законодательство занимает около 12 месяцев;

- предварительно, до проведения стресс-теста необходимо провести обследования (инспекции) банков по международно-признанной методологии и с привлечением независимых экспертов.

С учетом изложенного, исполнение данного мероприятия продлено до конца 2017 года.

*Совершенствование риск-ориентированного надзора и пруденциального регулирования банков второго уровня в целях минимизации рисков банковского сектора и повышения устойчивости банков второго уровня.*

На основе полученной технической помощи от МВФ и рекомендаций НБРК начал работу по подготовке законодательных поправок, направленных на усиление роли регулятора и расширение его полномочий в вопросе оценки платежеспособности и для принятия оперативных и решительных мер в отношении несостоятельных банков с целью его оздоровления и капитализации.

НБРК концептуально пересматривает надзорный процесс и стремится максимально приблизить концепцию надзора к широко используемому в мировой практике подходу к надзору, основанному на оценке рисков (Risk-Based Supervision).

В частности, планируется реализация следующих мероприятий:

- *введение регуляторной оценки провизий (резервов) по ссудному портфелю и корректировка собственного капитала****,***так как действующие международные стандарты финансовой отчетности допускают субъективную интерпретацию банками уровня провизий (резервов) по кредитам согласно своим внутренним оценкам и ожиданиям платежеспособности и финансовой устойчивости заемщиков, зачастую не принимая во внимание их объективное финансовое состояние, предоставленное качество и ликвидность обеспечения. При этом независимый внешний аудит подтверждает достоверность внутренней оценки банков, что ставит под сомнение достоверность аудиторских отчетов;

- *изменение подходов к оценке сделок со связанными лицами****,*** поскольку действующие критерии связанности сторон банков основаны только на наличии юридических отношений, что дает возможность отдельным банкам использовать различные схемы обхода банковского законодательства для заключения сделок с лицами, которые формально не подпадают под критерии связанности, но по факту являются таковыми. В результате, при чрезмерном кредитовании связанных сторон (де юре не связанных), искажается картина о реальном уровне изъятия капитала банка связанными лицами;

- *совершенствование системы надзорного реагирования*, ввиду того, что действующая система мер надзорного реагирования не соответствует масштабу, сложности и последствиям нарушений. В случае нарушения пруденциальных нормативов (иных установленных норм и лимитов) либо несвоевременного предоставления отчетности заключаются планы мероприятий. Меры надзорного реагирования, в основном, завершаются требованием по предоставлению планов мероприятий, эффективность которых невысокая.

В целях приближения регулирования банковского сектора Казахстана к международным стандартам продолжается работа по осуществлению перехода банковской системы Казахстана на стандарты Базель III:

- с 2016 года внедрен коэффициент покрытия ликвидности (Liquidity Coverage Ratio, LCR);

- с 1 января 2017 года требования к достаточности собственного капитала будут соответствовать минимальным рекомендуемым значениям Базельского комитета по банковскому надзору;

- с 2018 года будет введен коэффициент чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio, NSFR).

***Высокий уровень долларизации.***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:***

*Нестабильность на финансовом рынке*.

*Замедление кредитования в результате повышения стоимости тенгового фондирования. Рост подверженности банков валютному риску.*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Принятие мер по повышению привлекательности тенговых инструментов: развитие рынка корпоративных ценных бумаг, расширение возможностей институциональных инвесторов, стимулирование биржевой торговли финансовыми инструментами в тенге.*

В целях создания условий для построения эффективной кривой доходности либерализованы требования в отношении сделок на первичном рынке государственных ценных бумаг (государственных казначейских обязательств) путем исключения ограничений в отношении брокеров и (или) дилеров, не являющихся банками второго уровня, на участие в торгах при первичном размещении Министерством финансов Республики Казахстан государственных казначейских обязательств.

В рамках развития внутреннего рынка финансовых инструментов для населения постановлением создана правовая основа для первичного размещения НБРК краткосрочных нот для физических лиц.

Расширены возможности управляющей компании в выборе контрагентов на международных (иностранных) рынках для заключения сделки за счет активов инвестиционного фонда путем исключения рейтингового требования к контрагенту.

*Рассмотрение вопроса по расширению дифференциала рекомендуемых Казахстанским фондом гарантирования депозитов ставок по депозитам в тенге и иностранной валюте с целью снижения долларизации экономики и укрепления доверия к национальной валюте.*

В феврале 2016 года был расширен дифференциал рекомендуемых Казахстанским фондом гарантирования депозитов ставок вознаграждения по депозитам физических лиц: максимальная ставка по вкладам в национальной валюте увеличена до 14%, а по вкладам в иностранной валюте снижена до 2%. В результате уровень долларизации депозитов в БВУ сократился с максимального значения 69,9% в январе 2016 года до 54,6% по итогам 2016 года.

***Дефицит тенговой ликвидности.***

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Повышение эффективности операций денежно-кредитной политики НБРК.*

*Расширение перечня залогового обеспечения при представлении банкам тенговой ликвидности.*

На протяжении 2016 года наблюдался значительный избыток ликвидности тенге в банковской системе, в связи с процессом конвертации депозитов и значительных расходов государственного и квазигосударственного секторов.

Риск дефицита тенговой ликвидности не наступил, как следствие, принятие мер по управлению рисками не было востребовано.

***Ухудшение финансовой устойчивости банков.***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:***

*Развитие системного кризиса, ухудшение доверия населения к банкам.*

*Дестабилизация финансовой системы Казахстана.*

*Снижение объемов кредитования и, как следствие, снижение деловой активности.*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Совершенствование пруденциального регулирования банков.*

В 2016 году, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III), в казахстанскую практику регулирования внедрены новые коэффициенты покрытия ликвидности (Liquidity Coverage Ratio) и чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio), выполняющие взаимодополняющую роль в обеспечении устойчивости банка при потенциальном отсутствии источников ликвидности при неблагоприятных сценариях и ограничении зависимости от краткосрочного фондирования.

В целях ограничения концентрации депозитов физических лиц введено требование по вычету из собственного капитала положительной разницы между суммой депозитов физических лиц и 5,5-кратным размером собственного капитала по балансу.

Введены повышенные уровни риска по потребительским необеспеченным займам. С 1 января 2016 года обязательным условием выдачи потребительского необеспеченного займа является проверка реальных доходов и кредитная история заемщика. В случае если по займу у заемщика имеется превышение ежемесячных расходов по погашению займов над 35% его совокупных доходов, либо наличия просрочки по погашению займов, по таким займам будут формироваться дополнительные капитальные резервы.

*Реализация процедур надзора в целях обеспечения банками требований законодательства.*

В отношении банков второго уровня НБРК на постоянной основе принимаются меры надзорного реагирования, направленные на обеспечение финансовой устойчивости финансовой системы и качественное улучшение работы банков.

В 2016 году НБРК была продолжена работа по надзорному реагированию на выявление рисков в банковском секторе. В частности, осуществлено 18 инспекторских проверок банков, из которых 10 – плановых проверок на основе оценки рисков и 8 внеплановых проверок - по поручению Главы государства совместно с Антикоррупционной службой[[3]](#footnote-3). Внеплановые проверки проводилась в 8 банках[[4]](#footnote-4) на предмет наличия нарушений законодательства Республики Казахстан в операционной деятельности, в том числе в части кредитования юридических и физических лиц.

В ходе проведенной проверки выявлены такие риски, как слабые внутренние политики и процедуры по оценке и управлению рисками при кредитовании. Такая деятельность привела к агрессивному росту кредитных рисков по ссудному портфелю в ряде банков, необеспеченному качественными залогами, в частности, залоги в основном представлены нереальными активами, а деньгами и имуществом, поступающими в будущем.

По результатам проверок в отношении двух банков (АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank») приняты меры по приостановлению лицензии на прием депозитов физических лиц, открытие банковских счетов физических лиц сроком на три месяца. Более того, в связи с отсутствием финансовой поддержки со стороны акционеров АО «Казинвестбанк» в условиях неадекватности его капитала принятым рискам и низких показателях ликвидности, Национальным Банком принято решение о лишении АО «Казинвестбанк» лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

В адрес остальных 6-ти банков НБРК направлены письменные предписания по ограничению высокорискованных операций (выдача бланковых займов, займов под «нетвердые» залоги) и совершенствованию кредитной политики, в части усиления риск-менеджмента банков и внутреннего аудита.

*Реализация мер по стимулированию снижения неработающих займов.*

В 2016 году была продолжена работа по снижению доли неработающих займов[[5]](#footnote-5) (NPL) в ссудном портфеле банков второго уровня.

В рамках требований действующего законодательства 7 банков, уровень NPL которых превышал таргетируемое значение (10%), представили планы мероприятий по снижению доли займов c просроченной задолженностью по основному долгу и (или) по начисленному вознаграждению свыше 90 календарных дней с конечным сроком исполнения 01.01.2018г.

В результате проведенных банками мероприятий по состоянию на 01.01.2017г. неработающие займы банковской системы составили 1042 млрд. тенге или 6,72 % (при кредитном портфеле 15511 млрд. тенге).

Ситуация с поддержанием уровня NPL находится под постоянным контролем Национального Банка.

В случае нарушения плана мероприятий к банку будут приняты меры надзорного реагирования в виде надзорной надбавки, составляющей 2 процентных пункта к значениям достаточности собственного капитала, а также санкций в виде отстранения от выполнения служебных обязанностей заместителя первого руководителя правления, ответственного за исполнение плана мероприятий и первого руководителя правления при последующем несвоевременном исполнении банком плана мероприятий в дополнение к надзорной надбавке.

***Валютный риск. Влияние высокой концентрации активов в иностранной валюте на уровень неработающих кредитов.***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:***

*Рост уровня неработающих кредитов в связи с высокой волатильностью курса иностранных валют, оказывающих мультипликативный эффект на долговую нагрузку заемщиков.*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*В целях дестимулирования выдачи займов в иностранной валюте установление повышенных требований к собственному капиталу по займам в иностранной валюте заемщикам, не имеющим соответствующей валютной выручки.*

С 1 января 2016 года принята мера по дестимулированию выдачи займов юридическим и физическим лицам на срок более 1 года в иностранной валюте (в том числе потребительских кредитов), не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика. Такие займы отнесены к более высокой группе риска, что в свою очередь требует рисков капиталом банка. Указанные займы взвешиваются по степени кредитного риска, равного 200%.

С начала 2016 года банкам законодательно установлен запрет на предоставление ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доход в данной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения.

***Отток отечественных эмитентов на международные торговые площадки, в том числе стран - участниц ЕАЭС***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками****:*

*Снижение ликвидности фондового рынка*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Снижение барьеров для выхода на рынок путем повышения привлекательности привлечения финансирования на рынке капитала.*

В целом, необходимо отметить улучшение показателей казахстанского рынка ценных бумаг. Так, на 1 января 2017 года капитализация отечественного фондового рынка составила 22 532,2 млрд. тенге при показателе на аналогичную дату прошлого года 21 525,3 млрд. тенге, т.е. наблюдается рост данного показателя за последний год на 4,7%.

По итогам 2015 года количество эмитентов, находящихся в официальном списке фондовой биржи, составляло 137, при этом по состоянию на 1 января 2017 года количество эмитентов, находящихся в официальном списке фондовой биржи составило 157, т.е. наблюдается рост данного показателя за 2016 год на 14,6%.

За 2015 год уполномоченным органом было выдано 12 разрешений на размещение и выпуск эмиссионных ценных бумаг резидентами Республики Казахстан на территории иностранного государства, тогда как за 2016 год в целом было выдано 4 разрешения, то есть наблюдается снижение количества выданных разрешений данного вида за прошлый год на 67 %.

В свою очередь, в течение 2016 года НБРК принят ряд нормативных правовых актов, направленных на активизацию деятельности на фондовом рынке и созданию благоприятных условий для привлечения на рынок новых эмитентов, в том числе региональных.

Упрощены процедуры для эмитентов по выходу на фондовый рынок, в частности оптимизированы требования в отношении регистрации выпуска ценных бумаг и раскрытия информации перед инвесторами, сокращен объем информации, подлежащей представлению эмитентами в уполномоченный орган и раскрываемый в проспектах выпуска ценных бумаг, сокращено количество разрешительных процедур, связанных с внесением изменений в проспекты выпуска ценных бумаг, облегчен и систематизирован доступ инвесторов к информации о деятельности эмитентов.

Вместе с тем, в октябре 2016 года на заседании Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан при Президенте Республики Казахстан были рассмотрены и приняты ряд предложений, направленных на стимулирование эмитентов к привлечению финансирования на рынке ценных бумаг.

***Недостаточный интерес эмитентов к привлечению средств посредством размещения ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками****:*

*Снижение ликвидности фондового рынка*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Снижение барьеров для выхода на рынок путем повышения привлекательности привлечения финансирования на рынке капитала.*

В целом, необходимо отметить улучшение показателей казахстанского рынка ценных бумаг. На 1 января 2017 года капитализация отечественного фондового рынка составила 22 532,2 млрд. тенге при показателе на аналогичную дату прошлого года 21 525,3 млрд. тенге, т.е. наблюдается рост данного показателя за последний год на 4,7%.

На начало 2016 года количество выпусков облигаций, находящихся в обращении, составляло 393, при этом на начало 2017 года количество выпусков облигаций, находящихся в обращении, также составляет 393 с учетом того, что в течение данного периода было погашено 30 выпусков, аннулировано 12 выпусков и зарегистрировано 42 новых выпуска облигаций.

Вместе с тем, по итогам 2015 года количество эмитентов, находящихся в официальном списке фондовой биржи, составляло 137, при этом по состоянию на 1 января 2017 года количество эмитентов, находящихся в официальном списке фондовой биржи составило 157, т.е. наблюдается рост данного показателя за 2016 год на 14,6%.

В свою очередь, в течение 2016 года НБРК принят ряд нормативных правовых актов, направленных на активизацию деятельности на фондовом рынке и созданию благоприятных условий для привлечения на рынок новых эмитентов, в том числе региональных.

Упрощены процедуры для эмитентов по выходу на фондовый рынок, в частности оптимизированы требования в отношении регистрации выпуска ценных бумаг и раскрытия информации перед инвесторами, сокращен объем информации, подлежащей представлению эмитентами в уполномоченный орган и раскрываемый в проспектах выпуска ценных бумаг, сокращено количество разрешительных процедур, связанных с внесением изменений в проспекты выпуска ценных бумаг, облегчен и систематизирован доступ инвесторов к информации о деятельности эмитентов.

Вместе с тем, в октябре 2016 года на заседании Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан при Президенте Республики Казахстан были рассмотрены и приняты ряд предложений, направленных на стимулирование эмитентов к привлечению финансирования на рынке ценных бумаг.

***Чрезмерно жесткое регулирование профессиональных участников рынка ценных бумаг***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками****:*

*Снижение ликвидности фондового рынка*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Либерализация регулирования профессиональных участников рынка ценных бумаг.*

В целом за последний год наблюдается улучшение основных показателей отечественного фондового рынка. Капитализация фондового рынка на 1 января текущего года по сравнению с аналогичной датой прошлого года увеличилась на 4,7% и составила 22.532,2 млрд.тенге. Индекс KASE, составив 1.357,87 пунктов на 1 января текущего года, также увеличился в течение последнего года на 58,1% при показателе на аналогичную дату прошлого года в 858,79 пунктов.

В течение 2016 года НБРК принят ряд нормативных правовых актов, направленных на активизацию деятельности на фондовом рынке и созданию благоприятных условий для привлечения на рынок новых игроков.

В частности, либерализованы требования к брокерам при совершении операций с ценными бумагами, расширены их возможности по выходу на международные фондовые рынки. При этом сохранены требования в отношении защиты прав инвесторов и расширены возможности инвестора по получению информации о состоянии его активов, переданных на брокерское обслуживание.

В целях привлечения на фондовый рынок инвесторов с использованием систем дистанционного доступа и упрощения условий торговли внедрена возможность предоставления брокерами электронных услуг клиентам, включая проведение торговых операций на основании электронной цифровой подписи клиента и предоставление брокером электронных услуг клиенту через личный кабинет.

Вместе с тем, в октябре 2016 года на рассмотрение Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан при Президенте Республики Казахстан были вынесены новые предложения Национального банка по повышению устойчивости и эффективности развития рынка ценных бумаг.

Основные усилия НБРК будут сконцентрированы на оптимизации инфраструктуры фондового рынка, расширении функционала брокерских организаций, а также либерализации процессов создания и функционирования коллективных форм инвестирования.

***Ограниченность инвесторской базы и низкая степень вовлеченности населения в фондовый рынок***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками****:*

*Снижение ликвидности фондового рынка*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Расширение местной инвесторской базы за счет повышения степени вовлеченности сбережений населения в инвестиционный процесс на фондовом рынке.*

В целях привлечения на фондовый рынок инвесторов с использованием систем дистанционного доступа и упрощения условий торговли внедрена возможность предоставления брокерами электронных услуг клиентам, включая проведение торговых операций на основании электронной цифровой подписи клиента и предоставление брокером электронных услуг клиенту через личный кабинет.

Либерализованы требования к брокерам при совершении операций с ценными бумагами, расширены их возможности по выходу на международные фондовые рынки. При этом сохранены требования в отношении защиты прав инвесторов и расширены возможности инвестора по получению информации о состоянии его активов, переданных на брокерское обслуживание.

Помимо этого, в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 19 мая 2015 года №24 Правительству Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан поручено определить 5 наиболее привлекательных в инвестиционном плане компаний АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» для проведения их IPO в размере не менее 25% к размещенным акциям для широкого круга инвесторов (отечественных и международных) на организованном рынке Республики Казахстан. В настоящее время ведется подготовительная работа по данному направлению.

Вместе с тем, в октябре 2016 года на рассмотрение Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан при Президенте Республики Казахстан были вынесены новые предложения Национального банка по повышению устойчивости и эффективности развития рынка ценных бумаг.

Основные усилия НБРК в данном направлении будут сконцентрированы на повышении капитализации и ликвидности фондового рынка за счет расширения инвесторской базы, прежде всего за счет розничных инвесторов, а также создания благоприятной и безопасной среды для инвестиций.

***Ограничения инвестиционной политики банковских и страховых (финансовых) холдингов***.

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками****:*

*Уменьшение деловой активности банковских и страховых (финансовых холдингов).*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Расширение перечня разрешенных к приобретению финансовых инструментов, а также долей в товариществах с ограниченной ответственностью в рамках приватизации.*

Расширен перечень финансовых инструментов, разрешенных для приобретения страховыми организациями и холдингами. В частности, страховым холдингам дополнительно разрешено приобретать государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан.

Национальному оператору почты дополнительно разрешено приобретать: акции организаций Республики Казахстан, имеющих долгосрочный кредитный рейтинг не ниже «В» по международной шкале агентства Standard & Poor’s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и депозитарные расписки на акции организаций Республики Казахстан; паи открытых паевых инвестиционных фондов и исламские финансовые инструменты.

Планируется введение единого расширенного перечня финансовых инструментов для БВУ и банковских холдингов, а также для страховых организаций и страховых холдингов.

***Сохранение низкой ликвидности отечественного фондового рынка***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками****:*

*Снижение ликвидности фондового рынка*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Обеспечение условий для вывода на рынок новых инструментов, интересных для местных инвесторов, с целью их активации и повышения объемов торгов.*

В целом за последний год наблюдается улучшение основных показателей казахстанского фондового рынка. Капитализация отечественного фондового рынка на 1 января текущего года по сравнению с аналогичной датой прошлого года увеличилась на 4,7% и составила 22.532,2 млрд.тенге. Индекс KASE, составив 1.357,87 пунктов на 01 января текущего года, также увеличился в течение последнего года на 58,1% при показателе на аналогичную дату прошлого года в 858,79 пункта.

Общий объем биржевых торгов за прошлый год достиг 94.552,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 2,8% (в 2015 году – 91.971,8 млрд. тенге). Прирост достигнут в основном на рынке «репо», который по прежнему остается одним из самых крупных секторов организованного фондового рынка (60,4 % объема всех биржевых торгов).

В свою очередь, в течение 2016 года НБРК принят ряд нормативных правовых актов, направленных на активизацию деятельности на фондовом рынке и созданию благоприятных условий для привлечения на рынок новых игроков.

В частности, либерализованы требования к брокерам при совершении операций с ценными бумагами, расширены их возможности по выходу на международные фондовые рынки. При этом сохранены требования в отношении защиты прав инвесторов и расширены возможности инвестора по получению информации о состоянии его активов, переданных на брокерское обслуживание.

Кроме того, в целях привлечения на фондовый рынок инвесторов с использованием систем дистанционного доступа и упрощения условий торговли внедрена возможность предоставления брокерами электронных услуг клиентам, включая проведение торговых операций на основании электронной цифровой подписи клиента и предоставление брокером электронных услуг клиенту через личный кабинет.

Несмотря на положительную динамику основным вопросом развития фондового рынка, по-прежнему, остается вопрос присутствия на рынке интересных инвесторам эмитентов и построение системы, гарантирующей безопасную среду для инвестиций. В связи с чем, в октябре текущего года на рассмотрение Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан при Президенте Республики Казахстан были вынесены новые предложения НБРК по повышению устойчивости и эффективности развития рынка ценных бумаг.

Основные усилия будут сконцентрированы на оптимизации инфраструктуры фондового рынка, стимулировании компаний к привлечению финансирования на рынке ценных бумаг путем внедрения программ поддержки эмитентов, повышении прозрачности внебиржевого рынка ценных бумаг, расширении функционала брокерских организаций, а также либерализации процессов создания и функционирования коллективных форм инвестирования.

***Неполное выполнение запланированных целей и задач по стимулированию развития рынка ценных бумаг, установленных Концепцией по развитию финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками****:*

*Не достижение целей и задач по стимулированию развития рынка ценных бумаг*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Более тщательная проработка вопросов и мероприятий, исполнение которых зависит не только от Национального Банка, но и от других государственных органов.*

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года предполагает несколько этапов, в связи с чем, реализация запланированных мероприятий будет осуществляться до 2030 года.

На сегодняшний день большинство мероприятий, предусмотренных Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан в части повышения эффективности рынка ценных бумаг были выполнены в той части, которую возможно было реализовать усилиями НБРК.

Вместе с тем, в процессе реализации находятся мероприятия по вопросам:

- установления запрета на предоставление казахстанским инвесторам услуг нерегулируемых субъектов для допуска на рынок FOREX для всех субъектов, не обладающих лицензией на брокерскую деятельность, а также усиление мониторинга и надзора за выполнением данных требований;

- гарантирования участникам торгов завершенности и необратимости расчетов по сделкам с ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, и установления ответственности за неосуществление расчетов по сделкам;

- создания интегрированной информационной системы внебиржевого рынка ценных бумаг и котировочной организации внебиржевого рынка ценных бумаг;

- создания института инвестиционного банкинга и другие.

По всем вышеуказанным мероприятиям подготовлены соответствующие поправки в законодательные акты Республики Казахстан, которые в настоящее время проходят процедуру согласования с заинтересованными сторонами.

Также, в настоящее время усилия НБРК в рамках развития фондового рынка сконцентрированы на оптимизации его инфраструктуры, повышении прозрачности внебиржевого рынка ценных бумаг, расширении функционала брокерских организаций, а также либерализации процессов создания и функционирования коллективных форм инвестирования. Одновременно будут созданы условия для стимулирования компаний к привлечению финансирования на рынке ценных бумаг путем внедрения программ поддержки эмитентов.

Наряду с этим, эффективной мерой по развитию фондового рынка станет передача пенсионных активов частным управляющим компаниям, что позволит создать полноценный класс «якорных» инвесторов.

***Нескоординированность действий государственных органов в части мер, влияющих на мобильность капитала.***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:***

*Увеличение риска неконтролируемого вывода капитала из страны в результате принятия несогласованных мер в части налогового и таможенного администрирования, а также пруденциального регулирования финансовых организаций.*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Усиление межведомственной координации при разработке нормативной базы, принятие согласованных решений по мерам, влияющим на мобильность капитала.*

Усиление межведомственной координации при разработке нормативной базы, принятие согласованных решений по мерам, влияющим на мобильность капитала.

Специальные меры не были востребованы.

Вместе с тем, проведены следующие мероприятия:

- Возобновлен обмен информацией по движению товаров по контрактам с учетным номером между банками, органами государственных доходов и НБРК, прерванный 6 лет назад;

- Внедрен механизм обмена между КГД, НБРК и банками информации о движении товаров внутри ЕАЭС в электронном виде, в целях совершенствования контроля за репатриацией валюты на территории ЕАЭС;

- Проведены работы в рамках созданной межведомственной рабочей группы Национального Банка и Комитета государственных доходов Министерства финансов по вопросам информационного обмена в рамках экспортно-импортного валютного контроля;

- Принято активное участие в деятельности Рабочей группы по вопросам внесения изменений и дополнений в налоговое и таможенное законодательство.

***Нестабильная ценовая ситуация на мировых рынках нефти, обесценение национальной валюты может привести к дальнейшему усугублению положения валютных заемщиков, снижению их возможности обслуживать и погашать займы.***

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Осуществление работы по реализации Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов/ипотечных займов, утвержденной постановлением Правления НБРК от 24 апреля 2015 года №69 (далее – Программа). Осуществление комплекса мероприятий по решению проблем ипотечных заемщиков, а также заемщиков, получивших потребительские займы.*

В 2016 году была продолжена реализация социальной Программы, одним из приоритетных направлений которой является перевод займов в иностранной валюте в тенге и их рефинансирование под 3% годовых. Программа предусматривает конвертацию основного долга по курсу доллара к тенге по состоянию на 18 августа 2015 года для проблемных заемщиков, допустивших просрочку свыше 90 дней по состоянию на 01.01.2015г. По данным на 01.02.2017г. рефинансирован 17 971 заем на сумму 99,1 млрд.тенге.

Для поддержки заемщиков, не соответствующих критериям Программы рефинансирования, и в целях недопущения социальной нестабильности среди населения, НБРК при поддержке местных исполнительных органов заключен Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве по решению вопросов, связанных с исполнением проблемными ипотечными заемщиками своих обязательств с банками и общественными объединениями.

Кроме того, в 2016 году проведен большой объем индивидуальной работы непосредственно с заемщиками по разрешению их проблемных вопросов. В частности, был осуществлен личный прием руководством НБРК и ответственного подразделения - 788 граждан. Предоставлены консультации и оказана правовая помощь более 1 600 гражданам, обратившимся в Общественную приемную НБРК.

На постоянной основе во избежание конфликтных ситуаций и недопущения социального напряжения в обществе в индивидуальном порядке в 2016 году проведено более 1 500 встреч заемщиков и общественных объединений с представителями банков для решения вопросов погашения задолженности по займам, по итогам которых заемщикам предоставлены возможные условия разрешения проблем.

В настоящее время установлен открытый и конструктивный диалог между НБРК, активистами общественных объединений и населением, позволяющий оперативно решать вопросы потребителей финансовых услуг, информировать население о текущей ситуации и актуальных вопросах социального значения.

***Снижение доверия населения к финансовой системе.***

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности населения.*

Меры оперативного реагирования не были востребованы.

В свою очередь, в плановом порядке постановлением Правления НБРК от 30 сентября 2016 года №244 утверждена «Программа по повышению финансовой грамотности населения на 2016-2018 годы» (далее – Программа).

Программа разработана в соответствии с Концепцией развития финансового сектора, согласно которой одним из приоритетов развития финансового сектора является расширение охвата населения и субъектов экономики финансовыми услугами и повышение финансовой грамотности потребителей финансовых услуг.

Кроме того, пунктом 7 Антикризисного плана действий Правительства РК и Национального Банка по обеспечению экономической и социальной стабильности на 2016-2018 годы, предусмотрено проведение масштабной программы по повышению финансовой грамотности населения совместно с БВУ.

В целях должной реализации Программы создана рабочая группа совместно с БВУ и другими финансовыми организациями по вопросам реализации и взаимодействия в рамках указанной Программы.

При этом, в 2016 году была начата реализация Программы, в рамках которой:

- в эфире республиканского телеканала выходила образовательная телепрограмма, в которой в качестве спикеров активно выступали руководители подразделений НБРК;

- проведены открытые образовательные лекции для студентов выпускных курсов университетов, институтов, а также граждан регионов в крупнейших городах Казахстана;

- разработан единый Интернет-портал, посвященный финансовому образованию населения. В настоящее время Интернет-портал наполняется контентом;

- разработаны и созданы информационные буклеты по финансовым услугам;

- на постоянной основе размещается информация в разделе «Защита прав потребителей финансовых услуг» на официальном ресурсе НБРК.

***Операционные риски (сбой оборудования, ошибки персонала, нарушение физической и информационной безопасности).***

***Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками:***

*Нарушение работоспособности национальных платежных систем, оператором которых является НБРК.*

***Мероприятия по управлению возможным риском:***

*Применение комплекса мер (в том числе, действуют внутренние документы по управлению рисками), предусматривающих проведение плановых (тестовых) мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра; постоянный мониторинг работоспособности оборудования; обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, его обучение; защита от несанкционированного доступа; обеспечение информационной безопасности посредством ряда установленных мероприятий; управление физическим доступом посредства ряда мер и иные меры.*

1. В целях обеспечения беспрерывного функционирования платежных систем и поддержания резервного центра в постоянной готовности КЦМР за 2016 год дважды был осуществлен плановый перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра.

2. В целях недопущения сбоев в коммуникационном оборудовании была проведена ревизия критичных соединений, выполнена замена необходимых патч-панелей и сетевых соединений, осуществлена дополнительная маркировка кабелей критичных соединений, были введены в эксплуатацию новые сетевые коммутаторы Cisco.

Кроме того, была создана специальная схема мониторинга критичных соединений с визуальным отображением в реальном режиме времени их статуса, а также настроено автоматическое оповещение при возникновении проблем или сбоев ответственных лиц по электронной почте.

**Раздел 2. Достижение целей и целевых индикаторов**

**Стратегическое направление 1.**

**Обеспечение стабильности цен**

***Цель 1.1. Удержание инфляции в целевом коридоре***

***Целевой индикатор: показатель «Среднегодовой темп инфляции, %» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(115 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

За 2016 год инфляция (декабрь к декабрю предыдущего года) составила 8,5%, снизившись с двухзначного значения 13,6% по итогам 2015 года до однозначной цифры, что в целом соответствует оценкам НБРК. Незначительное превышение целевого ориентира было связано с изменениями цен на отдельные товары в 4 квартале 2016 года, которые имели кратковременный характер. В течение года наблюдалось замедление инфляционных процессов и постепенное нивелирование эффекта переноса обменного курса на уровень цен в стране, а также снижение инфляционных ожиданий с начала года.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

*Установление базовой ставки*

Со 2 февраля 2016 года НБРК возобновил практику установления базовой ставки и проведение ежедневных операций постоянного доступа для регулирования ликвидности банковской системы, а также влияния на таргетируемую ставку. Установленная первоначально на высоком уровне базовая ставка (17%), а также операции по абсорбированию ликвидности на денежном рынке в течение года, способствовали стабилизации валютного и денежного рынков. Постепенное восстановление доверия к тенге, снижение уровня долларизации, а также стабилизация ситуации на валютном рынке вели к дальнейшему снижению инфляционных ожиданий и стабилизации инфляционных процессов в течение года. Это позволило Национальному Банку снижать базовую ставку четыре раза в течение 2016 года (до 12% с 15 ноября 2016 года).

*Применение минимальных резервных требований*

С целью снижения нагрузки на банки и высвобождения ликвидности Национальным Банком в январе 2016 года отменены ограничения в части использования наличной кассы банков в тенге при выполнении минимальных резервных требований.

С марта 2015 года для банков второго уровня действуют следующие нормативы минимальных резервных требований:

1) для долгосрочных внутренних обязательств банка в национальной и иностранной валюте 0,0%;

2) для долгосрочных внешних обязательств банка в национальной и иностранной валюте 2,0%;

3) для краткосрочных внутренних обязательств банка в национальной и иностранной валюте 2,0%;

4) для краткосрочных внешних обязательств банка в национальной валюте 4,0% и в иностранной валюте 6,0%.

***Цель 1.2. Обеспечение сохранности золотовалютных активов Национального Банка***

***Целевой индикатор:******Объем золотовалютных резервов Национального Банка*** *(покрытие объема трех месяцев импорта товаров и услуг («1» покрывает, «0» не покрывает).*

По состоянию на 30 сентября 2016 года международные резервы (без учета активов Национального Фонда) оценивались в 31,2 млрд. долл. (27,9 млрд. долл. на конец 2015 года), что обеспечивало финансирование 9,7 месяцев казахстанского импорта товаров и услуг.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

*Расчет объема портфеля ликвидности к объему платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев.*

Объем портфеля ликвидности к объему платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев на 31 декабря 2016 года по предварительным данным составил 24,66 при целевом показателе не менее 1.

*Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне объема портфеля ликвидности*

Портфель ликвидности предназначен для проведения операций в целях реализации денежно-кредитной политики, поддержания высокого уровня ликвидности, удовлетворения краткосрочного спроса на валюту и обслуживанию внешнего государственного долга. В течение отчетного периода Национальный Банк проводил операции для обеспечения достаточности средств портфеля ликвидности, в том числе для поддержания на должном уровне объема портфеля ликвидности.

*Совершение операций с активами для поддержания уровня международных резервов к объему краткосрочного (до 1 года) внешнего долга*

По состоянию на 30 сентября 2016 года отношение резервных активов НБРК к краткосрочному внешнему долгу по сроку, оставшемуся до погашения, составило 128,8%. Данный показатель является основным индикатором подверженности риску ликвидности, то есть простым стресс-тестом на устойчивость долговой нагрузки в краткосрочной перспективе. Превышение показателя в 100% означает, что при наступлении кризисной ситуации страна способна обслуживать свои долговые обязательства, по крайней мере, в течение одного года. Данный показатель рассчитывается ежеквартально и публикуется на 110 день после отчетного периода.

*Осуществление доверительного управления активами Национального фонда Республики Казахстан*

НБРК в отчетном периоде осуществлял доверительное управление активами Национального фонда Республики Казахстан. Активы Национального фонда инвестированы в долговые ценные бумаги развитых рынков, долевые ценные бумаги развитых рынков, высоколиквидные финансовые инструменты.

По состоянию на 31 декабря 2016 года активы Национального фонда по предварительным данным составили 61,2 млрд. долларов США. По предварительным данным, общая доходность активов Национального фонда составила 0,84%.

**Стратегическое направление 2.**

**Обеспечение финансовой стабильности**

***Цель 2.1.******Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора***

***Целевой индикатор 1:******Показатель «Надежность банков» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(107 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с опубликованной информацией Всемирного экономического форума (ГИК ВЭФ) за 2016-2017 гг. Казахстан в рейтинге по показателю «Надежность банков» по итогам года поднялся на 2 позиции по сравнению с 2015-2016 гг. и занял 105 место (план – 107). Таким образом, целевой индикатор был достигнут *(присвоенный РК средний балл по итогам проведенного опроса руководителей компаний составил 4,2, такой же как и в 2015г.).*

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

*Проведение обследования параметров кредитного рынка.*

По итогам 2016 года было проведено 4 ежеквартальных обследования банков «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка» в форме анкетирования с последующим интервьюированием представителей банков, в феврале, мае, августе и ноябре 2016 года на интернет - ресурсе НБРК были размещены 4 публикации.

В 2016 году наблюдалось ужесточение кредитной политики банков. Банки в своих ответах ссылаются на низкую платежеспособность заемщиков, высокий кредитный риск и высокую стоимость привлекаемых средств.

На фоне жестких условий кредитования (как ценовых, так и неценовых) спрос населения на банковские кредиты в 2016 году продолжил замедляться, в то время как в нефинансовом секторе сохранялся незначительный рост спроса, который в основном поддерживался за счет государственных программ кредитования.

Сегмент ипотечного кредитования характеризуется низкой активностью и дальнейшие перспективы его развития в краткосрочном периоде, по мнению банков, ограничены в виду отсутствия факторов роста и дефицита длинного тенгового фондирования.

***Дополнительно:***

Индикатор «восприятие надежности» основан на опросе клиентов банковской системы (руководителей предприятий), ограниченных в доступе к информации и в ресурсах для ее анализа. Кроме фундаментальных факторов, он отражает влияние внешнего информационного шума, общественных настроений, и страдает значительной инерционностью. Это иллюстрирует недостатки индикатора «восприятие надежности». Он может быть полезным для международных инвесторов, но его полезность для выработки финансовой политики и направлений развития рынка крайне ограничена. Более того, из-за многолетних лагов, а также из-за отсутствия диагностики возникающих проблем, использование этого индикатора крайне нежелательно для целей выработки финансовой политики и стратегии развития финансового рынка.

Более профессиональным является мнение международных финансовых мониторов и регуляторов – МВФ и Банка международных платежей. Но и эти оценки также недостаточно информативны для диагностики состояния финансовой системы и выработки механизмов государственных интервенций. Для этих целей мы считаем необходимым создание более многосторонних индикаторов уровня развития финансовой системы и финансовых институтов.

***Целевой индикатор 2:******Показатель «Внутренняя норма сбережений, % ВВП» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(31 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

НБРК проводил меры по обеспечению стабильности цен, в том числе в целях защиты сбережений и сохранения привлекательности тенговых инструментов. За 2016 год инфляция (декабрь к декабрю предыдущего года) составила 8,5%, снизившись с двухзначного значения 13,6% по итогам 2015 года до однозначной цифры, что в целом соответствует оценкам НБРК. Незначительное превышение целевого ориентира было связано с изменениями цен на отдельные товары в 4 квартале 2016 года, которые имели кратковременный характер. В течение года наблюдалось замедление инфляционных процессов и постепенное нивелирование эффекта переноса обменного курса на уровень цен в стране, а также снижение инфляционных ожиданий с начала года.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

*Установление базовой ставки*

Со 2 февраля 2016 года НБРК возобновил практику установления базовой ставки и проведение ежедневных операций постоянного доступа для регулирования ликвидности банковской системы, а также влияния на таргетируемую ставку. Установленная первоначально на высоком уровне базовая ставка (17%), а также операции по абсорбированию ликвидности на денежном рынке в течение года, способствовали стабилизации валютного и денежного рынков. Постепенное восстановление доверия к тенге, снижение уровня долларизации, а также стабилизация ситуации на валютном рынке вели к дальнейшему снижению инфляционных ожиданий и стабилизации инфляционных процессов в течение года. Это позволило Национальному Банку снижать базовую ставку четыре раза в течение 2016 года (до 12% с 15 ноября 2016 года).

*Повышение привлекательности тенговых инструментов*

Снижению уровня долларизации депозитов способствовали стабилизация на валютном рынке и меры Национального Банка по повышению привлекательности тенговых инструментов. Ставки по депозитам в национальной валюте были повышены с февраля 2016 года с 10% до 14% и снижены по депозитам в иностранной валюте – с 3% до 2%.

Вместе с тем с 1 января 2016 года банкам законодательно запрещено предоставление ипотечных займов в иностранной валюте физическим лицам, не имеющим доход в данной валюте в течение шести последовательных месяцев, предшествующих дате обращения. Помимо этого, в рамках пруденциального регулирования с 1 января 2016 года принята мера по дестимулированию выдачи займов юридическим лицам и физическим лицам на срок более 1 года в иностранной валюте (в том числе потребительских кредитов), не имеющим соответствующей валютной выручки и (или) валютные риски которых не покрыты соответствующими инструментами хеджирования со стороны заемщика. Такие займы отнесены к более высокой группе риска, что в свою очередь требует соответствующего покрытия рисков капиталом банка.

В целях повышения роли национальной валюты как меры стоимости Национальным Банком проработан вопрос по законодательному введению требования на установление цены на товары, работы и услуги, реализуемые на территории Республики Казахстан, только в национальной валюте.

***Целевой индикатор 3:******Показатель «Доступность финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(68 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с Отчетом о глобальной конкурентоспособности по показателю «Доступность финансовых услуг» позиция Казахстана по сравнению с 2015 годом понизилась на 17 пунктов и составила 80 место. Принимая во внимание, что данный индикатор ГИК ВЭФ оценивался опросным путем, как общее место республики, оценить влияние принимаемых мер не представляется возможным.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

30 сентября 2016 года Правлением НБРК было принято постановление №244 «Об утверждении Программы повышения финансовой грамотности населения на 2016-2018 гг.» (далее - Программа). Данная Программа является одной из эффективных форм защиты потребителей. Реализация данной Программы включает обучающие, медийные, специальные мероприятия (организация семинаров, круглых столов, выпуск брошюр и др.), запуск специализированного обучающего интернет-ресурса, телевизионных программ и др.

В частности в рамках Программы финансовой грамотности в 2016 году:

***-*** в эфире телеканала с республиканским вещанием осуществлен запуск образовательной телепрограммы, в которой в качестве спикеров выступали руководители подразделений Национального Банка;

***-*** проведены открытые образовательные лекции для студентов выпускных курсов университетов, институтов, а также граждан регионов в крупнейших городах Казахстана;

***-*** разработан и запущен единый Интернет-портал, посвященный финансовому образованию населения. В настоящее время на данном интернет-ресурсе запущен опрос по определению уровня финансовой грамотности населения, а также ведется работа по его наполнению актуальной информацией;

***-*** разработаны и выпущены информационные буклеты по финансовым услугам;

***-*** в рамках мероприятия «Публикация информационных материалов на наиболее актуальные темы о финансовых услугах для потребителей» за 2016 год на интернет-ресурсе Национального Банка было размещено более 250 материалов по наиболее актуальным темам по финансовым услугам;

***-*** на интернет-ресурсе Национального Банка на постоянной основе размещается информация о ставках и тарифах по кредитам и депозитам;

***-*** параллельно, отдельным направлением деятельности Национального Банка является работа по предоставлению консультаций по финансовым услугам и оказанию правовой помощи. На протяжении 2016 года НБРК в рамках предоставления консультационной помощи потребителям финансовых услуг предоставлялась в том числе разъяснительная информация о действующих финансовых продуктах. В рамках данной работы осуществлен прием (в том числе в Общественной приемной НБРК) и предоставлены консультации более 1900 гражданам.

Также необходимо учитывать то, что результаты по реализации мероприятий по повышению финансовой грамотности имеют долгосрочный характер. В этой связи оценка результатов вышеперечисленных мероприятий предполагается возможной по итогам завершения реализации Программы.

***Целевой индикатор 4:******Показатель «Стоимость финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(60 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с Отчетом о глобальной конкурентоспособности по показателю «Стоимость финансовых услуг» позиция Казахстана по сравнению с 2015 годом понизилась на 23 пунктов и составила 76 место. Принимая во внимание, что данный индикатор ГИК ВЭФ оценивался опросным путем, как общее место республики, оценить влияние принимаемых мер не представляется возможным.

В течение 2016 года посредством установления базовой ставки и возобновления операций постоянного доступа НБРК удалось усилить контроль за процентными ставками и устранить сложившийся в конце 2015 года дисбаланс на денежном рынке. Средневзвешенные ставки денежного рынка снизились с 42,9% в январе 2016 года до 11,4% в декабре 2016 года, обеспечив их формирование внутри процентного коридора базовой ставки.

Вместе с тем, были предприняты меры по расширению дифференциала рекомендуемых КФГД ставок по депозитам в тенге и иностранной валюте (депозиты в иностранной валюте снижены с 69,9% до 54,6%, средневзвешенные ставки вознаграждения по депозитам юридических лиц в национальной валюте снизились с 29,3% до 10,4%).

Такие мероприятия позволили банкам возобновить процесс кредитования экономики со 2 полугодия 2016 года. Основной прирост нового кредитования обеспечен за счет роста объемов выдачи субъектам малого бизнеса (рост объемов выдачи на 55% выше значения прошлого года). В частности рост наблюдался в секторе торговли и обрабатывающей промышленности. Кроме того, в течение 2016 года отмечалось постепенное снижение средневзвешенной ставки по кредитным ресурсам в национальной валюте с 23,7% до 15,5%.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

Для решения правовых проблем в рамках показателя «Стоимость финансовых услуг» был принят ряд нормативных правовых актов:

- установление перечня комиссий и иных платежей, учитываемых банками и микрофинансовыми организациями при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения по займу и микрокредиту (ПП НБРК №134 от 30.05.16г.). Данное мероприятие обеспечит прозрачность стоимости услуг банка и микрофинансовой организации при предоставлении и обслуживании банковских займов (микрокредитов) физических лиц, поскольку в расчет годовой эффективной ставки вознаграждения, которая отражает реальную стоимость кредита, будут включаться комиссии/платежи, указанные в перечне;

*-* разработку Методики расчета регулярных платежей по займам и микрокредитам, выдаваемым банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и микрофинансовыми организациями физическим лицам и предусматривающим наличие графика погашения, а также временные базы для расчета вознаграждения по таким займам (микрокредитам) (ПП НБРК №8 от 28.01.16г.).

До настоящего времени формула расчета вознаграждения определялась каждым банком самостоятельно (исходя из экономической теории), равно как и временные базы (количество дней в месяце и в году), используемые для его расчета.

Отсутствие единых методик расчета регулярных платежей и временной базы (360 или 365 дней в году) приводило к тому, что при равных условиях кредитования в разных банках размеры и итоговая сумма выплат заемщика банку по вознаграждению различаются.

В целях установления единого подхода к расчету вознаграждения по займам разработана указанная методика.

Кроме того, Национальным Банком реализуется эффективная система рефинансирования ипотечных займов путем уменьшения стоимости до 3%, что также должно положительно отразиться на показателе «Стоимость финансовых услуг» (ПП НБРК №69 от 24.04.15г.).

Вместе с тем, 30 ноября 2016 года Правлением Национального Банка принято постановление №288 «Об утверждении Правил оказания услуг банку по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям банка, передаче документов клиентов банку».

Расширение круга услуг, предоставляемых АО «Казпочта» составит конкуренцию в предоставлении банковских услуг частным клиентам (услуги по текущему счету, оплата процентов по вкладам, предоставление инвестиционных и пенсионных консультаций), и предоставлению финансовых услуг профессиональному сектору. Наличие разветвленной сети отделений позволит стать АО «Казпочта» заметным игроком в сфере предоставления недорогих финансовых услуг в отдаленных регионах.

***Целевой индикатор 5:******Показатель «Легкость получения заемных средств» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(47 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с Отчетом о глобальной конкурентоспособности по показателю «Легкость получения заемных средств» Казахстан занимает 89 место, ухудшив свою позицию за 2016 год на 45 пунктов.

К существующим в республике преградам для улучшения показателя «Легкость получения заемных средств» можно отнести:

- дороговизну заемных средств. Ввиду ограниченного доступа на внешний рынок, основой базы фондирования банковской системы являются депозиты клиентов. Депозиты не могут рассматриваться как стабильный источник фондирования, поскольку могут быть истребованы вкладчиками досрочно. Это делает ресурсную базу банков волатильной и дорогостоящей, а также ограничивает возможности для полноценного долгосрочного кредитования банками экономики и населения, особенно в национальной валюте;

- невозможность получения займа при отсутствии ликвидного залогового обеспечения. Как и прежде, основной акцент банковским сектором ставится на ликвидный залог, без бизнес-плана, идей заемщиков;

- большой пакет требуемых для получения кредита документов;

- скорость принятия решения банками;

- трудность пролонгации, реструктуризации и рефинансирования банковских займов;

- недостаточный уровень финансовой грамотности, что выражается в незнании законодательства и своих прав как потребителей финансовых услуг;

- незнание проводимых государственных программ по поддержке малого и среднего бизнеса в республике.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

Для улучшения данного индикатора НБРК проведена работа по совершенствованию законодательства Республики Казахстан, направленная на расширение возможности заемщика по получению кредита путем упрощения процедур оформления залога (статья 307 Кодекса[[6]](#footnote-6)), законодательно закреплена возможность получения третьими лицами сведений о залоговых ценных бумагах, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг (пункт 2 статьи 43 Закона о РЦБ), кредитное бюро с государственным участием и частные бюро должны получать базовую кредитную информацию от коммунальных предприятий (Закон о КБ[[7]](#footnote-7)).

Кроме того, в настоящее время в рамках очередного (5-го) пакета поправок в законодательство предусматриваются следующие реформы:

автоматизация бизнес-процесса государственной регистрации юридического лица с одновременным открытием банковского счета и заключения договора обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

исключение обязательного указания оценки в договоре о залоге движимого имущества, а также общего условия, запрещающего уменьшение стоимости товаров в обороте;

функционирование единого окна доступа информации по залогу движимого имущества и предоставление возможности регистрации залога ценных бумаг через веб-портал «электронного правительства»;

раскрытие критериев сделок, подлежащих раскрытию обществом;

оптимизация порядка и условий создания комитетов совета директоров общества;

совершенствование условий по корпоративному управлению товарищества с ограниченной ответственностью по аналогии с акционерным обществом и механизма получения инвесторами, в том числе миноритарными инвесторами, дивидендов.

Реализация данных норм, а также проводимые точечные реформы позволят в целом снизить нагрузку на предпринимателей и благоприятно отразятся на бизнес-климате страны.

***Целевой индикатор 6:******Показатель «Доля неработающих займов в ссудном портфеле БВУ», %*** *(не более 10%)*

По итогам 2016 года доля неработающих займов в ссудном портфеле БВУ составила 6,7%, снизившись с 8% на начало года.

Снижение уровня неработающих займов было достигнуто в основном за счет самостоятельной работы банков по снижению уровня неработающих займов (списание/прощение и т.д.) в рамках требований Национального Банка по поддержанию уровня неработающих займов ниже 10%. При превышении данного порогового значения банк подготавливает План мероприятий по снижению неработающих займов и отрабатывает его с регулятором в индивидуальном порядке. Кроме того, определенный вклад в снижение, точнее размытие доли неработающих займов в ссудном портфеле банков, внесли средства, выделенные банкам в рамках государственных программ по поддержке кредитования экономики.

***Мероприятие для достижения целевого индикатора:***

*Осуществление мониторинга деятельности банков по снижению неработающих займов в рамках надзорного процесса.*

Ситуация с поддержанием уровня доли неработающих займов[[8]](#footnote-8) (NPL) в ссудном портфеле банков второго уровня находится под постоянным контролем и мониторингом Национального Банка.

Информационный материал «Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан», размещенный на официальном сайте Национального Банка содержит, в том числе, результаты указанного мониторинга.

7 (семь) банков второго уровня, уровень NPL которых превышал таргетируемое значение (10%), представили в Национальный Банк планы мероприятий по снижению доли займов c просроченной задолженностью по основному долгу и (или) по начисленному вознаграждению свыше 90 календарных дней с конечным сроком исполнения 01.01.2018г.

***Целевой индикатор 7:******Показатель «Увеличение уставного капитала АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», %*** *(10%)*

В соответствии со стратегическим Планом НБРК на 2014-2018 годы запланировано увеличение уставного капитала АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд) в 2016 году на 10%.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

Пункт исполнен в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 марта 2016 года №84 «О согласии на увеличение уставного капитала акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Уставной капитал Фонда пополнен на сумму девятнадцать миллиардов четыреста восемьдесят семь миллионов тенге (10% от уставного капитала Фонда).

Увеличение уставного капитала Фонда осуществляется в целях обеспечения стабильности финансовой системы и защиты интересов депозиторов.

***Цель 2.2.******Повышение финансовой устойчивости и создание необходимых условий для дальнейшего развития страхового рынка***

***Целевой индикатор:******Агрегированный индекс финансовой устойчивости*** *(коэффициент от 1 до 2,35).*

Значение данного индикатора на 1 января 2017 года составило – 1,86 (нормальное, с умеренным уровнем риска).

Совокупное значение норматива достаточности собственного капитала (маржи платежеспособности) на 1 января 2017 года составило - 5,0 (т.е. уровень капитализации страховых организаций превышает запланированный показатель).

Сумма страховых премий – 356,9 млрд. тенге.

Объем страховых премий по состоянию на 1 января 2017 года увеличился на 23,8% по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2016 года, из них объем страховых премий, принятых по прямым договорам страхования, - 323 176 млн. тенге (90,5% от совокупного объема страховых премий).

Основную долю страховых премий занимает добровольное имущественное страхование (179 814 млн. тенге или 50,4% от общего объема страховых премий).

По обязательному страхованию собрано 90 633 млн. тенге или 25,4% совокупного объема страховых премий, по добровольному личному страхованию – 86 456 млн. тенге или 24,2%.

***Мероприятие для достижения целевого индикатора:***

*Совершенствование пруденциального регулирования путем внедрения Risk based supervision и переход на систему платежеспособности Solvency II.*

В течение 2016 года НБРК было осуществлено содействие Азиатскому Банку Развития по оказанию технической помощи «Повышение эффективности и расширения рынков страхования» и проведены ряд встреч и обсуждений с представителями страховых организаций.

В рамках данной технической помощи осуществлена работа по следующим направлениям:

1) проведена оценка параметров шока по различным видам рисков страховых организаций (операционные, рыночные риски, риск дефолта контрагентов, риски в медицинском страховании, страховании жизни и в общем страховании);

2) проведена оценка требований Solvency II по расчету страховых резервов на страховых организациях РК («best estimate» и «risk margin»);

3) проведена оценка требуемого капитала платежеспособности по каждому виду рисков, путем проведения стресс – тестирования с применением различных сценариев;

4) работники НБРК приняли участие во встречах с представителями компании Ernst&Young по вопросам совершенствования систем управления рисками и внутреннего контроля в страховых организациях.

***Дополнительно:***

На заседание Совета финансовой стабильности по вопросам страховой деятельности вынесены предложения касательно:

- установления критериев отнесения к обязательному виду страхования;

- установления валютного фактора влияющего на ухудшение финансового состояния страховой организации;

- пересмотра норматива диверсификации активов страховой организации в одном банке второго уровня РК;

- расширения перечня высоколиквидных активов страховой организации;

- увеличения максимального собственного удержания страховой организации;

В течение 2016 года осуществлена разработка проектов постановлений, предусматривающих пересмотр действующих:

- требований к приобретению финансовых инструментов страховыми организациями;

- требований к формированию, методике расчета страховых резервов;

- пруденциальных нормативов страховой организации;

- методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховой организации.

***Цель 2.3.******Создание необходимых условий для дальнейшего развития рынка ценных бумаг***

***Целевой индикатор 1:******Показатель «Получение финансирования на внутреннем фондовом рынке» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(91 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2016-2017 годы по данному показателю Казахстан занял 99 место.

Принимая во внимание, что указанный показатель оценивается опросным путем, оценить влияние принимаемых регуляторных мер не представляется возможным.

Ухудшение позиции Казахстана по данным индикаторам обусловлено замедлением роста экономики, ухудшением конъюнктуры рынка и иными внешними факторами.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

НБРК в 2016 году и по настоящее время ведется работа по принятию комплекса мер системного характера, направленных на развитие финансового рынка, в том числе рынка ценных бумаг, в целях повышения инвестиционной привлекательности бизнеса и стимулирования эмитентов, а также проведение мероприятий информационно-разъяснительного характера.

В частности, в течение 2016 года принял ряд нормативных правовых актов, направленных на активизацию деятельности на фондовом рынке и созданию благоприятных условий для привлечения на рынок новых эмитентов, в том числе региональных.

Упрощены процедуры для эмитентов по выходу на фондовый рынок, в частности оптимизированы требования в отношении регистрации выпуска ценных бумаг и раскрытия информации перед инвесторами, сокращен объем информации, подлежащей представлению эмитентами в уполномоченный орган и раскрываемый в проспектах выпуска ценных бумаг, сокращено количество разрешительных процедур, связанных с внесением изменений в проспекты выпуска ценных бумаг, облегчен и систематизирован доступ инвесторов к информации о деятельности эмитентов.

Вместе с тем, в октябре 2016 года на заседании Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан при Президенте Республики Казахстан были рассмотрены и приняты ряд предложений, направленных на стимулирование эмитентов к привлечению финансирования на рынке ценных бумаг.

***Целевой индикатор 2:******Показатель «Регулирование оборота ценных бумаг» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(87 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2016-2017 годы по данному показателю Казахстан занял 108 место.

Принимая во внимание, что указанный показатель оценивается опросным путем, оценить влияние принимаемых регуляторных мер не представляется возможным.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

Мероприятия, проведенные в рамках показателя «Получение финансирования на внутреннем фондовом рынке» могут повлиять на повышениеРеспублики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка по показателю «Регулирование рынка ценных бумаг».

В частности, в течение 2016 года принял ряд нормативных правовых актов, направленных на активизацию деятельности на фондовом рынке и созданию благоприятных условий для привлечения на рынок новых эмитентов, в том числе региональных.

Упрощены процедуры для эмитентов по выходу на фондовый рынок, в частности оптимизированы требования в отношении регистрации выпуска ценных бумаг и раскрытия информации перед инвесторами, сокращен объем информации, подлежащей представлению эмитентами в уполномоченный орган и раскрываемый в проспектах выпуска ценных бумаг, сокращено количество разрешительных процедур, связанных с внесением изменений в проспекты выпуска ценных бумаг, облегчен и систематизирован доступ инвесторов к информации о деятельности эмитентов.

Вместе с тем, в октябре 2016 года на заседании Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан при Президенте Республики Казахстан были рассмотрены и приняты ряд предложений, направленных на стимулирование эмитентов к привлечению финансирования на рынке ценных бумаг.

***Целевой индикатор 3:******Показатель «Индекс защиты прав» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(93 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2016-2017 годы, Казахстан по индикатору «Индекс защиты прав» занимает 86 место, что на 7 позиций лучше запланированного уровня.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

Работа по указанному направлению проводилась в рамках улучшения позиций Казахстана в рейтинге «Doing Business» по индикатору «Получение кредитов». В рамках 4-го пакета поправок Национальным Банком (Закон Республики Казахстан от 29 марта 2016 года № 479-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур») проведены следующие реформы:

законодательно закреплена возможность получения третьими лицами сведений о залоговых ценных бумагах, составляющих коммерческую тайну на рынке ценных бумаг;

уточнено понятие «движимого имущества», а также внесены корректирующие поправки по данным о залоге движимого имущества.

Кроме того, кредитное бюро с государственным участием и частные кредитные бюро имеют возможность получать информацию от субъектов естественной монополии (далее – СЕМ).

В 2016 году АО «Государственное кредитное бюро» заключило Договоры с 19-ю СЕМ, в том числе с 12-ю СЕМ по г. Алматы, восемь из которых являются крупными монополистами в сфере жилищно-коммунального хозяйства.

Наличие в кредитных бюро информации от СЕМ позволит адекватно оценивать заемщиков при кредитовании, то есть кредитное учреждение может получить более полные сведения о состоянии заемщика, его дисциплинированности по погашению обязательств перед третьими лицами, и на их основании обеспечить адекватную оценку кредитных рисков. Наличие полных и достоверных данных из различных источников повышает эффективность распределения кредитных ресурсов.

Также, в рамках 5-го пакета, формируемого Министерством национальной экономики РК, Национальным Банком реализованы следующие поправки:

упрощение процедур оформления залога;

функционирование единого окна доступа информации по залогу движимого имущества и предоставление возможности регистрации залога ценных бумаг через веб-портал «электронного правительства».

***Целевой индикатор 4:******Показатель «Защита инвесторов, индекс 0-10» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(25 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2016-2017 годы по показателю «Защита инвесторов» Казахстан занял 25 место, сохранив прежнюю позицию.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

Работа по указанному направлению проводилась в рамках улучшения позиций Казахстана в рейтинге «Doing Business» по индикатору «Защита (миноритарных) инвесторов».

***Целевой индикатор 5:******Показатель «Защита интересов миноритарных акционеров» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(52 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2016-2017 годы по показателю «Защита интересов миноритарных акционеров» Казахстан занял 65 место, потеряв 13 позиций по сравнению с запланированным уровнем.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

Работа по указанному направлению проводилась в рамках улучшения позиций Казахстана в рейтинге «Doing Business» по индикатору «Защита (миноритарных) инвесторов».

***Целевой индикатор 6:******Показатель «Эффективность работы совета директоров» Глобального индекса конкурентоспособности*** *(56 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

Данный показатель оценивается посредством проведения опроса «В вашей стране, как бы вы охарактеризовали корпоративное управление со стороны инвесторов и советов директоров?» (1 – исполнительный орган в низкой степени подотчетен акционерам и совету директоров, 7 – исполнительный орган в высокой степени подотчетен акционерам и совету директоров).

Эффективное взаимодействие между органами акционерных обществ и их инвесторами положительно влияет на корпоративное управление. В свою очередь, эффективная практика корпоративного управления предприятий добавляет им дополнительную стоимость, что в свою очередь положительно влияет на развитие национальной экономики в стране.

По показателю «Эффективность работы совета директоров» Глобального индекса конкурентоспособности в 2016 году Казахстан занял 72 место, потеряв 14 позиций по сравнению с предыдущим годом.

Учитывая, что кардинальные реформы в данной области законодательства не проводились, спад можно объяснить спецификой выбора целевого сегмента (аудитории), среди которых проводился опрос по данному показателю, либо изменением (улучшением) позиций других стран по данному индексу.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

НБРК в рамках информационно-разъяснительной работы регулярно проводит тренинги, семинары и круглые столы по обсуждению актуальных и проблемных вопросов системы корпоративного управления в обществах, в том числе правоприменительной практики отдельных норм Закона РК «Об акционерных обществах» в целях совершенствования системы корпоративного управления, защиты прав и интересов акционеров с представителями Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и ОЮЛ «Ассоциация финансовых организаций Казахстана».

Кроме этого, в целях улучшения данного показателя на постоянной основе проводится работа по совершенствованию законодательства по вопросам корпоративного управления, в том числе по рекомендациям международных экспертов в рамках рейтинга «Doing Business».

Помимо этого, на сегодняшний день планируются мероприятия по проведению Национальной палатой предпринимателей (НПП) круглых столов, пресс-конференций, диалоговых площадок по обсуждению проблемных вопросов корпоративного управления при участии НБРК.

***Целевой индикатор 7:******Показатель «Защита (миноритарных) инвесторов» Всемирного Банка «Doing Business»*** *(25 место в рейтинге)*

Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business 2017: Равные возможности для всех» занял 35-ю позицию, повысив свой рейтинг на 16 пунктов по сравнению с «Doing Business 2016», в котором республика занимала 51 место.

По индикатору «Защита миноритарных инвесторов» Казахстан в рейтинге в 2016 году занял 3-е место среди 190 стран, поднявшись на 22 позиции по сравнению с предыдущим периодом.

Высокая оценка была достигнута благодаря принятым мерам, направленным на усиление мер по защите миноритарных инвесторов путем ограничения участия дочерних организаций в деятельности материнской компании; упрощения процедуры решения корпоративных споров; отнесения к исключительной компетенции общего собрания участников вопроса по продаже активов предприятия; обязательного предложения покупки доли действующим учредителям предприятия при ее продаже одним из участников; введены нормы по раскрытию информации о крупных акционерах, сделках со связанными лицами, предыдущем месте работы членов правления в открытых источниках и другие.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

29 марта 2016 года принят Закон Республики Казахстан № 479-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сокращения разрешительных документов и упрощения разрешительных процедур».

В течение 2016 периода проводилась активная право-разъяснительная работа по улучшению позиций Казахстана в рейтинге «Doing Business» по индикатору «Защита миноритарных инвесторов».

В рамках ежегодного визита представителей казахстанской стороны в г.Вашингтон, США состоялась встреча по рейтингу «Doing Business» с консультантами Всемирного Банка. Цель поездки рабочей группы заключалась в презентации реформ по улучшению позиции Казахстана в рейтинге «Doing Business» Всемирного Банка.

В настоящее время Национальным Банком подготовлены поправки в законодательство РК, реализация которых положительно отразится на позиции страны в рейтинге «Doing Business». Данные предложения Национального Банка включены в 5-й пакет поправок.

***Цель 2.4.******Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля***

***Целевой индикатор 1:******Пороговое значение в отношении суммы внешнеторгового контракта, при превышении которого такой контракт попадает под требование учетной регистрации*** *(50 тыс.долл.США)*

Экспортно-импортный валютный контроль осуществляется в целях обеспечения резидентами требования репатриации валюты и реализуется на базе процедур учетной регистрации внешнеэкономических контрактов и электронном обмене информацией между НБРК, уполномоченными банками и Комитетом государственных доходов МФ РК для целей контроля исполнения требования репатриации.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

В 2016 году НБРК был проведен анализ достаточности охвата внешнеэкономических сделок экспортно-импортным валютным контролем с учетом существующего порогового значения суммы внешнеторгового контракта, при превышении которого такой контракт попадает под требование учетной регистрации.

Анализ показал, что снижение порогового значения ниже 50 тысяч долларов США не обеспечит расширения охвата экспортно-импортным валютным контролем внешнеторговых операций резидентов, однако увеличит транзакционные издержки участников ВЭД.

Таким образом, НБРК обоснованно сохранен показатель порогового значения в отношении суммы внешнеторгового контракта, при превышении которого такой контракт попадает под требование учетной регистрации, на уровне 50 тысяч долларов США, как это установлено целевым индикатором.

***Целевой индикатор 2:******Количество юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой, охваченных проверками на основе системы оценки степени рисков*** *(не более 60%)*

В условиях либерального валютного режима актуальным является вопрос повышения эффективности контрольных процедур для обеспечения соблюдения резидентами требований валютного законодательства, а также усиление действенности норм, предусматривающих ответственность за его несоблюдение. Одной из задач НБРК является совершенствование регулирования организованного рынка обмена валют и обеспечение эффективного контроля путем проведения проверок деятельности юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой (уполномоченных организаций), на основе оценки степени рисков.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

По итогам проведенной оценки степени рисков были утверждены Перечни уполномоченных организаций, подлежащих проверке территориальными филиалами НБРК в 1 и 2 полугодиях 2016 года.

В соответствии с Перечнями было проведено 265 проверок уполномоченных организаций, что обеспечило охват 48,3% (целевой индикатор – от 30% до 60%) от общего количества действующих на территории РК уполномоченных организаций.

***Цель 2.5.******Усиление системы защиты прав потребителей финансовых услуг***

***Целевой индикатор:******Доля потребителей, оказывающих доверие финансовому рынку, %*** *(39% опрошенных)*

По направлению усиления системы защиты прав потребителей финансовых услуг для определения целевого индикатора «Доля потребителей, оказывающих доверие финансовому рынку» в конце 2016 года проведен опрос потребителей финансовых услуг. Количество опрошенных составило 200 граждан республики, в том числе граждане, которые прошли опрос на сайте **fingramota.kz.**

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

В соответствии с проанализированными данными доля потребителей из количества опрошенных, которые доверяют финансовому рынку составила 39,7%. При выводе данного уровня учитывалась информация и процентное соотношение уровня осведомленности граждан о существующих финансовых организациях, предоставляемых ими услугах, о предлагаемых финансовыми организациями финансовых инструментах, уровня удовлетворенности граждан качеством предлагаемых финансовых услуг, и уровня доверия финансовым организациям.

***Цель 2.6.******Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем***

Национальным Банком в 2016 году была продолжена работа по дальнейшему развитию программно-технической инфраструктуры платежных систем, совершенствованию нормативных правовых актов в сфере осуществления платежей и переводов денег.

На постоянной основе осуществлялся мониторинг и сопровождение работы платежных систем, для поддержания резервного центра в «боевом» режиме осуществлялись работы по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра. По итогам проведенных работ обеспечен высокий уровень беспрерывности и доступности платежных систем для пользователей.

***Целевой индикатор 1:******Коэффициент работоспособности МСПД за год*** *(не менее 95%).*

В 2016 году коэффициент работоспособности Межбанковской системы переводов денег (МСПД) составил 99,803%, что характеризует высокую эффективность функционирования указанной платежной системы.

В течение 2016 года чрезвычайных ситуаций, требовавших перевода работы платежных систем на сервера резервного центра, не наблюдалось.

***Целевой индикатор 2:******Коэффициент работоспособности СМК за год не менее 95%.***

В 2016 году коэффициент работоспособности Системы межбанковского клиринга (СМК) составил 99,976%, что характеризует высокую эффективность функционирования указанной платежной системы.

В течение 2016 года чрезвычайных ситуаций, требовавших перевода работы платежных систем на сервера резервного центра, не наблюдалось.

***Мероприятия для достижения целевых индикаторов:***

*Проведение совместно КЦМР плановых (тестовых) мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра*

В 2016 году проведено 2 мероприятия по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра:

1) первый перевод платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра осуществлен 20 мая 2016 года. Обратный перевод на сервера основного центра проведен 24 июня 2016 года;

2) второй перевод платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра осуществлен 7 октября 2016 года. Обратный перевод на сервера основного центра проведен 21 октября 2016 года.

Проблем в работе программного обеспечения и оборудования при переходах отмечено не было.

***Итоги анализа результатов выполнения мероприятий по достижению качественных и количественных показателей:***

В целом в 2016 году наблюдается выполнение поставленных целевых индикаторов по стратегическому направлению 2.6 «Обеспечение функционирования платежных систем». Так, коэффициенты работоспособности МСПД составил 99,803%, СМК – 99,976%, при поставленном плановом значении не менее 95%. Проводились работы совершенствованию (развитию) программно-технической инфраструктуры платежных систем. На постоянной основе осуществлялся мониторинг и контроль за бесперебойным функционированием платежных систем, рассчитывался коэффициент бесперебойности платежных систем на ежемесячной основе.

В целях обеспечения беспрерывного функционирования платежных систем и поддержания резервного центра в постоянной готовности КЦМР за 2016 год дважды был осуществлен перевод работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра.

В 2017 году будут продолжены работы по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежных систем, минимизации присущих рисков, в том числе, операционного риска на основе применения современных технологий в целях достижения поставленного целевого индикатора и показателей прямых результатов.

**Целевые индикаторы Глобального индекса конкурентоспособности**

**Всемирного Экономического Форума**

***Целевой индикатор 1:******Общественное доверие политикам*** *(29 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с Отчетом о глобальной конкурентоспособности по показателю «Общественное доверие политикам» позиция Казахстана снизилась на 32 место.

Следует отметить, что данный индикатор ГИК ВЭФ также оценивался опросным путем и является показателем по республике. На занятие указанного фактического места в ГИК ВЭФ по данному индикатору оказывают влияние результаты деятельности не только НБРК, но и других государственных и иных органов РК.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

Информационная политика НБРК нацелена на налаживание скоординированных проактивных коммуникаций с разъяснением действий регулятора, а также на обеспечение диалога всеми удобными и доступными для целевых аудиторий способами.

Так, в 2016 году НБРК были организованы мероприятия с участием руководства и сотрудников НБРК.

В частности было обеспечено информационное сопровождение около 60 мероприятий, в числе которых пресс-конференции, брифинги, заседания, круглые столы, другие внутригосударственные и международные события с участием руководства НБРК.

С начала года были организованы 12 пресс-конференций и брифингов, 2 онлайн-конференции, встреча «без галстуков» с участием Председателя НБРК, ряд брифингов с участием заместителей Председателя НБРК. Введены в практику рабочие поездки Председателя НБРК в регионы страны, в рамках которых проводятся встречи с региональными СМИ и представителями финансового сектора.

В целях укрепления взаимодействия с экспертным сообществом были организованы 6 заседаний с представителями финансового рынка, в ходе которых были обсуждены текущие направления денежно-кредитной политики.

В текущем году введена практика проведения «круглых столов» с участием СМИ по разъяснению основных направлений проводимой НБРК политики, текущей ситуации на финансовом рынке, а также законодательных и иных инициативах НБРК. С начала 2016 года проведено 7 встреч с представителями СМИ с целью обсуждения и разъяснения вопросов по защите прав потребителей финансовых услуг, инвестированию пенсионных активов и других вопросов.

В отчетном периоде были подготовлены около 20 интервью для казахстанских и 7 интервью для зарубежных телевизионных, печатных и интернет-изданий с участием руководства Национального Банка. На регулярной основе сотрудники НБРК предоставляли комментарии для телевизионных СМИ по основным направлениям деятельности НБРК, а также участвовали в специальных проектах СМИ.

В рамках празднования 25-летия Независимости Республики Казахстан и Дня национальной валюты была проведена широкомасштабная информационная работа по освещению данных событий. Были созданы видеролики о выпуске в обращение юбилейной банкноты и памятных монет из серебра, посвященные 25-летию Независимости Республики Казахстан, которые были размещены в социальных сетях во всех официальных аккаунтах Национального Банка.

В октябре-ноябре, в рамках проведения конференции «Тенге – валюта независимого Казахстана», конференции «25 лет Независимости Республики Казахстан: национальная валюта» Управлением была подготовлена серия видеороликов с комментариями экспертов для размещения на официальных аккаунтах в социальных сетях.

***Целевой индикатор 2:******Фаворитизм в решениях чиновников*** *(48 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с Отчетом о глобальной конкурентоспособности по показателю «Фаворитизм в решениях чиновников» позиция Казахстана составила 55 место. Принимая во внимание, что данный индикатор ГИК ВЭФ оценивался опросным путем, как общее место республики, оценить влияние принимаемых мер не представляется возможным.

***Мероприятия для достижения целевого индикатора:***

В целях изучения опыта Центрального Банка России по нормативному и методологическому обеспечению, организации, осуществлению контроля и анализа закупочной деятельности, а также автоматизации процессов, связанных с закупочной деятельностью, в 2016 году в г. Москва (Российская Федерация) была проведена стажировка работника отдела закупок Управления планирования и бюджета НБРК в Департаменте экспертизы, методологии и контроля закупок Центрального Банка России.

В рамках данной стажировки были рассмотрены вопросы, связанные с закупочной деятельностью Банка России:

- нормативное и методологическое обеспечение процесса закупок Банка России;

- способы осуществления закупок (определения поставщика);

- деятельность по контролю закупок Банком России;

- функционирование Единой информационной системы в сфере закупок Банка России.

Также, в соответствии с поручением Председателя НБРК Управлением был осуществлен перевод на английский язык Правил[[9]](#footnote-9) для проведения представителями Международного валютного фонда сравнительного анализа Правил с актами международных организаций по закупкам товаров, работ и услуг.

В этой связи, в 2016 году были организованы и проведены conference-calls c представителями Международного валютного фонда по данному вопросу, в результате чего с их стороны в адрес Национального Банка был направлен Общий анализ Правил в электронном формате.

В целях регламентации порядка приобретения товаров, работ и услуг, связанных с представительскими расходами при проведении мероприятий республиканского и международного уровней с участием официальных лиц, а также мероприятий с участием руководителей подразделений и сотрудников международных и правительственных делегаций, центральных и коммерческих банков, государственных органов РК и зарубежных государств принят приказ заместителя Председателя Национального Банка от 29.04.2016г. №190 «Об утверждении процедур приобретения товаров и услуг, связанных с представительскими расходами, необходимых для проведения Национальным Банком Республики Казахстан официальных мероприятий».

Для определения ответственных подразделений за организацию и проведение закупок товаров, работ и услуг, осуществляемых центральным аппаратом Национального Банка, утвержден приказ Председателя НБРК от 29.04.2016г. №196 «Отдельные вопросы организации и проведения НБРК закупок товаров, работ и услуг».

***Целевой индикатор 3:******Прозрачность принятия решений в госсекторе*** *(30 место в рейтинге ГИК ВЭФ)*

В соответствии с Отчетом о глобальной конкурентоспособности по целевому индикатору «Прозрачность принятия решений в госсекторе» Казахстан занимает 29 место.

Деятельность по достижению целевого индикатора направлена на обеспечение информационной открытости НБРК.

***Мероприятия для достижения целевых индикаторов:***

В целях достижения информационной открытости на интернет-ресурсе НБРК публиковались информационные материалы, направленные на освещение деятельности НБРК по достижению стабильности цен, разработке и проведению денежно-кредитной политики, обеспечения функционирования платежных систем, осуществления валютного регулирования и валютного контроля, содействия обеспечению стабильности финансовой системы, предложений и инициатив НБРК.

В течение 2016 года на официальном интернет-ресурсе НБРК размещены 46 пресс-релизов, в том числе о базовой ставке, о прогнозе инфляции, аналитические обзоры по результатам мониторинга предприятий реального сектора экономики, экономические исследования, посвященные анализу инфляционных процессов, денежно-кредитной политике, анализу тенденций в реальном секторе и другим вопросам экономической политики.

В разделе «Пресс-центр» официального интернет-ресурса размещена следующая информация:

- 4 выступления Председателя НБРК;

- 50 информационных сообщений по вопросам деятельности НБРК, в том числе по денежно-кредитной политике, деятельности АО «ЕНПФ», о выпуске банкнот, монет, о встречах с экспертами и иная информация;

- 15 интервью руководителей НБРК.

На полугодовой основе публикуется информационно-аналитический материал о тенденциях кредитования в Казахстане, который представляет обзор актуальных вопросов и анализ основных тенденций развития рынка кредитования.

В разделе «Государственные услуги Национального Банка» размещена актуальная информация по оказываемым государственным услугам (реестр, стандарты, регламенты, Отчет о деятельности Национального Банка по вопросам оказания государственных услуг, статистическая информация).

Также, достижению целевого индикатора «Прозрачность принятия решений в госсекторе» способствовало взаимодействие НБРК с представителями бизнеса в рамках разработки нормативных правовых актов.

В течение 2016 года в рамках согласования разрабатываемых нормативных правовых актов, в том числе в части снижения административных барьеров, улучшения бизнес-климата страны, НБРК взаимодействовал с Национальной палатой предпринимателей «Атамекен» и ОЮЛ «Ассоциация финансовых организаций Казахстана».

НБРК координируется работа Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК (далее – СФС), в рамках которого проводятся заседания с участием представителей финансового рынка для обсуждения нормативных правовых актов. Под председательством Председателя НБРК, в 2016 году были проведены 4 заседания СФС по вопросам либерализации рынка ценных бумаг, интеграции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и АО «Единый регистратор ценных бумаг», совершенствования страховой деятельности, развития рынка ценных бумаг, совершенствования системы повышения квалификации работников финансового сектора.

В рамках рейтинга «Doing Business» Всемирного Банка НБРК на постоянной основе проводится работа по совершенствованию законодательства РК, направленная на создание благоприятной и безопасной среды для ведения предпринимательской деятельности, в том числе по рекомендациям международных экспертов в рамках рейтинга «Doing Business».

НБРК совместно с экспертами группы «Реформатикс» разработаны поправки в законодательство РК в рамках 5-го пакета поправок в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам улучшения позиции Казахстана в рейтинге «Doing Business», направленные на снижение нагрузки на предпринимателей и улучшение бизнес-климата страны.

Также, в течение 2016 года проводилась разъяснительная работа с акционерными обществами, представителями бизнес-сообщества и государственных органов по разъяснению норм и требований законодательства в сфере корпоративного управления, в том числе, по вопросам раскрытия эмитентами перед акционерами, инвесторами и держателями ценных бумаг информации о корпоративных событиях и изменениях в их деятельности, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг.

Кроме того, представители НБРК участвовали в заседаниях/встречах по вопросам разработки законопроекта «О коллекторской деятельности», развития и регулирования рынка ценных бумаг, развития и регулирования исламского финансирования.

**Выводы об итогах реализации Стратегического плана**

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что НБРК за 2016 год в целом выполнены запланированные цели и целевые индикаторы по основным стратегическим направлениям деятельности НБРК, отраженным в Стратегическом плане НБРК на 2014-2018 годы, за исключением отдельных, полноценная реализация которых не была осуществлена по не зависящим от НБРК причинам.

**Предложения**

Продолжить дальнейшую работу по реализации Стратегического плана НБРК по выполнению запланированных к достижению по итогам 2017 года целевых индикаторов и показателей задач по основным стратегическим направлениям деятельности НБРК.

**Председатель**

**Национального Банка Д. Акишев**

**Примечания:**

Расшифровка аббревиатур:

АИП – автоматизированная информационная подсистема

АПРК – Администрация Президента Республики Казахстан

БВУ – банки второго уровня Республики Казахстан

ВВП – валовый внутренний продукт

ЗВА – золотовалютные активы

КЦМР НБРК – Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан

НБРК – Национальный Банка Республики Казахстан

НФ РК – Национальный фонд Республики Казахстан

МСПД – межбанковская система переводов денег

СМК – Система межбанковского клиринга

ЦБ – Центральный Банк

КГД – Комитет государственных доходов

ПП НБРК – постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

КС МНЭ РК – Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

KASE – АО «Казахстанская фондовая биржа»

МВФ – Международный Валютный Фонд

МЮ РК – Министерство юстиции Республики Казахстан

1. По итогам отчета ГИК ВЭФ за 2015 год (сентябрь 2016г.) [↑](#footnote-ref-1)
2. 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) [↑](#footnote-ref-2)
3. Следственный департамент Национального Бюро по противодействию коррупции Министерства по делам государственной службы Республики Казахстан [↑](#footnote-ref-3)
4. АО «Банк Астаны», АО «Tengri Bank», АО «Qazaq Bank», АО «Delta Bank», АО «Казинвестбанк», АО «Bank RBK», АО «AsiaCreditBank» и АО «Capital Bank Kazakhstan» [↑](#footnote-ref-4)
5. займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяносто календарных дней [↑](#footnote-ref-5)
6. Гражданский кодекс Республики Казахстан [↑](#footnote-ref-6)
7. Закон Республики Казахстан «О кредитным бюро» [↑](#footnote-ref-7)
8. Займы с просроченной задолженностью по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше девяносто календарных дней [↑](#footnote-ref-8)
9. Правила приобретения товаров, работ и услуг Национальным Банком Республики Казахстан, его ведомствами, организациями, входящими в его структуру, и юридическими лицами, пятьдесят и более процентов голосующих акций (долей участия в уставном капитале) которых принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан или находятся в его доверительном управлении, и аффилиированными с ними юридическими лицами, утвержденные постановлением Правления Национального Банка от 19 декабря 2015 года №237. [↑](#footnote-ref-9)