

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	3
I. Экономическое и финансовое развитие	5
1.1. Реальный сектор экономики	5
1.2. Динамика цен	6
1.3. Налогово-бюджетная политика	6
1.4. Платежный баланс и внешний долг	7
1.5. Развитие финансовых рынков	10
II. Денежно-кредитная и валютная политика	18
2.1. Инструменты денежно – кредитной политики	19
2.2. Денежные агрегаты	21
2.3. Валютное регулирование и контроль	22
2.4. Управление золотовалютными активами	23
III. Эмиссионные операции и оборот наличных денег	27
IV. Финансовый сектор	29
4.1. Банковский сектор	29
4.2. Сектор организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	36
4.3. Банковский надзор	38
4.4. Ликвидационный процесс несостоятельных банков	40
4.5. Страховой рынок и надзор	42
V. Платежная система	46
VI. Международное сотрудничество	49
VII. Нормативная правовая деятельность	51
VIII. Совершенствование бухгалтерского учета в банковском и страховом секторах	53
IX. Организация и внутренняя деятельность	55
9.1. Организационная структура Национального Банка	55
9.2. Кадровая политика и обучение персонала	55
9.3. Внутренний аудит	56
9.4. Финансово-хозяйственная деятельность	56
9.5. Развитие информационных технологий	58
9.6. Развитие связей с общественностью	59
X. Финансовая отчетность	60
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2000 и 1999 годов (в тысячах тенге)	64

Отчет Национального Банка Казахстана за 2000 год подготовлен в соответствии со статьями 66 и 67 Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» № 2155 от 30 марта 1999 года.

Отчет Национального Банка Казахстана за 2000 год утвержден Указом Президента Республики Казахстан № 380 от 28 апреля 2000 года.

Годовой баланс и отчет о прибылях и убытках Национального Банка Казахстана за 2000 год подтвержден аудиторским заключением ЗАО «Arthur Andersen».

© Национальный Банк Казахстана

Редакционная коллегия:

Айманбетова Г. З.

Конурбаева Б. М.

Оспанов Т. Т.

Ответственные за выпуск:

Бобух Т. Н.

Подготовлено при участии: ИИЦ «ДЕЛО»

ВВЕДЕНИЕ

В 2000 году стабилизация мировых финансовых рынков и благоприятная ценовая конъюнктура на мировых товарных рынках (табл.1.1) вызвали значительное оживление мировой экономики. Ее темп роста в 2000 году составил 4,1% (в 1999 году – 3%). В боль-

шинстве стран СНГ в 2000 году также наблюдались относительная политическая и финансовая стабилизация, улучшение макроэкономической ситуации. Особенно это относится к России – основному торговому партнеру Казахстана.

Таблица 1.1.

Изменение цен на мировых товарных рынках

(в % к предыдущему периоду)

Вид товара	1998	1999	2000
Нефть	-31,9	38,8	55,6
Медь	-27,3	-4,9	15,3
Цинк	-22,1	5,0	4,8
Свинец	-15,2	-4,9	-9,7
Алюминий	-15,1	0,3	13,8
Серебро	13,1	-5,1	-4,8
Золото	-11,2	-5,2	1,9

Благоприятная ситуация на мировых финансовых и товарных рынках продолжала оказывать положительное влияние на макроэкономическую ситуацию в Казахстане. Номинальный обменный курс тенге к доллару США сохранялся относительно стабильным, инфляция за год снизилась почти вдвое.

Все эти факторы позволили Казахстану в 2000 году добиться значительных успехов в эко-

номическом росте (табл.1.2). Главными итогами 2000 года явились: достижение положительного сальдо платежного баланса, значительное увеличение золотовалютных резервов страны, полное досрочное погашение НБК своих обязательств перед МВФ, принятие ряда важных законопроектов, запуск программы вексельного обращения, значительный рост вкладов населения и кредитования банками реального сектора.

Таблица 1.2.

Изменение основных макроэкономических показателей стран СНГ и Балтии в 2000 году, %

Страны	ВВП	Инфляция (на конец периода)	Изменение национальных валют по отношению к доллару США
Азербайджан	11,4	2,2	4,4
Казахстан	9,6	9,8	5,2
Россия	8,0	20,1	5,7
Украина	6,0	25,8	4,4
Беларусь	6,0	108,0	268,7
Молдова	1,9	18,5	6,8*
Кыргызстан	5,0	9,5	6,9
Грузия	1,9	9,8	2,3*
Армения	6,0	0,4	5,1*
Таджикистан	8,3	61,6	53,2*
Латвия	6,5	1,8	5,2*
Литва	3,3	1,5	0,0
Эстония	6,4	5,0	8,1*

* – по официальному курсу

О росте доверия инвесторов к экономической политике Казахстана говорит повышение международным рейтинговым агентством Standard&Poor's долгосрочного валютного

кредитного рейтинга и долгосрочного рейтинга заимствований в национальной валюте на один пункт до «BB-» и «BB» соответственно.

I. Экономическое и финансовое развитие

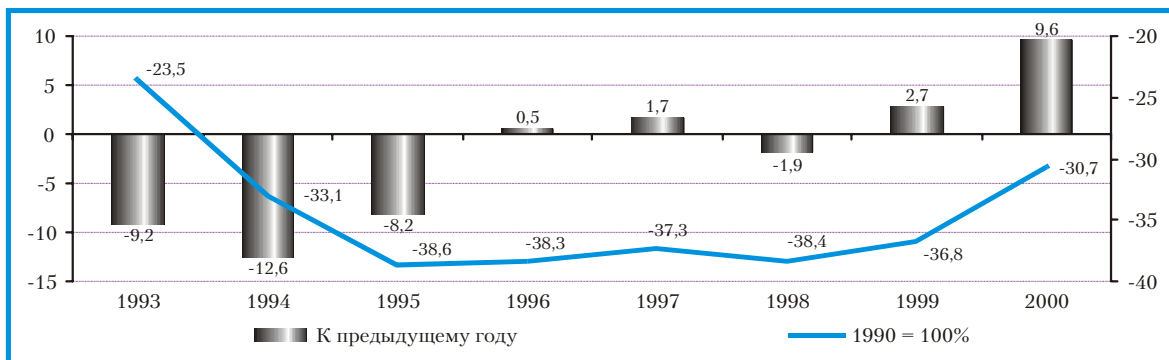
1.1. Реальный сектор экономики¹

Благоприятными для экономики Казахстана в 2000 году были не только внешние, но и внутренние факторы. К ним относятся повышение конкурентоспособности отечественных производителей после девальвации тенге, рост инвестиционной активности, улучшение финансового положения предприятий.

По итогам 2000 года экономический рост достиг максимального с 1994 года уровня – 9,6% (рис. 1.1). Темп роста производства наблюдался в основных отраслях экономики: промышленности, строительстве, транспорте и связи, торговле.

Рисунок 1.1.

Динамика реального ВВП, %



По итогам года объем промышленного производства увеличился на 14,6%, в т. ч. в горнодобывающей промышленности – на 21,5%, в обрабатывающей – на 15,6%, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды – на 5,5%.

В обрабатывающей промышленности наибольшие темпы роста наблюдались в машиностроении – 63,3%. Реализация программы импортозамещения способствовала росту физических объемов производства в пищевой, текстильной и кожевенной промышленности на 8,9%, 19,2% и 28,7%, соответственно.

Хотя продукция животноводства за год увеличилась на 1,3%, но более низкий, по сравнению с 1999 годом, урожай привел к незначительному снижению объемов валовой продукции сельского хозяйства (на 3,3%).

Объем инвестиций в основной капитал за год увеличился на 29,4%. Приоритетными направлениями инвестирования являются отрасли горнодобывающей промышленности (главным образом, нефтедобыча).

В 2000 году на 13,3% увеличились объемы грузоперевозок всеми видами транспорта.

¹ По данным Агентства Республики Казахстан по статистике

1.2. Динамика цен²

За год цены на продовольственные товары выросли на 12,8%, на непродовольственные товары – на 6,1%, цены и тарифы на платные услуги населению – на 7,1%. Это привело к росту среднегодовой инфляции с 8,3% до 13,2%, но годовой уровень инфляции (декабрь к декабрю) снизился с 17,8% до 9,8%.

Цены предприятий – производителей промышленной продукции в 2000 году выросли на 19,4%, продукция промежуточного потребления стала дороже на 23,2%, потребительские

товары – на 7,9%, средства производства – на 1,8%. Рост мировых цен на энергоресурсы определил удорожание цен и тарифов на топливно-энергетические ресурсы на 33,8%.

Факторы монетарного характера в 2000 году не оказывали значительного влияния на уровень инфляции: увеличение денежной массы было обеспечено практически полностью увеличением неинфляционной ее составляющей – депозитами в банковской системе.

1.3. Налогово-бюджетная политика³

В 2000 году практически ежемесячно выполнялись задания по сбору доходов. По итогам года поступления государственного бюджета составили 598,1 млрд. тенге⁴ (23,1% к ВВП, в 1999 году – 19,8%).

Расходы и кредитование государственного бюджета были произведены в размере 595,8 млрд. тенге (23,0% к ВВП, в 1999 году – 23,2%).

В 2000 году, впервые за годы независимости Казахстана, государственный бюджет исполнен с профицитом в сумме 2,3 млрд. тенге или 0,1% к ВВП (за счет профицита местных бюджетов в сумме 11,2 млрд. тенге). Республиканский бюджет сложился с дефицитом 9,3 млрд. тенге (0,4% к ВВП).

Финансирование дефицита республиканского бюджета в 2000 году за счет внешних источников составило 26,3 млрд. тенге. Поступление на финансирование дефицита бюджета из внутренних источников достигло 65,5 млрд. тенге, погашение – 82,5 млрд. тенге. В итоге нетто-финансирование за счет внутренних источников сложилось отрицательной величиной – (-)17 млрд. тенге.

Республиканский бюджет по поступлениям в 2000 году исполнен в сумме 381,2 млрд. тенге (перевыполнение годового плана на 9,7%).

Основные доходы республиканского бюджета традиционно были обеспечены налоговыми

поступлениями. В структуре налоговых доходов в 2000 году наибольшие поступления, по-прежнему, обеспечиваются НДС, подоходным налогом и платежами за использование природных ресурсов.

Поступление дополнительных доходов позволило Министерству финансов увеличить в 2,3 раза свои депозиты в банковской системе.

Расходы и кредитование республиканского бюджета осуществлены в сумме 390,5 млрд. тенге. Кассовое исполнение по расходным статьям составило 95,3% от утвержденного бюджета.

Более трети (38,7%) расходов республиканского бюджета направлялось на финансирование социального обеспечения и социальной помощи. Более чем в 2 раза (до 7,1%) были увеличены расходы на финансирование программ в реальном секторе.

В результате сокращения объемов размещения краткосрочных ценных бумаг, снижения доходности по ним, а также более низкого, по сравнению с заложенным в бюджете, обменного курса, расходы по обслуживанию государственного долга были исполнены на 92,9% от годовых плановых назначений.

В 2000 году Министерством финансов была частично погашена кредиторская задолженность республиканского бюджета. Если на начало года ее величина достигала 15,8 млрд. тенге, то на конец 2000 года – 9,0 млрд. тенге.

² По данным Агентства Республики Казахстан по статистике.

³ По данным Министерства финансов Республики Казахстан.

⁴ Все данные по исполнению бюджетов за 2000 год представлены без учета счетного периода.

Большие поступления в доходную часть республиканского бюджета позволили сократить на 35,9% (до 87,4 млрд. тенге) внутренний долг Правительства.

В структуре внутреннего долга произошли существенные качественные изменения: увеличились сроки заимствования по ценным бумагам, сократилась валютная часть долга. Рост тенговой задолжен-

ности происходил практически полностью за счет увеличения объемов размещения среднесрочных ценных бумаг. Задолженность по краткосрочным государственным ценным бумагам сократилась на 33,4%, величина валютной части снизилась на 66,6%. Основная доля внутреннего валютного долга (244,1 млн. долл.) была переоформлена во внешний долг путем ее конвертации в еврооблигации.

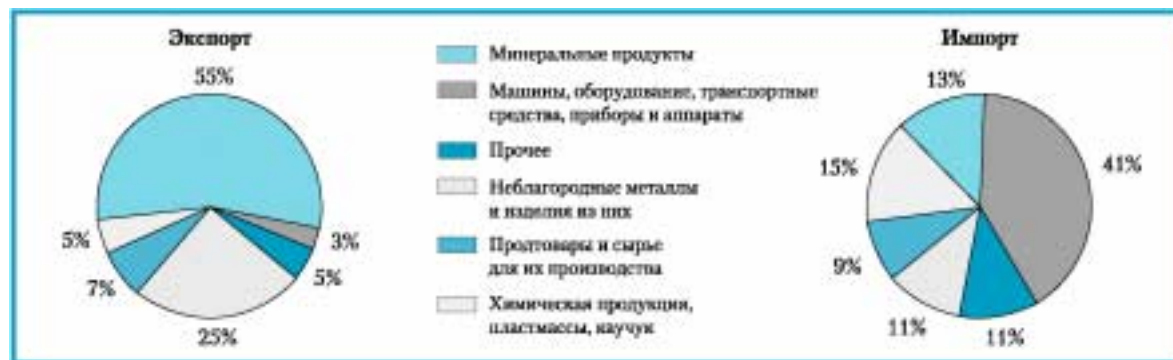
1.4. Платежный баланс и внешний долг

Платежный баланс. Развитие позитивных тенденций мировой экономики, обусловившее рост совокупного внешнего спроса, и сохранение высокого уровня цен на сырьевые товары на фоне стабильной макроэкономической ситуации определили значительное усиление внешней позиции Казахстана.

Увеличение экспортных поставок нефти, газового конденсата, металлов, обусловленное восстановлением внешнего спроса со стороны России и стран Европейского Союза, в сочетании с продолжающимся ростом мировых цен обеспечили прирост стоимости экспорта в 1,6 раза по сравнению с 1999 годом. За 2000 год экспорт товаров составил более 9,6 млрд. долл. по сравнению с около 6,0 млрд. долл. предыдущего года.

Рисунок 1.2.

Структура внешней торговли Казахстана в 2000 году



* – в разрезе укрупненных товарных групп (по данным таможенной статистики)

Хотя прирост объемов физических поставок был зарегистрирован практически по всей номенклатуре экспорта, наибольшее влияние на увеличение стоимости экспорта оказал рост цен на нефть. В результате произошло усиление концентрации казахстанского экспорта на ограниченной группе сырьевых товаров – по итогам 2000 года доходы от вывоза сырья составляли три четверти от общего объема экспорта, а экспорт нефти и газового конденсата – около 47%.

Высокий внутренний спрос, обусловленный ростом инвестиционных расходов и увеличением частного потребления, способствовал восста-

новлению объемов импорта после значительного снижения в 1999 году. За 2000 год импорт товаров достиг 6,8 млрд. долл., несколько превысив уровень 1998 года. При умеренных темпах роста потребительского импорта почти в полтора раза выросли объемы ввоза инвестиционных товаров, сырья и товаров промежуточного промышленного потребления.

Улучшение условий торговли и опережающие импорт темпы прироста экспортных поставок обеспечили достижение в 2000 году рекордно высокого положительного торгового баланса – 2,7 млрд. долл.

Рост доходов крупнейших предприятий-экспортеров, среди которых доминируют предприятия с иностранным участием, стал причиной практически двукратного увеличения получаемого нерезидентами инвестиционного дохода. Вместе с сопровождающим восстановление инвестиционной деятельности и объемов товарного импорта ростом предоставляемых нерезидентами услуг, это обусловило существенное расширение дефицита баланса факторных

и нефакторных услуг, который за отчетный период составил около 1,9 млрд. долл. в сравнении с 0,7 млрд. долл. в 1999 году.

В целом за 2000 год, впервые за историю независимого Казахстана, чистое положительное сальдо по операциям текущего счета составило около 1,1 млрд. долл. или 5,9% от ВВП. В *табл. 1.3* приведена динамика основных показателей текущего счета платежного баланса за прошедшее пятилетие.

Таблица 1.3.

Основные показатели текущего счета платежного баланса Казахстана

	1996	1997	1998	1999	2000
<i>(в млн. долл.)</i>					
Торговый баланс	-335	-277	-801	340	2 766
Экспорт	6 292	6 899	5 871	5 989	9 615
СНГ	3 534	3 377	2 596	1 883	2 859
Остальные страны	2 758	3 522	3 275	4 105	6 756
Импорт	-6 627	-7 176	-6 672	-5 648	-6 850
СНГ	-4 018	-3 460	-3 466	-3 014	-4 138
Остальные страны	-2 608	-3 715	-3 206	-2 634	-2 711
Услуги, доходы и трансферты, нетто	-449	-490	-379	-173	-1 692
Счет текущих операций	-751	-799	-1 236	-236	1 074
<i>(изменение в процентах к предыдущему периоду)</i>					
Экспорт товаров	15,7	9,7	-14,9	2,0	60,6
Импорт товаров	24,4	8,3	-7,0	-15,4	21,3
Условия торговли	1,7	-1,2	-14,3	13,5	18,2
<i>(в процентах к ВВП)</i>					
Экспорт товаров	29,9	31,1	26,5	35,5	52,6
Импорт товаров	31,5	32,4	30,1	33,5	37,5
Счет текущих операций	-3,6	-3,6	-5,6	-1,4	5,9

Рост доходов от текущих операций и стабильный приток прямых иностранных инвестиций обеспечили наращивание международных резервов. Несмотря на снижение уровня золотовалютных резервов после досрочного погашения обязательств Национального Банка перед МВФ до 1,9 млрд. долл. (на конец июня 2000 года), на конец года они составили 2,1 млрд. долл., что обеспечивало покрытие 2,9 месяцев импорта товаров и услуг.

Высокая доходность экспорта сырьевых товаров стимулировала приток прямых иностранных инвестиций, валовой показатель которого в 2000 году составил 2,7 млрд. долл., достигнув максимально высокого уровня. Более 70% этих инвестиций были вложены в добычу нефти и газа. Рост производства и полученной чистой прибыли позволили предприятиям с прямыми инвестициями погасить часть своих долговых обязательств перед иностранными инвесторами. В отчетном периоде сумма погашения обязательств перед материнскими компаниями, с учетом капитализированных накопленных процентов, превысила 1,4 млрд. долл. В итоге, с учетом зарубежных инвестиций казахстанских предприятий, положительное сальдо по операциям прямого инвестирования составило 1,2 млрд. долл.

Внешний долг. Значительное улучшение внешней ликвидности предопределило появление новых тенденций в международных финансовых операциях резидентов – снижение притока нового финансирования сопровождалось ростом иностранных активов резидентов и активным погашением (в том числе и досрочным) иностранных обязательств.

В операциях частного сектора с портфельными инвестициями доминировали покупки ценных бумаг у нерезидентов (за исключением операций с еврооблигациями Правительства РК). Чистый отток по этой позиции составил 74 млн. долл.

Чистые выплаты внешней задолженности Национальным Банком (0,4 млрд. долл.) отражали досрочное погашение обязательств перед МВФ в мае 2000 года. Положительный баланс по заемным операциям государственного сектора был обеспечен за счет нового выпуска еврооблигаций на сумму 350 млн. долл. и продолжающейся реализацией проектов международных финансовых организаций. По кредитам, привлеченным под правительственные гарантии, погашение ранее привлеченных кредитов превысило новое освоение. В итоге, на конец 2000 года внешний долг Правительства РК, включая обязательства по гарантиям, составил 3,9 млрд. долл., снизившись за год на 127 млн. долл. Следует отметить, что в эту сумму включен полный объем обязательств по суверенным облигациям Казахстана, тогда как только за 2000 год резидентами Казахстана (в основном казахстанскими пенсионными фондами) их было выкуплено у нерезидентов на сумму более 0,3 млрд. долл.

Более 80% внешних обязательств частного сектора составляют обязательства казахстанских предприятий с прямыми инвестициями перед материнскими компаниями. В результате принятия на себя функций сбора статистики по внешнеэкономической деятельности от предприятий Национальный Банк существенно улучшил учет таких обязательств. Так, например, в охват статистикой внешнего долга были включены филиалы иностранных компаний, которые оперируя на территории Республики Казахстан и фактически

являясь ее резидентами, ранее не охватывались государственной статистической отчетностью. Улучшение статистического охвата позволило выявить более 4 млрд. долл. внешних обязательств, до 2000 года не учитываемых в оценке валового внешнего долга. Следует отметить, что погашение ссуд и кредитов, привлеченных от материнских компаний, зависит, по большей части, от получаемой предприятием прибыли. Так, увеличение в 2000 году доходов от экспортных операций предприятий с прямыми инвестициями обусловило резкий рост выплат материнским компаниям в погашение долговых обязательств. Принимая во внимание, что основной целью прямого инвестирования является долговременный интерес в деятельности дочернего предприятия, такие займы можно рассматривать как долгосрочные по своей природе, с низким риском дефолта. Тем не менее, учитывая, что выплаты по ним снижают возможности обслуживания за счет текущих доходов других внешних займов, включение этой категории долга в оценку валового внешнего долга оправдано. В сумме на конец 2000 года внешние обязательства перед прямыми инвесторами (межфирменная задолженность) составили около 6,8 млрд. долл., увеличившись за год на 0,5 млрд. долл.

В отношении других обязательств частного сектора (за исключением обязательств перед прямыми инвесторами) погашение ранее привлеченных кредитов превысило объемы нового освоения на 0,2 млрд. долл. – на конец 2000 они оценивались в 1,5 млрд. долл. В *табл. 1.4* приведена динамика валового внешнего долга с 1996 года по основным категориям внешнего долга с учетом пересмотра внешних долговых обязательств перед прямыми инвесторами.

Таблица 1.4.

Динамика валового внешнего долга

млн. долл., на конец периода

	1996	1997	1998	1999	2000
1. Государственный и гарантированный государством внешний долг	2 606	3 290	4 007	4 056	3 929
– в % от итога	44,9	42,5	40,3	33,7	31,3
2. Долг частного сектора, негарантированный государством	3 201	4 460	5 925	7 995	8 596
– в % от итога	55,1	57,5	59,7	66,3	68,7
в т. ч. межфирменная задолженность	2 108	2 619	3 506	6 283	6 785
– в % от итога	36,3	33,8	35,3	52,1	54,0
ИТОГО	5 807	7 750	9 932	12 051	12 525

Расходы по погашению и обслуживанию валового внешнего долга в 2000 году составили 5,4 млрд. долл., увеличившись по сравнению с 1999 годом в 2,8 раза. Наряду с выплатами по кредитам и ссудам прямых иностранных инвесторов (1,8 млрд. долл.), в эту сумму включено досрочное погашение обязательств перед

МВФ. Рост выплат по долговому обслуживанию произошел, в основном, за счет увеличения платежей по обслуживанию внешнего долга предприятиями республики.

В табл. 1.5 приведены основные показатели внешнего долга республики в динамике за последние три года.

Таблица 1.5.

Абсолютные и относительные параметры внешнего долга Республики Казахстан

	1998	1999	2000
А. Абсолютные параметры (в млн. долл.)			
1. Валовой внешний долг (на конец периода)	9 932	12 051	12 525
– в т. ч. межфирменная задолженность	3 506	6 283	6 785
2. Совокупные начисленные платежи по обслуживанию долга:	1 520	1 890	5 367
– в т. ч. по межфирменной задолженности			1 804
– погашение основного долга	1 209	1 563	4 538
– в т. ч. по межфирменной задолженности			1 415
– вознаграждение и сопутствующие платежи	311	326	828
– в т. ч. по межфирменной задолженности			388
Б. Относительные параметры			
1. Валовой внешний долг на душу населения (долл. США)	635	806	844
2. Валовой внешний долг в % к ВВП	43,9	71,4	68,6
3. Валовой внешний долг в % экспорта товаров и услуг	146,6	174,2	116,5
4. Платежи по обслуживанию долга в % экспорта товаров и услуг	22,4	27,3	49,9
5. Платежи вознаграждения в % экспорта товаров и услуг	4,6	4,7	7,7
Справочно:			
Среднегодовая численность населения (млн. человек)	15,640	14,957	14,842
ВВП (млрд. долл.)	22,65	16,9	18,3

1.5. Развитие финансовых рынков

Межбанковский денежный рынок. В 2000 году общий оборот межбанковского денежного рынка тенговых инструментов вырос на 79,4% до 193,1 млрд. тенге, в том числе объем размещенных тенговых депозитов – на 87,3% до 192,2 млрд. тенге. При этом рынок межбанковских кредитов в тенге практически отсутствовал. Это во многом объясняется тем, что обслуживание кредитных операций банкам обходится несколько дороже, чем операции по привлечению и размещению депозитов на межбанковском рынке (рис. 1.3).

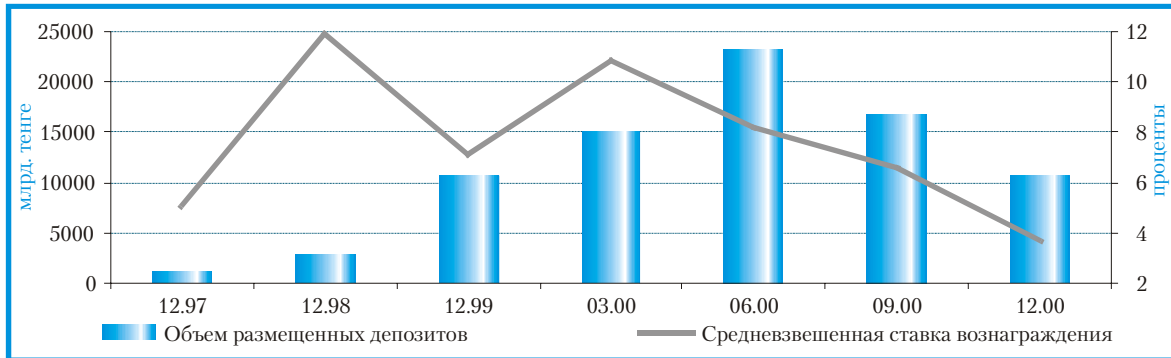
Ввиду невысоких объемов межбанковских кредитов уровень ставок по ним не являлся репрезентативным, а общее состояние рынка харак-

теризовалось динамикой ставок по межбанковским депозитам. За год средневзвешенная ставка по межбанковским тенговым депозитам снизилась почти в 2 раза до 3,65%.

Существенным событием, повлиявшим на политику банков второго уровня на этом сегменте рынка, стало введение Национальным Банком в мае 2000 года изменений в Правила о минимальных резервных требованиях, предусматривающих исключение наличной иностранной валюты из резервных активов. Эта мера способствовала значительному сокращению объема наличного оборота иностранной валюты и уменьшению объема избыточных резервов банков. Для выполнения нормы минимальных ре-

Рисунок 1.3.

Рынок межбанковских тенговых депозитов



зервных требований банки вынуждены были привлекать в больших объемах заимствования на межбанковском рынке, особенно к концу месяца. В результате на денежном рынке образовался повышенный спрос на тенговые ресурсы. Это привело к повышению ставок – в частности, в мае, по сравнению с апрелем, средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным тенговым депозитам увеличилась с 8,13% до 8,33%, по тенговым кредитам – с 7,36% до 12,43%. В последующие месяцы банки стали проводить более грамотную политику и сохраняли стабильный уровень резервных активов, что положительно повлияло на снижение рыночных ставок на этом сегменте рынка.

В условиях снижения доходности по краткосрочным тенговым инструментам, в том числе и по тенговым межбанковским заимствованиям, в качестве ликвидных инструментов в 2000 году банками все чаще использовались межбанковские краткосрочные валютные заимствования, которые в основном размещались

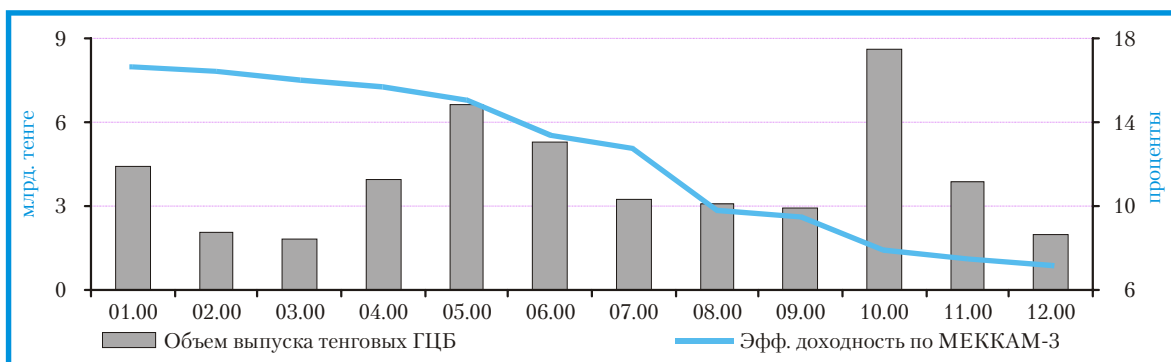
в банках-нерезидентах. В структуре межбанковских валютных заимствований значительную долю занимали долларовые депозиты и кредиты. Их общий объем составил 10,6 млрд. долл., что в 2,4 раза превышает показатель за 1999 год.

Рынок государственных ценных бумаг. В 2000 году развитие рынка государственных ценных бумаг характеризовалось в основном только положительными тенденциями. Стабильность обменного курса тенге обусловила повышение интереса инвесторов к тенговым ценным бумагам, поэтому, начиная с апреля, валютные ценные бумаги не выпускались. Объем в обращении ценных бумаг, номинированных в тенге, за 2000 год вырос в 1,7 раза и составил по состоянию на 03.01.01 г. 109,5 млрд. тенге.

Другими положительными тенденциями 2000 года явились значительное увеличение сроков размещения государственных казначейских обязательств и снижение общего уровня доходности на первичном рынке (рис. 1.4).

Рисунок 1.4.

Эмиссия тенговых ценных бумаг Министерства Финансов в 2000 году



Увеличение объемов поступлений доходов в республиканский бюджет определило относительно невысокую его потребность в заемных средствах. Это позволило Министерству финансов снизить объемы заимствования на внутреннем рынке по сравнению с 1999 годом. Так, объем размещения валютных государственных ценных бумаг за 2000 год (выпускались только в I квартале) составил 96 млн. долл., что в 3 раза меньше, чем в 1999 году. Объем размещения тенговых ценных бумаг незначительно (на 15,5%) увеличился и составил 47,8 млрд. тенге.

Кроме того, Министерство финансов выплатило Национальному Банку купоны по МЕАКАМ-10 (3,4 млрд. тенге) и по МЕОКАМ-2 (3,2 млн. тенге), а также произвело погашение ценных бумаг из портфеля НБК (в т. ч. досрочное) на 8,0 млн. тенге.

В общем объеме размещения ценных бумаг Министерства финансов доля ценных бумаг со сроками обращения 12 и более месяцев увеличилась с 1999 по 2000 годы с 7 до 44,7%.

За 2000 год объем находящихся в обращении тенговых ценных бумаг Министерства финансов увеличился на 6,5% до 61 млрд. тенге, валютных ценных бумаг – уменьшился в 8,3 раза до 39,7 млн. долл. (за счет реструктуризации специальных 5-летних валютных облигаций Министерства финансов в евробонды-2007).

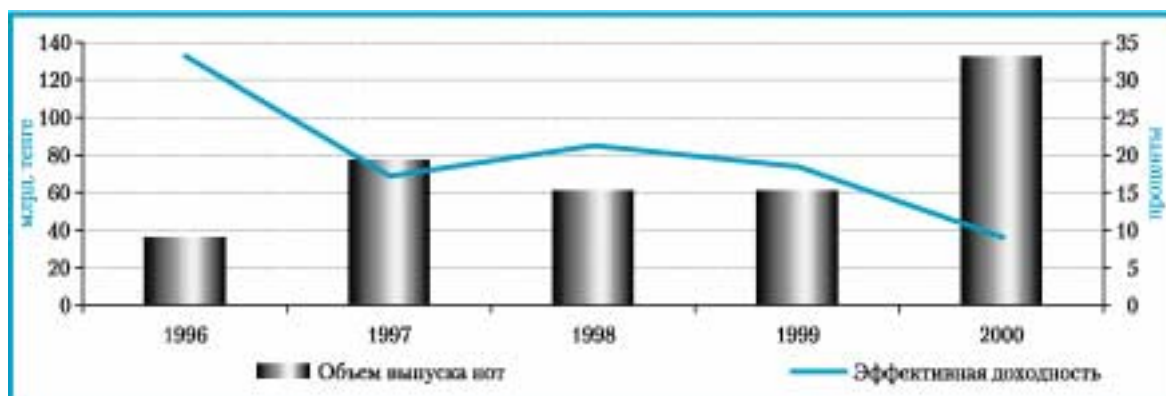
В июне 2000 года были возобновлены аукционы по 2-х летним тенговым казначейским обязательствам (выпускались в 1998 году), в августе – впервые выпущены 3-х летние казначейские обязательства, в сентябре – индексированные казначейские обязательства со сроком обращения 18 месяцев. В апреле и августе Министерством финансов была проведена подписка на Национальные сберегательные облигации на общую сумму 0,32 млрд. тенге (в 1999 году – на 0,17 млрд. тенге).

Эффективная доходность, по последнему аукциону, по 3-х месячным тенговым обязательствам снизилась с 16,57 до 6,75% годовых, по 6-ти месячным – с 17,20 до 7,96%, по 12-ти месячным – с 18,01 до 9,60%, по 2-х летним – с 16,96 до 15,97%, по 3-х летним – с 18,81 до 17,83%, по нотам НБК – с 14,36 до 7,00%.

Существенное сокращение внутреннего заимствования Министерством финансов во II полугодии 2000 года привело к необходимости увеличения Национальным Банком объемов стерилизации избыточной ликвидности (рис. 1.5). Это вызвало увеличение более чем вдвое объемов выпуска краткосрочных нот до 132,6 млрд. тенге. Объем нот НБК в обращении за год увеличился в 7,9 раз до 48,5 млрд. тенге.

Рисунок 1.5.

Объемы выпуска и доходность тенговых краткосрочных нот НБК за 1996–2000 гг.



Рынок корпоративных ценных бумаг. В 2000 году за счет резкого роста объемов выпуска негосударственных облигаций произошла значительная активизация рынка корпоративных ценных бумаг.

В течение года было зарегистрировано 14 эмиссий облигаций на 22,8 млрд. тенге, из них в иностранной валюте – 13 эмиссий на 159,3 млн. долл. В официальные списки Ка-

захстанской фондовой биржи (KASE) по категории «А» было включено 10 эмиссий, номинированных в иностранной валюте на 127,5 млн. долл. Рост объемов негосударственных облигаций, включенных в официальный список KASE по категории «А», связан в большей степени со значительным спросом со стороны участников накопительной пенсионной системы на новые виды финансовых инструментов. На конец 2000 года насчитывалось 18 действующих негосударственных эмиссий облигаций на 25,3 млрд. тенге.

В 2000 году значительно выросли объемы биржевых операций с корпоративными ценными бумагами. Объем первичных размещений на KASE (включая размещения муниципальных облигаций) вырос в 3,3 раза до 23,4 млн. долл. Основная их доля приходилась на негосударственные облигации (80,3%). Объем вторичных сделок (не включая сделки типа «репо») с корпоративными ценными бумагами на KASE вырос в 5,3 раза до 13,9 млрд. тенге.

В 2000 году отсутствие акций в свободном обращении оставалось одной из основных проблем фондового рынка Казахстана. Хотя на конец 2000 года количество акционерных обществ с действующими эмиссиями акций в Казахстане составило 2 743 (на конец 1999 года – 2 374), а количество действующих эмиссий акций –

3 085 (на конец 1999 года – 2 621), рынок акций оценивается как неразвитый.

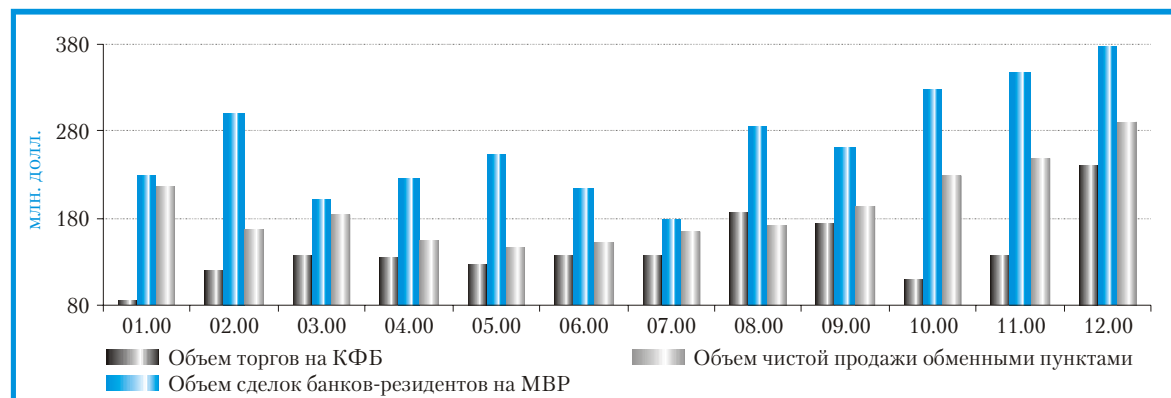
Валютный рынок. В течение 2000 года на внутреннем валютном рынке сохранялось равновесное состояние с несущественными колебаниями средневзвешенного курса. Главная причина – благоприятная конъюнктура мирового рынка энергоносителей, доходы от экспорта которых являются важной составляющей поступлений иностранной валюты на внутренний валютный рынок.

Активность профессиональных участников валютного рынка наблюдалась на протяжении всего 2000 года. Основной валютой, с которой совершались обменные операции, оставался доллар США (около 74% всего оборота).

Структура сделок с долларами США не претерпела существенного изменения. Основное место занимали операции на внебиржевом межбанковском валютном рынке – на их долю приходилось 67,2% всех операций, тогда как доля биржевых операций составляла не более 32,8%. Объем торгов в долларовой позиции на биржевом рынке составил 1,7 млрд. долл., что меньше аналогичного показателя за 1999 год на 18,3%. Объем сделок между банками резидентами на межбанковском валютном рынке достиг суммы, эквивалентной 3 206,2 млн. долл., увеличившись на 62% (рис. 1.6).

Рисунок 1.6.

Внутренний долларовый сегмент валютного рынка



Операции с немецкой маркой и евро по-прежнему занимают незначительные доли в обороте биржевого и внебиржевого сегментов валютного рынка, и продолжают снижаться. На биржевом рынке объемы конверсионных операций

с немецкой маркой и евро сократились в 8,3 и 2,9 раз, составив, соответственно, 950 тыс. немецких марок и 720 тыс. евро. На межбанковском валютном рынке сложилась аналогичная тенденция.

На внебиржевом сегменте валютного рынка выросла доля операций банков-резидентов с российскими рублями. Объем операций за 2000 год в сравнении с объемами за 1999 год вырос почти на 40%, составив 651,1 млн. российских рублей.

Как и в предыдущие годы, на рынке наличной иностранной валюты предпочтение отдавалось доллару США. Ежемесячная динамика объемов чистой продажи обменными пунктами долларов США в 2000 году почти полностью повторяет динамику объемов операций банков-резидентов на межбанковском валютном рынке. Их среднемесячный объем вырос на 48,2% до 193,1 млн. долл., что почти соответствует уровню 1996 года. Курс покупки/продажи коррелировал с курсом тенге на биржевом рынке.

Депозитный рынок. Депозитный рынок остается одним из самых динамично развивающихся сегментов финансового рынка страны.

В начале января Национальный Банк выполнил полностью обязательства перед физическими лицами по конвертации депозитов, замороженных в период перехода к режиму свободно плавающего обменного курса тенге (в апреле 1999 года). Данное решение способствовало дальнейшему укреплению доверия населения к банкам.

16 февраля 2000 года первым 16 банкам-участникам системы страхования (гарантирования) депозитов физических лиц были вручены свидетельства и банки-участники в установлен-

ном порядке стали отчислять взносы в ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц в банках второго уровня». С того момента практически начала функционировать система защиты срочных вкладов физических лиц, являющаяся одним из важных достижений банковской сферы Казахстана, поскольку в других странах СНГ такой системы нет. К концу года количество банков-участников системы увеличилось до 18⁵.

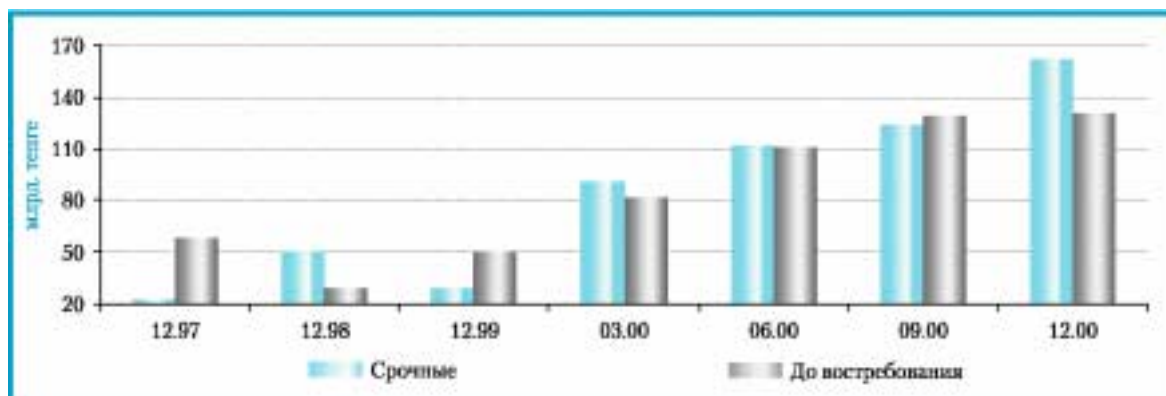
В конце марта был принят закон по банковской тайне применительно к депозитным счетам физических лиц, что также является большим достижением в области защиты банковских вкладов населения.

Успешный запуск системы страхования (гарантирования) срочных депозитов физических лиц и значительная активизация деятельности банков по привлечению денег населения и предприятий в 2000 году привели к значительному росту объема депозитов. В целом, за год депозиты юридических и физических лиц в банковской системе выросли до 293,0 млрд. тенге, увеличившись на 72,0%.

Усилилась позитивная тенденция опережающего роста срочных депозитов, являющихся основным источником кредитования реального сектора. Срочные депозиты увеличились в 2,4 раза до 162,7 млрд. тенге, депозиты до востребования – на 26,1%, составив 130,3 млрд. тенге (рис. 1.7). В результате существенно вырос удельный вес срочных депозитов в общем объеме депозитов резидентов (с 39,3 до 55,5%).

Рисунок 1.7.

Объем депозитов резидентов в банковской системе (по срокам)



⁵ В 2000 году Национальный Банк начал осуществлять доверительное управление средствами ЗАО «Казахстанский фонд страхования (гарантирования) вкладов физических лиц».

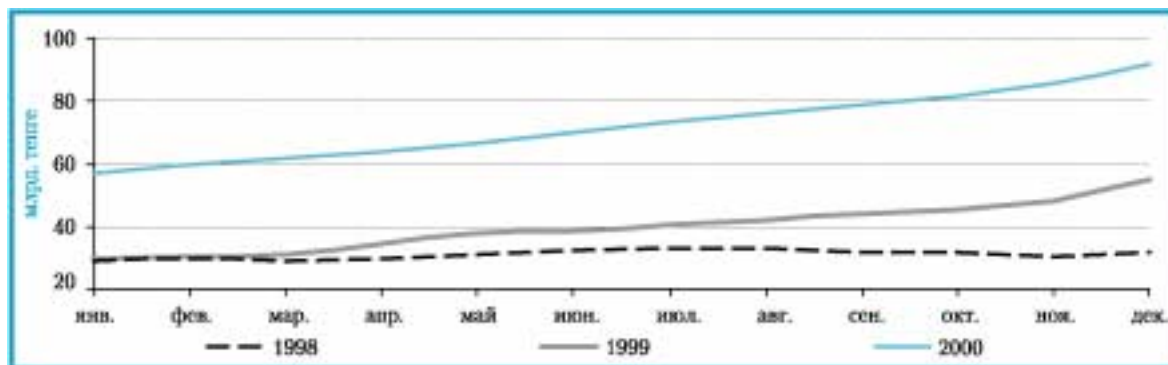
Депозиты в национальной валюте увеличились на 60,6% до 142,9 млрд. тенге, тогда как депозиты в иностранной валюте выросли на 84,5% до 150,1 млрд. тенге (свыше 1 млрд. долл.). Удельный тенговых депозитов снизился с 52,2% до 48,8%. При размещении денег на депозит большая часть населения все же предпочитала валютные счета, хотя уровень реальной доходности по валютным депозитам был существенно ниже, чем уровень доходности по тенговым депозитам. Это, в принципе, было ожидаемо, так как основной приток депозитов обеспечивался за счет сбережений насе-

ления в «чулках», которые хранились в иностранной валюте.

На фоне положительного развития экономики страны в целом и постепенного роста личных доходов граждан в 2000 году усилилась положительная тенденция притока денег населения в банковскую систему (рис. 1.8). За год депозиты населения (с учетом нерезидентов) в банковской системе увеличились на 66,7% до 91,7 млрд. тенге (валютный эквивалент – 634,5 млн. долл.). Прирост депозитов населения составил 36,7 млрд. тенге (236,6 млн. долл.), тогда как в 1999 году – 23,4 млрд. тенге (20,5 млн. долл.).

Рисунок 1.8.

Динамика объема депозитов населения (с учетом нерезидентов)



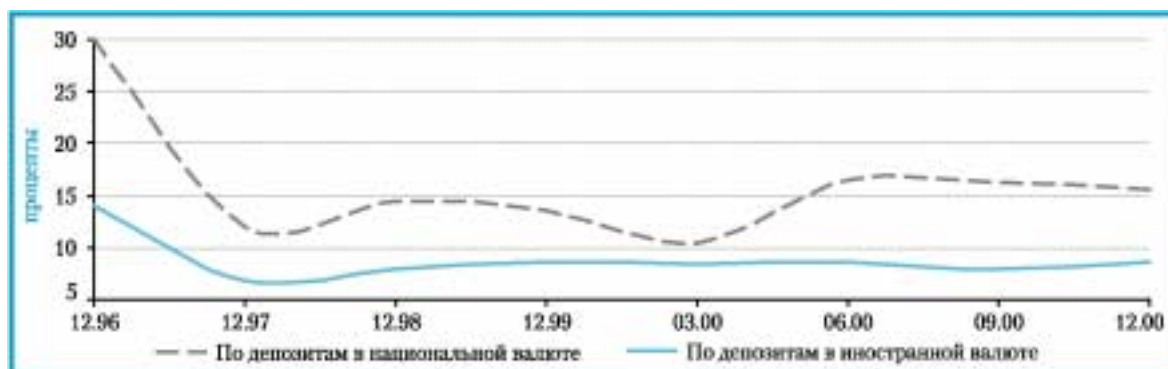
В структуре депозитов населения произошел значительный рост срочных депозитов, удельный вес которых возрос с 61,7 до 70,7%.

В условиях значительного роста ликвидности депозитная политика банков в основном была направлена на привлечение более долгосрочных ресурсов. Поэтому на фоне усиления конкуренции

между банками на рынке частных вкладов произошло общее повышение доходности по срочным депозитам физических лиц. К концу 2000 года ставка вознаграждения по привлеченным срочным тенговым депозитам физических лиц составила 15,6% (к концу 1999 года – 13,5%), по валютным депозитам – 8,6% (на начало года – 8,5%) (рис. 1.9).

Рисунок 1.9.

Ставки вознаграждения по привлеченным срочным депозитам физических лиц



Кредитный рынок. Благодаря интенсивному росту ресурсной базы банков (в основном за счет увеличения объема депозитов) значительно укрепился кредитный потенциал банковского сектора в целом и наблюдалась активизация деятельности банков на кредитном рынке. Повышению кредитной активности банков также способствовали меры Национального Банка. В частности, в течение года дважды была снижена ставка рефинансирования (с 18% до 16% и затем до 14%), понижена норма обязательного резервирования (с 10 до 8%). Во втором полугодии 2000 года принята Инструкция о порядке размещения части средств банков во внутренние активы, согласно которой банки второго уровня должны полностью направлять привлеченные внутри страны ресурсы во внутреннюю экономику.

С целью активизации ипотечного кредитования в сфере жилищного строительства разработана и утверждена постановлением Правительства Республики Казахстан Концепция финансирования долгосрочного жилищного строительства и развития системы ипотечного кредитования в Республике Казахстан. К концу года создана Казахстанская ипотечная компания, основной функцией которой станет рефинансирование бан-

ков второго уровня путем выпуска и размещения ипотечных облигаций на вторичном рынке.

Кроме того, принят Закон «О финансовом лизинге», основным разработчиком которого являлся Национальный Банк.

В условиях улучшения финансового состояния многих предприятий все это способствовало увеличению кредитов экономике. За 2000 год объем кредитов банков экономике вырос на 85,6% и к концу декабря 2000 года составил 276,2 млрд. тенге (свыше 1,9 млрд. долл.). При этом выросли как тенговые, так и валютные кредиты. Кредиты в национальной валюте выросли на 97,4% до 135,3 млрд. тенге, кредиты в иностранной валюте – на 75,5% до 140,9 млрд. тенге (974,8 млн. долл.).

Средне- и долгосрочные кредиты увеличились за это время на 81,2% и составили 133,0 млрд. тенге, краткосрочные – на 89,8%, достигнув 143,2 млрд. тенге. Удельный вес краткосрочных кредитов остается высоким (51,8%) (табл. 1.6). Это во многом обусловлено структурой ресурсной базы банков, где доля краткосрочных депозитов и депозитов до востребования остается значительной и возможности банков по выдаче средне- и долгосрочных кредитов ограничены.

Таблица 1.6.

Кредиты экономике (по срокам и виду валют)

Классификация кредитов банков	1997		1998		1999		2000	
	млрд. тенге	уд. вес, %	млрд. тенге	уд. вес, %	млрд. тенге	уд. вес, %	млрд. тенге	уд. вес, %
Краткосрочные кредиты	51,2	71,4	57,9	62,0	75,4	50,7	143,2	51,8
– в национальной валюте	32,9	45,9	37,6	40,3	37,4	25,1	69,9	25,3
– в иностранной валюте	18,3	25,5	20,3	21,7	38,0	25,6	73,3	26,5
Среднесрочные кредиты	15,3	21,3	26,9	28,8	37,2	25,0	71,6	26,0
– в национальной валюте	6,9	9,6	12,1	13,0	19,5	13,1	36,3	13,2
– в иностранной валюте	8,4	11,7	14,8	15,8	17,7	11,9	35,3	12,8
Долгосрочные кредиты	5,2	7,3	8,6	9,2	36,2	24,3	61,4	22,2
– в национальной валюте	1,7	2,4	3,4	3,6	11,7	7,8	29,1	10,5
– в иностранной валюте	3,5	4,9	5,2	5,6	24,5	16,5	32,3	11,7
Всего кредиты	71,7	100,0	93,4	100,0	148,8	100,0	276,2	100,0

Большая часть банковских кредитов используется заемщиками для пополнения оборотного капитала (табл. 1.7). Об этом свидетельствует рост в общем объеме кредитов эко-

номике (без учета просроченных) удельного веса кредитов, предоставленных банками на приобретение оборотных средств (с 52,9 до 61,6%).

Таблица 1.7.

Кредиты* экономике (по объектам)

Основные объекты кредитования	1997		1998		1999		2000	
	млрд. тенге	уд. вес, %	млрд. тенге	уд. вес, %	млрд. тенге	уд. вес, %	млрд. тенге	уд. вес, %
На приобретение оборотных средств	30,9	53,3	50,8	59,1	73,6	52,9	167,1	61,6
На приобретение основных фондов	3,8	6,6	8,8	10,2	14,8	10,6	27,6	10,2
На новое строительство и реконструкцию	7,6	13,1	4,5	5,2	7,9	5,7	15,2	5,6
На строительство и приобретение жилья гражданами	1,8	3,1	1,8	2,1	2,5	1,8	3,1	1,1
На потребительские цели граждан	1,1	1,9	1,8	2,1	3,0	2,2	6,3	2,3
На приобретение ценных бумаг	0,5	0,8	1,1	1,3	1,3	0,9	7,9	2,9
Прочие цели	12,3	21,2	17,2	20,0	36,0	25,9	44,3	16,3
Всего кредиты	58,0	100,0	86,0	100,0	139,1	100,0	271,5	100,0

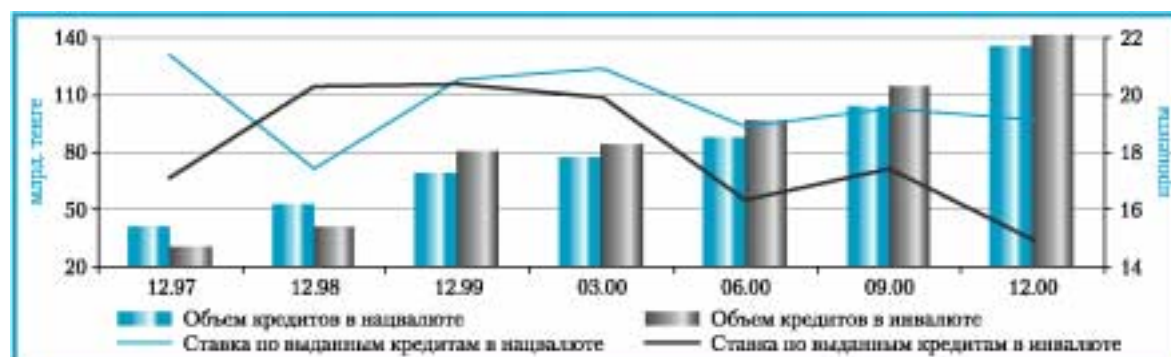
* – не включая просроченные

Заемщиками на приобретение основных средств направлено лишь 10,2% всех банковских кредитов экономике (на начало года – 10,6%). Доля кредитов на реконструкцию, развитие производства или на закупку оборудования, в портфелях банков также невелика (5,6%). Долгосрочное инвестирование в основном сдерживается как недостатком долгосрочных ресурсов у банков, так и высокими рисками кредитования.

В условиях устойчивого развития экономики страны, стабилизации курса тенге и низкой инфляции, а также снижения индикативного показателя – ставки рефинансирования, рыночные ставки по банковским кредитам постепенно снижались. В декабре по сравнению с началом года средневзвешенная ставка вознаграждения по выданным юридическим лицам тенговым кредитам снизилась с 20,8% до 18,8% годовых, по валютным кредитам – с 20,4% до 14,7% годовых (рис. 1.10).

Рисунок 1.10.

Кредитование банками экономики



Общая сумма кредитов субъектам малого предпринимательства увеличилась на 34,3 млрд. тенге (на 86,1%) до 74,2 млрд. тенге на 01.01.01 г. Однако, еще сохраняется высокий риск кредитования малого предприниматель-

ства. Удельный вес кредитов, выданных субъектам малого предпринимательства, в общем объеме кредитов экономике в 2000 году практически не изменился и составил 26,9% (в 1999 г. – 26,8%).

II. Денежно-кредитная и валютная политика

В 2000 году приоритетом денежно-кредитной политики Национального Банка было поддержание низких темпов инфляции. Была продолжена политика свободно плавающего обменного курса тенге.

В качестве инструментов регулирования краткосрочной ликвидности банковской системы использовались: операции с краткосрочными нотами, операции с государственными ценными бумагами на открытом рынке, регулирование официальных ставок, рефинансирование банков путем переучета векселей, предоставле-

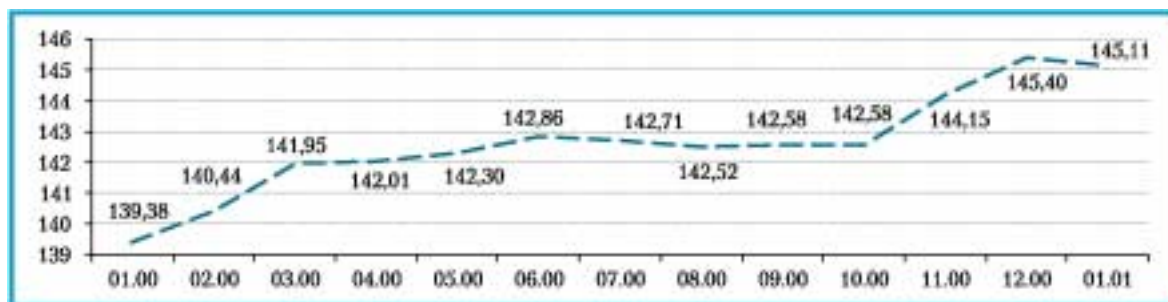
ние банкам краткосрочных кредитов на поддержание ликвидности (дневных и овернайт).

Для сглаживания резких краткосрочных колебаний обменного курса тенге и предотвращения чрезмерного укрепления курса тенге проводились операции на внутреннем валютном рынке (покупка и продажа иностранной валюты).

Биржевой курс тенге по отношению к доллару США понизился за год на 5,2% (в 1999 году – 64,6%) и составил на конец года 145,40 тенге за 1 доллар США (рис. 2.1).

Рисунок 2.1.

Динамика изменения биржевого обменного курса тенге к доллару США

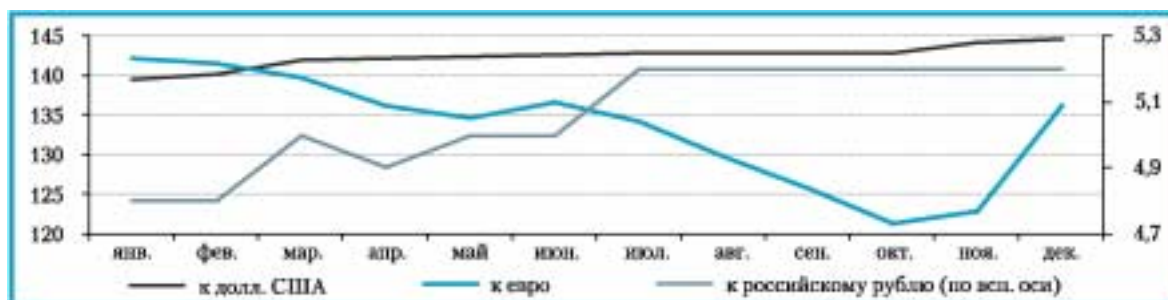


Официальный курс тенге по отношению к доллару составил на конец 2000 года 144,50 тен-

ге, к российскому рублю – 5,16 тенге, к евро – 136,21 тенге (рис. 2.2).

Рисунок 2.2.

Официальные курсы тенге к иностранным валютам, на конец периода

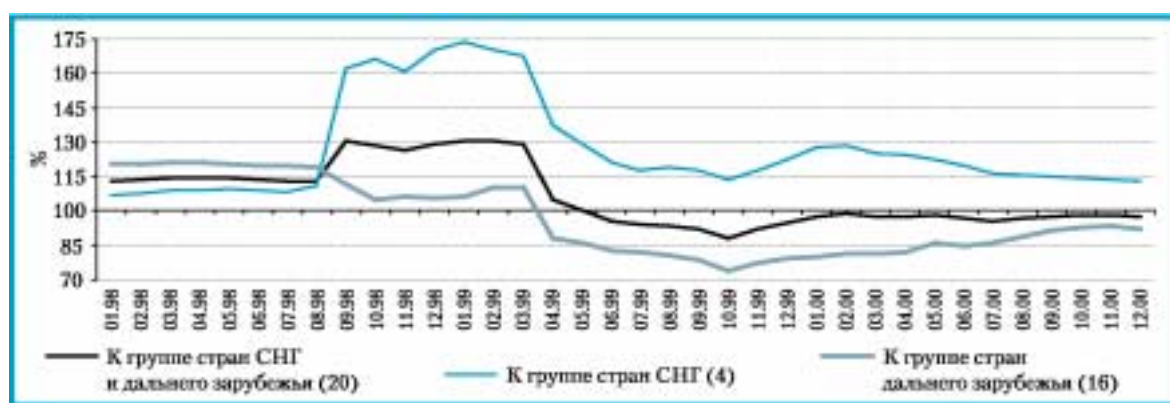


Сохранение умеренных темпов девальвации тенге способствовало дальнейшему восстановлению ценовых паритетов по отношению к странам – основным торговым партнерам. Относительно стран СНГ индекс реального эффективного обменного курса тенге (REER) снизился с начала года на 7,6%, что было связано с реальным укреплением российского рубля на 8,5%. В целом

за год тенге реально укрепился по отношению к корзине валют остальных стран на 16% (в основном по причине девальвации евро на 11,3% в среднем за год). В итоге за 2000 год по группе 20 стран – торговых партнеров индекс REER повысился всего на 2,8%. Динамика изменения индексов реального эффективного обменного курса в 1998–2000 гг. приведена на рис. 2.3.

Рисунок 2.3.

Динамика реального эффективного обменного курса тенге (1996=100%)



2.1. Инструменты денежно – кредитной политики

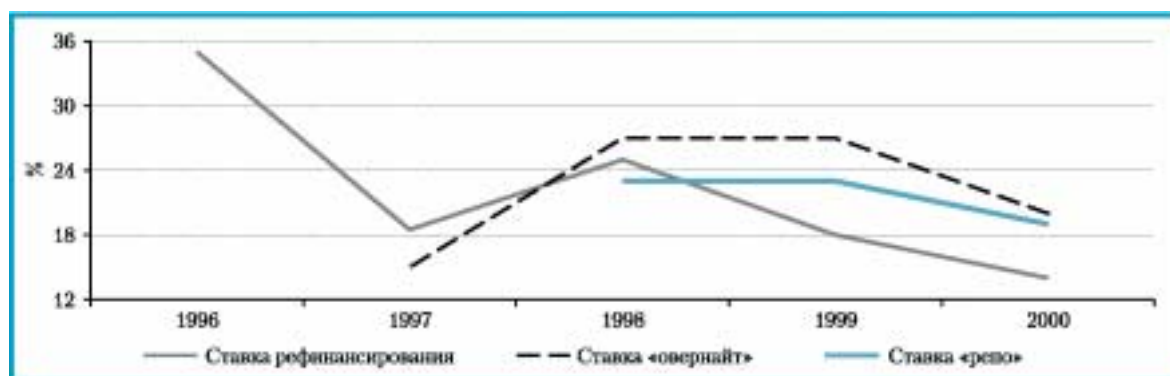
Официальные ставки. С целью ориентации банков второго уровня на снижение ставок по кредитам Национальный Банк в течение года поддерживал ставку рефинансирования слабо положительной в реальном выражении и понижал официальные ставки. За год ставка рефинансирования снизилась с 18% до 14%, ставка по кре-

дитам «овернайт» – с 27 до 21%, ставка по операциям «репо» – с 23 до 19% (рис. 2.4).

Для осуществления Национальным Банком операций по переучету векселей с 20 июня 2000 года была введена и установлена на уровне 12,5% официальная учетная (дисконтная) ставка.

Рисунок 2.4.

Официальные ставки Национального Банка⁶



⁶ – на конец периода

Минимальные резервные требования. Для обеспечения равновесия денежного рынка и регулирования ликвидности банков с 01.05.00 г. норма обязательных резервов банков была снижена с 10 до 8% от общих депозитных обязательств банка перед небанковскими юридическими и физическими лицами.

Снижение минимальных резервных требований не привело к ослаблению защиты интересов вкладчиков и кредиторов банков, а напротив, по-

зволило банкам более эффективно распоряжаться привлеченными средствами и увеличить кредитование реального сектора экономики.

Операции на открытом рынке. С целью регулирования ликвидности в банковской системе и стерилизации денежной массы в 2000 году Национальным Банком проводились на открытом рынке операции по покупке и продаже ценных бумаг, операции РЕПО и обратного РЕПО (табл. 2.1).

Таблица 2.1.

Операции Национального Банка на открытом рынке

Операции	объем, млрд. тенге	доходность, %	дюрация, дней
Покупка ГЦБ	16,2	10,78	954,08
Продажа ГЦБ	18,0	13,33	34,51
РЕПО		5,61	14,84
открытие	52,4		
закрытие	51,4		
обратное РЕПО		8,51	7,12
открытие	10,4		
закрытие	4,4		

Займы Национального Банка. В 2000 году Национальный Банк предоставил займы на 1 401 млн. тенге, из них банкам второго уровня – 1 311,2 млн. тенге, организациям – 89,8 млн. тенге.

Для финансирования золотодобывающей промышленности – предприятия «АБС Балхаш», создан консорциум банков на принципах синдицированного банковского кредитования. Национальный Банк принял на себя частичное финансирование данного консорциума (699,2 млн. тенге или 4,9 млн. долл.).

В связи с погашением Национальным Банком задолженности перед ЕБРР, произведено переоформление займа, предоставленного Национальным Банком ОАО «Казкоммерцбанк» в рамках займа ЕБРР по программе развития малых и средних предприятий. На основании Консорциального соглашения данный заем переоформлен в банковский заем на 4,3 млн. долл. (612,0 млн. тенге).

Продолжено предоставление займа специального назначения для построения резервного центра платежной системы КЦМР. В 2000 году предоставлено КЦМР 89,8 млн. тенге или 573,5 млн. долл. (за 1999–2000 гг. предоставлено 601,5 млн. тенге).

Национальным Банком проведена работа по практическому внедрению системы переучета векселей. Определены первоклассные эмитенты векселей – ЗАО «НАК Казатомпром» и ОАО «Казактелеком», заключены Генеральные соглашения о переучете векселей с 12 банками. Уже в декабре 2000 года к переучету принято 6 векселей ЗАО «НАК Казатомпром» сроком погашения до 6 месяцев на 7,1 млн. тенге.

Национальный Банк заключил договора о предоставлении займа «овернайт» с 17 банками второго уровня. Лимиты получения в Национальном Банке займа «овернайт» ежемесячно доводились до банков, однако в связи с достаточной ликвидностью банковской системы в 2000 году банки не обращались за получением займа «овернайт».

Возврат кредитов в 2000 году составил 238,2 млн. тенге.

Ежемесячно проводилась классификация ссудного портфеля и создавались провизии. Всего в 2000 году было создано провизий на сумму 7,1 млрд. тенге.

Долг заемщиков по убыточным банковским займам Национального Банка, предоставленным в 1994–1996 гг., на 01.01.01 г. составил 6,1 млрд. тенге, в т. ч. основной долг – 2,3 млрд.

тенге, неуплаченное вознаграждение и неустойка – 3,8 млрд. тенге.

Более 80% заемщиков, имеющих просроченные долги по банковским займам Национального Банка, в настоящее время находятся в процедуре ликвидации, или же к ним применена процедура банкротства. Просроченная задолженность по ним составила 4,7 млрд. тенге, сумма задолженности по основному долгу – 2,2 млрд. тенге.

Возвращено убыточных банковских займов заемщиками на 2,1 млн. тенге.

В связи с завершением процесса ликвидации аннулирована просроченная задолженность по 9 банкам (0,8 млрд. тенге), имеющим долг по банковским займам Национального Банка. Кроме того, аннулированы долги учреждений Министерства внутренних дел на 71,9 млн. тенге.

По всем заемщикам Национальным Банком проведена претензионно – исковая работа.

2.2. Денежные агрегаты

Поведение денежных агрегатов в течение отчетного периода было обусловлено характером сложившихся в прошлом тенденций. Так, в начале года наблюдалось сезонное снижение денежных агрегатов. Денежная база и наличные деньги в обращении продолжали снижаться в течение I квартала и превысили уровень на нача-

ло года только в сентябре. Кривые темпов роста денежной базы и денежной массы (рис. 2.5, 2.6) показывают, что в течение года наблюдается синхронность в их поведении. Однако, вследствие опережающего темпа роста депозитов в банковской системе, денежная масса, уже в мае превысила уровень на начало года.

Рисунок.2.5.

Динамика изменения денежных агрегатов (к пред. месяцу, %)

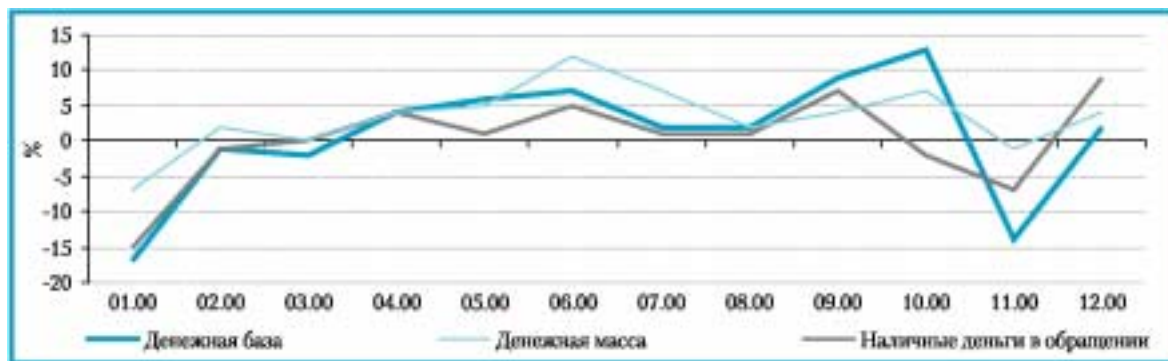
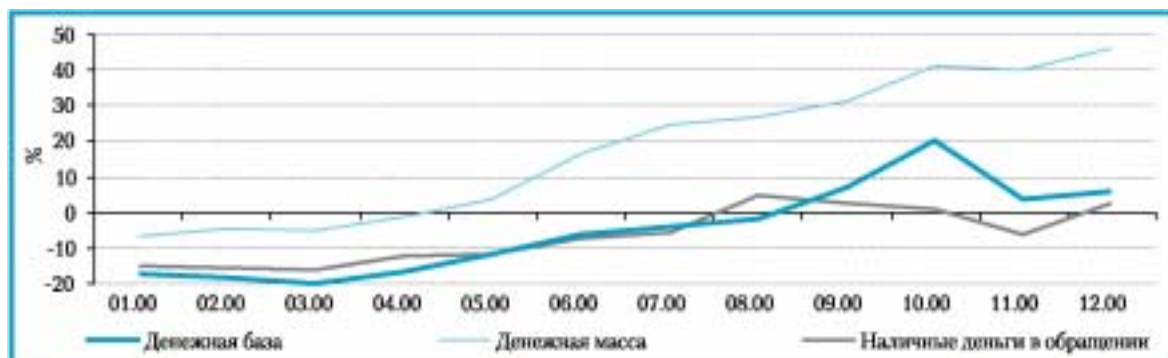


Рисунок 2.6.

Динамика изменения агрегатов (номинальное к началу года, %)



Денежная база. Увеличение поступления иностранной валюты на счета Министерства финансов в Национальном Банке и покупки Национальным Банком валюты на внутреннем валютном рынке способствовали значительному увеличению чистых международных резервов Национального Банка на 37,6% до 2 093,9 млн. долл. Однако, денежная база расширилась всего на 5,7% до 134,0 млрд. тенге. Это было связано с тем, что, начиная со второй половины года, Национальный Банк активизировал операции по стерилизации избыточной ликвидности. Рост чистых международных резервов Национального Банка был нейтрализован увеличением объемов краткосрочных нот в обращении в 7,9 раза (или на 43,0 млрд. тенге) и увеличением депозитов Правительства в 2,3 раза (или на 26,8 млрд. тенге).

Денежная масса. В 2000 году позитивной была и динамика активов банковской системы. Так, чистые внешние активы банковской системы выросли на 15,9% (или на 294,9 млн. долл.), а внутренние активы банковской системы увеличились более чем в 5,2 раза (или на 71,3 млрд. тенге). Рост внутренних активов банковской системы произошел за счет значительного, более чем в 1,8 раза (или на 137 млрд. тенге), увеличения требований к другим секторам экономики (несмотря на снижение чистых требований

к Правительству банковской системы на 26,9% и чистых прочих внутренних активов банковской системы – на 30%). Все указанные факторы способствовали увеличению денежной массы на 45,9% до 399,5 млрд. тенге.

В структуре денежной массы сохранилась позитивная тенденция роста депозитов в банковской системе – с начала года ее доля выросла с 62,2% до 73,4%, что вызвало увеличение денежного мультипликатора с 2,16 до 2,98.

Наличные деньги в обращении выросли незначительно – на 2,8% до 106,4 млрд. тенге, так как на начало года их уровень был высоким за счет выплаты накопленной задолженности по пенсиям, пособиям и социальным выплатам в декабре 1999 года. В течение I квартала наличные деньги в обращении продолжали снижаться, что объясняется в основном сезонным фактором, а с апреля они начали увеличиваться. Наибольший темп роста наличных денег в обращении был отмечен в декабре (на 9,4% до 106,4 млрд. тенге) и в сентябре (на 7,5% до 106,1 млрд. тенге), что также объясняется циклическим характером их поведения.

Значительный рост денежной массы привел к увеличению уровня монетизации экономики с 13,6% в 1999 году до 15,4% в 2000 году (самого высокого показателя со дня независимости Казахстана).

2.3. Валютное регулирование и контроль

В 2000 году механизм валютного регулирования и контроля совершенствовался с учетом ситуации на внешнем и внутреннем валютном рынке, развития новых финансовых инструментов, изменения условий и конъюнктуры инвестирования.

Принятие Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам валютного регулирования» создает возможность выработки более гибкого механизма регулирования путей оттока капитала, расширения перечня норм, нарушение которых влечет за собой наказание в соответствии с валютным законодательством. Изъятие субъектов банковской и страховой деятельности из сферы малого предпринимательства позволит усилить надзор за данными организациями, изменить требования к их деятельности с целью укрепления устойчивости финансовой системы и защиты интересов потребителей.

Внесены изменения в нормативную правовую базу, усиливающие требования к помещениям обменных пунктов, а также применяемым техническим средствам определения подлинности денежных знаков. Кроме того, внесенные изменения позволяют автоматизировать работу по учету обменных операций.

Была продолжена работа по совершенствованию экспортно-импортного валютного контроля. Национальным Банком были разработаны предложения по совершенствованию механизма экспортно-импортного валютного контроля, а также проект новой редакции Инструкции об организации экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан.

В проекте Инструкции нашли отражение вопросы, ранее не урегулированные законодательством: порядок осуществления валютного контроля по экспортно-импортным сделкам,

предусматривающий использование вексельной формы расчетов, основания и порядок закрытия паспортов сделок. Кроме того, разграничены компетенция, функции и полномочия органов и агентов валютного контроля, а также изменены направления информационных потоков между ними.

Практическая реализация внесенных предложений позволит усилить контроль за поступлением в страну экспортной выручки и товаров в счет погашения платежей по импорту.

Для усиления мониторинга за движением иностранной валюты по проводимым экспортно-импортным операциям, введены два новых вида лицензируемых операций – зачисление иностранной валюты, получаемой резидентом в качестве кредита от нерезидента, на счета третьих лиц, а также получение резидентами экспортной валютной выручки в срок свыше 120 дней.

В целях реализации правительственной программы развития рынка ценных бумаг, был введен упрощенный порядок лицензирования таких операций для компаний по управлению пенсионными активами. В 2000 году выдано 6 генеральных лицензий на инвестирование пенсионных активов в ценные бумаги, эмитируемые нерезидентами.

Необходимость унификации требований по вывозу наличной иностранной валюты в странах-участниках Таможенного союза потребовала внесения изменений в требования по представлению физическими лицами документов о легальности происхождения валюты при ее вывозе из Республики Казахстан. Если ранее требовалось предоставление в таможенные органы документов на всю сумму вывозимой валюты, то теперь представляются докумен-

ты только на сумму, превышающую установленный лимит. В Республике Казахстан норма вывоза наличной иностранной валюты составляет эквивалент 3 тыс. долл. США.

Одной из основных форм валютного контроля была проверка соблюдения норм валютного законодательства субъектами валютного рынка. Проведено 15 проверок банков, 3 проверки юридических лиц, рассмотрено 461 материалов проверок уполномоченных организаций и 10 материалов проверок уполномоченных банков, проведенных областными филиалами Национального Банка.

Увеличилось количество юридических лиц, обратившихся в Национальный Банк за лицензией на проведение операций, связанных с движением капитала. Так, если в 1999 году была выдана 121 лицензия на проведение таких операций, то в 2000 году было выдано 214 таких лицензий. В структуре выданных лицензий отмечена тенденция роста количества лицензий на кредитование нерезидентов по импортным сделкам, что объясняется увеличением охвата валютным контролем импортных сделок.

В 2000 году на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой было выдано 497 лицензий с учетом проведенной перерегистрации уполномоченных организаций, общее количество их обменных пунктов изменилось незначительно (1066 – на 01.01.01 г. по сравнению с 1137 на начало 2000 года). Общее количество банковских и небанковских обменных пунктов соответственно составило 2 485 и 2 402. В общем объеме проводимых обменных операций с наличной иностранной валютой преобладает доля банковских обменных пунктов (более 80% оборота).

2.4. Управление золотовалютными активами

Валовые золотовалютные активы Национального Банка в 2000 году увеличились на 4,6% (или на 92,6 млн. долл.) до 2,096 млрд. долл., чистые золотовалютные активы – на 37,6% (или на 572,7 млн. долл.) до 2,094 млрд. долл. (табл. 2.2).

Динамика валовых золотовалютных активов в течение года имела общую тенденцию роста, что было обусловлено:

– покупками Национальным Банком иностранной валюты на внутреннем рынке;

– поступлением валютных средств на счета Министерства финансов (в т. ч. от размещения Казахстаном 3-й эмиссии еврооблигаций на международных рынках капитала, от приватизации государственной собственности и арендной платы России за космодром «Байконур», оплатой налогов иностранными инвесторами, работающими в нефтегазовом секторе).

Чистые золотовалютные активы имели более динамичный рост, что объясняется досрочным погашением Национальным Банком обязательств перед МВФ (рис. 2.7).

Таблица 2.2.

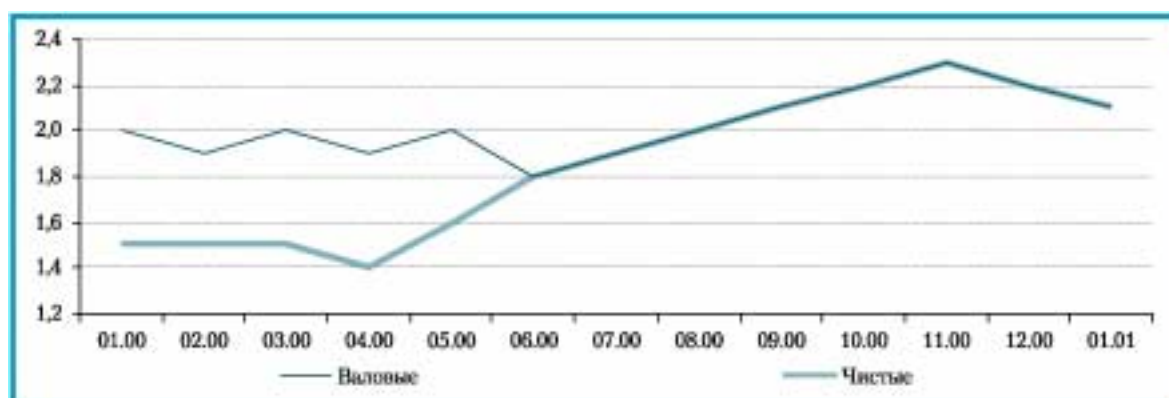
Уровень золотовалютных активов Национального Банка

млн. долл.

	01.01.00	01.04.00	01.07.00	01.10.00	01.01.01
Валовые ЗВА	2 003,237	1 872,693	1 911,101	2 189,828	2 095,849
активы в СКВ и СДР	1 480,460	1 375,620	1 386,943	1 685,483	1 594,308
активы в драгоценных металлах	522,777	497,073	524,158	504,345	501,541
Внешние обязательства (СКВ)	482,057	423,522	3,289	1,935	1,975
Чистые золотовалютные активы	1 521,180	1 449,171	1 907,812	2 187,894	2 093,873

Рисунок 2.7.

Золотовалютные активы Национального Банка



В структуре портфеля золотовалютных активов в 2000 году произошел значительный рост доли валютного компонента (с 62,43 до 76,10%) и одновременное снижение доли золота (с 26,21 до 23,89%) (табл. 2.3). Снижение доли золота связано со снижением цен под влиянием укреп-

ления доллара США против основных мировых валют. Укрепление доллара оказало значительное давление на рынок металлов, вызвав волну хеджированных продаж золота производителями и продаж металла крупными центральными банками. Доля СДР уменьшилась с 11,35 до 0,01%.

Таблица 2.3.

Структура золотовалютных активов

в % от общей суммы

Вид актива	01.01.00	01.01.01
СКВ	62,43	76,10
Золото	26,21	23,89
СДР	11,35	0,01

Операции Национального Банка с золотовалютными активами. Стратегия управления общим портфелем золотовалютных активов Национального Банка в 2000 году была нацелена на повышение активности управления валютными активами, расширение операций с золотом на внешнем и внутреннем рынках, а также увеличение доходности проводимых операций.

Было проведено 135 операций по размещению валютных активов и 19 операций по их привлечению. Наибольший удельный вес имели депозитные сделки с долларами США. При этом большинство депозитных операций было проведено на 1–2 недельной основе в целях временного размещения при сохранении ликвидности. Депозитные операции с контрапартнерами

производились в соответствии с установленными лимитами.

На внутреннем рынке Национальным Банком было совершено валютных операций на 1 078,3 млн. долл., из них на сегменте USD/KZT – на 1 076,7 млн. долл., на сегменте USD/RUB – 1,6 млн. долл. На Казахстанской Фондовой Бирже (KASE) было проведено операций на сумму 677,9 млн. долл. (продано – на 327,4 млн. долл., куплено – на 350,5 млн. долл.). Нетто-покупка на KASE составила 23,1 млн. долл. На внутреннем межбанковском рынке Национальным Банком было проведено операций на 398,8 млн. долл., из них продано – на 112,2 млн. долл., куплено – на 286,6 млн. долл. Нетто-покупка составила 174,4 млн. долл.

С целью поддержания ликвидности казахстанских коммерческих банков проведена 1 опе-

рация СВОП на сегменте USD/KZT на 15,0 млн. долл.

Объем валютно-обменных операций на внешнем рынке Национальным Банком составил 462,8 млн. долл., что связано с покупкой английских фунтов стерлингов и евро за доллары США с целью реструктуризации портфеля НБК.

По операциям обратного РЕПО с Федеральным Резервным банком США среднегодовой ежедневный остаток составил 628,9 млн. долл., среднегодовая доходность – 6,19%, доход – 38,4 млн. долл. Рост дохода по операциям обратного РЕПО связан с увеличением остатка на счете РЕПО и повышением доходности по данным операциям.

Доходы по текущим счетам и счетам до востребования сократились на 7,0 млн. долл. по сравнению с предыдущим годом и составили 3,6 млн. долл. (табл. 2.4).

Таблица 2.4.

Структура дохода, начисленного по текущим счетам и счетам до востребования в процентах от общей суммы доходов

Вид валюты	1997 год	1998 год	1999 год	2000 год
USD	3,60%	1,19%	1,58%	10,18%
EUR	-	-	3,51%	5,72%
GBP	1,67%	1,08%	0,51%	1,49%
CHF	-	-	0,10%	0,46%
DEM	1,14%	0,94%	-	-
FRF	-	0,04%	-	-
ECU	-	0,06%	-	-
RUR	0,06%	0,04%	0,04%	0,06%
JPY	0,39%	0,16%	0,01%	0,06%
SDR	93,14%	96,49%	94,25%	82,03%
Итого	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Существенно возрос объем операций с государственными ценными бумагами США. Проведено 64 операции по покупке ценных бумаг на 1 177 млн. долл., 60 операций по продаже на 997 млн. долл. и погашений на 235 млн. долл.

За 2000 год портфель государственных ценных бумаг Казначейства США уменьшился на 55 млн. долл. до 325 млн. долл. по номинальной стоимости. Доход от операций с ценными бумагами США увеличился на 2,6 млн. долл. и составил 21,0 млн. долл.

Национальным Банком было продано 5 европейских опционов с ценными бумагами Пра-

вительства США на 100 млн. долл., из них 3 опциона – на покупку ценных бумаг и 2 опциона – на продажу. Опционы не были исполнены, при этом премия, полученная от данных операций, составила 331,3 тыс. долл.

В целях увеличения доходности от операций с золотовалютными активами, во II полугодии 2000 года Национальный Банк начал проводить операции с ценными бумагами международных финансовых организаций. Проведено 68 операций по покупке ценных бумаг МФО на 977 млн. долл., 38 операций по продаже ценных бумаг на 364 млн. долл. и погашений на 70 млн. долл.

В результате, портфель ценных бумаг международных финансовых организаций на конец 2000 года составил 543 млн. долл. по номинальной стоимости. Доход по данным операциям за 2000 год составил 9,7 млн. долл.

Портфель ценных бумаг Правительства Германии в 2000 году увеличился с 62,4 до 122,5 млн. долл. За 2000 год осуществлено 9 операций по покупке государственных ценных бумаг Германии на сумму 120 млн. евро. Доход от ценных бумаг Правительства ФРГ составил 3,7 млн. долл.

За 2000 год была осуществлена 1 сделка по покупке государственных ценных бумаг Великобритании на 20 млн. английских фунтов стерлингов. Портфель данных ценных бумаг увеличился на 29,7 млн. долл. до 55,7 млн. долл. Доход от операций с ценными бумагами Великобритании составил 2,1 млн. долл.

При осуществлении операций с активами золота, Национальный Банк придерживался следующей стратегии:

- размещение на депозиты с большим сроком и низким кредитным риском;

- увеличение доли внешних активов золота путем осуществления физического вывоза активов золота на внешний рынок;
- осуществление арбитражных операций с золотом в рамках установленных оперативных лимитов;
- возобновление операций на внутреннем рынке золота.

Национальным Банком заключен контракт на физическую поставку и размещение на внешнем рынке около 10-ти метрических тонн золота. Кроме того, совершены 32 сделки по покупке аффинированного золота на внутреннем рынке на 20 млн. долл.

В целях повышения эффективности управления золотовалютными активами, Национальным Банком заключены соглашения по внешнему управлению на 300 млн. долл.

Структура доходов по операциям с золотовалютными активами

Доходы от операций с золотовалютными активами Национального Банка в 2000 году увеличились на 64,5%.

Таблица 2.5.

Структура доходов по методу начисления

в % от общей суммы доходов

№	Вид операций	1998 год	1999 год	2000 год
1	Валютные операции	17,18%	11,94%	11,86%
2	Операции на денежном рынке	26,25%	21,88%	6,40%
3	Операции на рынке ЦБ	53,24%	53,19%	67,61%
4	Операции с золотом	3,33%	12,99%	2,54%
5	Внешнее управление	-	0,00%	11,59%
Итого:		100,00%	100,00%	100,00%

Корреспондентские и дилинговые отношения НБК по операциям с ЗВА

Национальный Банк имеет широкую сеть корреспондентских отношений с банками дальнего и ближнего зарубежья (39), международными финансовыми организациями (4), специализированными компаниями (14), а также банками Республики Казахстан (28):

в США – 6 банков, включая Федеральный Резервный Банк, 3 специализированные компании, 2 международные финансовые организации;

в Европе – 20 банков, из них 3 – центральных банка (Великобритании, Германии и Бельгии), 11 специализированных компаний, 1 международная финансовая организация;

в Азии – 3 банка, в т. ч. 1 центральный (Турции), 1 международная финансовая организация;

в ближнем зарубежье – 10 банков, в т. ч. 8 центральных, 1 межгосударственный, 3 коммерческих банка.

III. Эмиссионные операции и оборот наличных денег

Выполняя функцию эмиссионного банка государства, Национальный Банк в 2000 году своевременно и в полном объеме удовлетворял потребности субъектов экономики страны в денежных знаках национальной валюты. На 01.01.01 г. объем наличных денег в обращении составил 106,4 млрд. тенге.

В целях осуществления дополнительных мер по защите денежных знаков национальной валюты от подделок, с 1 сентября 2000 года, в обращение введены банкноты образца 1999 года номиналом 200 и 500 тенге с усиленными элементами защиты от подделок.

Эмиссионные операции. За 2000 год из резервных фондов Национального Банка было выпущено в обращение наличных денег на 192,1 млрд. тенге, в т. ч. в эмиссионной упаковке (новых) – на 72,9 млрд. тенге. В то же время изъято из обращения наличных денег на 186,1 млрд. тенге, из них в разряд ветхих переведено 71,2 млрд. тенге. В результате эмиссия наличных денег за 2000 год составила 6 млрд. тенге, что значительно меньше, чем в 1999 году (37,5 млрд. тенге). Сокращение эмиссионного результата связано с увеличением объемов изъятия наличных денег из обращения.

Выпуск в обращение юбилейных и памятных монет. Согласно концепции выпуска юбилейных и памятных монет на 2000–2005 гг., в 2000 году выпущены в обращение:

- 50 тыс. монет из нейзильбера номиналом «50 тенге», посвященных 55-летию Победы

в Великой Отечественной войне 1941–1945 гг.;

- 50 тыс. монет из нейзильбера номиналом «50 тенге», посвященных 100-летию С. Муканова;
- 50 тыс. монет из нейзильбера номиналом «50 тенге», посвященных 1500-летию Туркестана;
- 3 тыс. монет из серебра (925/1 000) номиналом «100 тенге», посвященных 1500-летию Туркестана;
- 1 тыс. монет из золота (999/1 000) номиналом «500 тенге», посвященных 1500 лет Туркестана;
- 3 тыс. монет из серебра (925/1 000) номиналом 500 тенге «Соляное божество» из серии «Петроглифы Сары-Арки и Мангышлака».

Оборот наличных денег. Поступление наличных денег в кассы банков второго уровня за 2000 год составило 1 233,9 млрд. тенге, выдачи – 1 221,1 млрд. тенге, что на 44% и 43% соответственно выше аналогичных показателей 1999 года (*табл. 3.1*).

Увеличение оборотов наличных денег зафиксировано практически по всем статьям поступлений и выдач.

Наблюдается увеличение доли участия монет в оборотах наличных денег между филиалами НБК и банками второго уровня:

- в подкреплениях БВУ с 1,9 млрд. тенге до 3,2 млрд. тенге;
- в приеме от БВУ с 1,6 млрд. тенге до 2,4 млрд. тенге.

Таблица 3.1.

Оборот наличных денег (кассовые обороты) в банках второго уровня

№	Показатели наличного денежного обращения	1999 год		2000 год	
		млн. тенге	доля, в %	млн. тенге	доля, в %
1.	Поступления в кассы банков:	660 331	100,00	1 029 591	100,00
1.1.	От юридических лиц	289 706	43,87	452 755	43,97
1.2.	От продажи иностранной валюты	229 839	34,81	371 626	36,09
1.3.	Размещения в депозиты	26 072	3,95	40 563	3,94
1.4.	От продажи ценных бумаг	281	0,04	374	0,04
1.5.	Погашение ссуд	4 138	0,63	8 420	0,82
1.6.	Налогов и сборов и таможенных платежей	22 973	3,48	30 169	2,93
1.7.	Прочие поступления	87 322	13,22	125 685	12,21
2.	Получено от Национального Банка	195 253	X	204 343	X
3.	Итого ПРИХОД	855 584	X	1 233 934	X
4.	Выдачи из касс банков:	690 423	100,00	1 022 702	100,00
4.1.	Юридическим лицам	353 691	51,23	548 652	53,65
4.2.	На покупку иностранной валюты	38 248	5,54	83 529	8,17
4.3.	На выплату пенсий и пособий	66 256	9,60	129 398	12,65
4.4.	На выплаты по ценным бумагам	1 087	0,16	897	0,09
4.5.	Выдачи ссуд	2 485	0,36	4 332	0,42
4.6.	Со счетов по депозитам физических лиц	120 498	17,45	104 295	10,20
4.7.	Прочие расходы	108 159	15,67	151 600	14,82
5.	Сдано в Национальный Банк	158 648	X	198 433	X
6.	Итого РАСХОД	849 071	X	1 221 135	X

Работа по изъятию ветхих банкнот. За 2000 год филиалами Национального Банка было переведено в разряд ветхих денежных знаков наличных денег на сумму 71,3 млрд. тенге, из них уничтожено за то же время – 8,3 млрд. тенге.

Для поддержания качественного состояния денежных знаков – банкнот национальной валюты и активизации мер по изъятию ветхих банкнот из обращения всем филиалам НБК и банкам второго уровня дано распоряжение о прекращении выпуска в обращение банкнот номиналом от 1 до 50 тенге и их замене на монеты. В целях стимулирования банков второго уровня в процессе изъятия ветхих банкнот, Национальным Банком отменено взимание тарифа с банков второго уровня за прием банкнот номиналом 1, 3, 5 тенге.

В целях регулирования и осуществления контроля за оборотом наличных денег были внесены изменения и дополнения в нормативные правовые акты Республики Казахстан

в части осуществления контроля за наличным денежным обращением:

1) предусматривающие установление Национальным Банком требований по организации кассового обслуживания банков и их клиентов, а также хранению, перевозке и учету наличных денег банками и установления порядка и условия осуществления платежей с использованием наличных денег;

2) установлены ограничения в использовании наличных денег в платежах между юридическими лицами.

В целях упорядочения купюрного строения денежных знаков – монет, находящихся в обращении, всеми филиалами НБК и банками второго уровня прекращен выпуск в обращение циркуляционных монет – тенге образца 1993 года.

Для осуществления мероприятий по профилактике и предупреждению фальшивомонетничества создан отдел организации экспертизы денежной наличности национальной валюты.

IV. Финансовый сектор

4.1. Банковский сектор

Состояние банковского сектора. Развитие банковского сектора в 2000 году происходило в условиях, отличных от 1999 года. Прежде всего, необходимо отметить стабильность курса национальной валюты, а также снижение доходности финансовых инструментов. Кроме того, значительное влияние на изменение структуры баланса (как обязательств, так и активов) и доходности банков оказало внедрение системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц.

В 2000 году процессы консолидации и оздоровления банковского сектора происходили уме-

ренно. В частности, ОАО «Кустанайбанк» был реорганизован путем присоединения к ОАО «Банк Апогей», ОАО «Каскеленский Региональный Агропромышленный банк» был преобразован в кредитное товарищество, ЗАО «Сосьете Женераль Казахстан» добровольно ликвидирован. У 5 финансово неустойчивых банков были отозваны лицензии на проведение банковских операций. В результате, общее количество банков второго уровня сократилось с 55 до 48 банков, в том числе банков с иностранным участием – с 22 до 16 (за счет ликвидации 3 банков и снижения доли участия иностранного капитала в 3 банках) (табл. 4.1).

Таблица 4.1.

Количественный состав банковской системы

	Показатель	01.01.00	01.01.01
1.	Количество банков (БВУ), в т. ч.:	55	48
	– межгосударственные	1	1
	– со 100% участием Правительства Республики Казахстан в уставном капитале	1	1
	– банки с иностранным участием	22	16
2.	Количество филиалов БВУ	426	418
3.	Количество расчетно-кассовых отделов БВУ	1 065	964
4.	Количество представительств БВУ за рубежом	3	5
5.	Количество представительств банков-нерезидентов Республики Казахстан	17	15

Первоочередной задачей Национального Банка, как уполномоченного органа по регулированию банковской деятельности, является защита интересов депозиторов банков и повышение доверия населения к банковской системе. В этой связи, было принято решение о введении с 01.12.00 г. в ОАО «Казагропромбанк» режима консервации с целью защиты сбережений сельского населения – вкладчиков банка, количество которых составило свыше 56 тысяч, и сохранения банка в банковской системе.

Функционирует 1 банк со 100%-ным участием государства (ЗАО «Эксимбанк Казахстан»). Доля государства в уставном капитале ОАО «Народный

Сберегательный Банк Казахстана» снизилась до 33,3%, в ОАО Банк «ЦентрКредит» составляет 17,9%.

Доля иностранного капитала в банковском секторе Казахстана несколько сократилось, что выразилось в сокращении доли активов дочерних банков с 15,6 до 14,3% от совокупных активов банковского сектора, за счет более быстрых темпов роста казахстанских банков.

В 2000 году была выдана лицензия на проведение банковских операций ЗАО «Дочерний банк «Национального Банка Пакистана в г. Алматы».

31 декабря 2000 года наступил срок достижения требований Программы по переходу к международным стандартам для банков вто-

рой группы. Количество банков за годы реализации Программы (1996–2000 годы) значительно сократилось за счет банков, финансовое состояние которых было неустойчивым. В течение года количество банков, участвующих в Про-

грамме, сократилось с 36 до 35, а количество банков, исключенных из Программы, – с 14 до 9.

Основные показатели банковского сектора в разрезе групп банков по переходу к международным стандартам представлены в *табл. 4.2*.

Таблица 4.2.

Группы банков по переходу к международным стандартам

	01.01.00	01.01.01
Банки, отнесенные к I группе	11	11
Банки, отнесенные к II группе	25	24
Банки, не включенные в Программу	14	9
Дочерние банки, чьи родительские банки – нерезиденты имеют рейтинг категории «А»	4	3
Банки, выполнившие требования Программы	1	1

Финансовая устойчивость отдельных отечественных банков находится на адекватном уровне, что нашло отражение в увеличении количества отечественных банков, имеющих рейтинги кредитоспособности от международных рейтинговых агентств с 7 до 8 банков в течение 2000 года. При этом, активы этих банков составили 66,9% от совокупных активов банковского сектора.

Количество дочерних банков, чьи родительские банки-нерезиденты имеют аналогичные рейтинги, не изменилось, составив 10 банков, а активы данных банков – 14,3% от совокупных активов банков второго уровня.

Капитал. На 01.01.01 г. размер совокупного собственного капитала банков второго уровня составил 98,0 млрд. тенге (валютный эквивалент – 678 млн. долл.), увеличившись за 2000 год на 29,0 млрд. тенге (на 42,0%) (*рисунок 4.1*). В основном, увеличение было достигнуто за счет прироста ка-

питала 1-го уровня на 20,8 млрд. тенге или 36,8% (с 56,5 млрд. тенге до 77,3 млрд. тенге) по причине увеличения совокупного уставного капитала на 15 млрд. тенге или 28% (по состоянию на 1 января 2001 года – 68,5 млрд. тенге), что обусловлено необходимостью выполнения требований Национального Банка к капитализации банков. Кроме того, полученная банками по итогам 2000 года нераспределенная прибыль превышает показатели 1999 года на 7,0 млрд. тенге или в 1,7 раза (на 1 января 2001 года – 11,1 млрд. тенге). Прирост капитала 2-го уровня на 9,2 млрд. тенге или на 54,1% (с 17,0 млрд. тенге до 26,2 млрд. тенге). В свою очередь, капитал 2-го уровня увеличился как за счет получения банками за 2000 год прибыли в размере 7,1 млрд. тенге, так и в результате прироста размера субординированного долга на 8 млрд. тенге. Это также объясняется необходимостью выполнения требований Национального Банка к капитализации.

Рисунок 4.1.

Динамика собственного капитала банковского сектора (млрд. тенге)

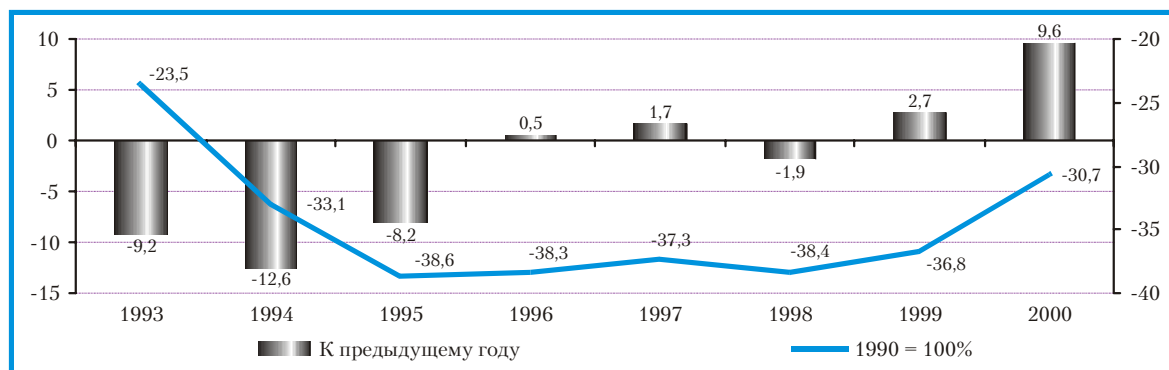


Таблица 4.3.

Совокупный собственный капитал

	01.01.00	01.01.01	
	млрд. тенге	млрд. тенге	изменения в %
Всего собственный капитал	69,0	98,0	42,0
Капитал 1-го уровня	56,5	77,3	36,8
Уставный капитал	53,5	68,5	28,0
Дополнительный капитал	4,3	5,4	25,6
Нераспределенная прибыль	4,1	11,1	170,7
Капитал 2-го уровня	17,0	26,2	54,1
Текущая прибыль	9,5	7,1	-25,3
Субординированный долг	2,1	10,1	480,9

Доля отечественного капитала в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковского сектора увеличилась с 73,1% до 77,0% (табл. 4.4). Данный прирост был в основном достигнут за счет негосударственного акционерного капитала, доля которого увеличилась с 59,8% до

66,1%. Государство продолжает политику снижения своего участия в банковском секторе, в связи с чем его доля сократилась с 13,3% до 10,9%. Более быстрые темпы роста казахстанских банков привели к снижению доли иностранного капитала в банковском секторе Казахстана с 26,9% до 23,0%.

Таблица 4.4.

Совокупный зарегистрированный уставный капитал (по форме собственности)

в процентах

	01.01.00	01.01.01
Всего отечественный капитал, в том числе:	73,12	76,97
Государственный капитал	13,29	10,88
Негосударственный отечественный капитал	59,83	66,09
Иностранный капитал	26,88	23,03
Всего по банковской системе	100	100

В 2000 году были отмечены очень высокие темпы прироста размера совокупных активов банковского сектора, которые значительно превысили темпы прироста собственного капитала.

В результате, сводные показатели адекватности собственного капитала несколько снизились, но остаются на высоком уровне (табл. 4.5).

Таблица 4.5.

Показатели адекватности собственного капитала

	01.01.00	01.01.01
Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (K1)	0,15	0,14
Отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска (K2)	0,28	0,26
Отношение собственного капитала к активам, подлежащим классификации	0,23	0,28
Отношение собственного капитала к сформированным провизиям	4,14	6,71
Отношение собственного капитала к ссудному портфелю	0,41	0,34
Отношение собственного капитала к безнадежным кредитам	7,56	16,90

Активы. За 2000 год размер совокупных активов банков вырос на 187,1 млрд. тенге, составив на 01.01.01 г. 528,2 млрд. тенге (валютный эквив-

валент – 3 655 млн. долл.) (на 01.01.00 г. – 2 468 млн. долл.), увеличившись за год на 48,1% (табл. 4.6).

Таблица 4.6.

Динамика и структура совокупных активов банковского сектора за 2000 год

Наименование статьи активов	01.01.00		01.01.01	
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу
Наличные деньги	15,0	4,4	20,8	3,9
Счетаostro	68,0	19,9	32,4	6,1
Государственные ценные бумаги	37,0	10,8	99,2	18,8
Депозиты, размещенные в др. банках	12,6	3,7	26,7	5,1
Кредиты и авансы другим банкам	1,3	0,4	4,9	0,9
Требования к клиентам	154,7	45,4	272,9	51,7
Прочие ценные бумаги	7,5	2,2	19,0	3,6
Инвестиции в капитал	4,3	1,3	5,5	1,0
Основные средства и нематериальные активы	18,5	5,4	23,1	4,4
Другие активы	22,2	6,5	23,7	4,5
Всего активы	341,1	100,0	528,2	100,0

При этом, доля активов, деноминированных в иностранной валюте, снизилась с 52,8% (180,1 млрд. тенге) до 48,4% (255,4 млрд. тенге), что обусловлено снижением темпов девальвации тенге. Помимо общего увеличения совокупного размера активов, произошли значительные изменения в структуре активов. В частности, произошел значительный рост требований к клиентам – на 118,2 млрд. тенге или на 76,4%, в валютном эквиваленте – на 68,7% (доля в совокупных активах увеличилась с 45,4% до 51,7%), портфеля государственных ценных бумаг – на 62,2 млрд. тенге или в 2,7 раза, валютный эквивалент увеличился в 2,2 раза (доля в совокупных активах увеличилась с 10,8% до 18,8%). Кроме того, остатки на счетах «ostro», уменьшились на 35,6 млрд. тенге или в 2,1 раза, в валютном эквиваленте – в 2,1 раза (доля в совокупных активах сократилась с 19,9% до 6,1%).

За 2000 год размер активов, подлежащих классификации, вырос на 97,4 млрд. тенге (на 38,3%), в т. ч. ссудный портфель – на 119,0 млрд. тенге (на 71,1%) до 286,4 млрд. тенге. При этом необходимо отметить, что в целом за год наблюдается значительное улучшение качества активов.

Удельный вес стандартных активов увеличился с 70,3% до 81,7%. В то же время, произош-

ло снижение удельного веса сомнительных активов – с 26% до 16,7%, за счет снижения доли субстандартных – с 22% до 12,8%, сомнительных с повышенной степенью риска – с 1,8% до 1,6%, несмотря на увеличение доли неудовлетворительных – с 2,2% до 2,3%. Доля безнадежных активов снизилась с 3,7% до 1,6%. Позитивное изменение качества активов является следствием улучшения политики банков по оценке рисков и повышения финансовой устойчивости клиентов банков вследствие стабилизации экономики (табл. 4.7).

Обязательства. Общая сумма обязательств банков второго уровня на конец 2000 года достигла 436,2 млрд. тенге или 3019 млн. долл. (табл. 4.8). Темпы прироста совокупных обязательств в 2000 году в тенге по сравнению с 1999 годом несколько снизились, что нельзя расценивать как негативную динамику, так как значительная часть прироста совокупных обязательств банков в 1999 году была представлена переоценкой обязательств, деноминированных в иностранной валюте, вследствие девальвации национальной валюты, тогда как в 2000 году прирост в основном вызван фактическим ростом депозитной базы банков.

Так, если за 1999 год общая сумма совокупных обязательств возросла на 85,1%, а прирост

Таблица 4.7.

Показатели качества совокупных активов банковского сектора

Группа активов*	01.01.00		01.01.01	
	сумма осн. долга,	в %	сумма осн. долга,	в %
	млрд. тенге	к итогу	млрд. тенге	к итогу
Стандартные	180,9	70,3	289,8	81,7
Сомнительные	67,0	26,0	59,1	16,7
Субстандартные	56,8	22,0	45,4	12,8
Неудовлетворительные	5,6	2,2	8,2	2,3
Сомнительные с повышенной степенью риска	4,6	1,8	5,5	1,6
Безнадежные	9,5	3,7	5,9	1,6
ИТОГО	257,4	100	354,8	100

* – ссудный портфель, депозиты, размещенные в других банках, дебиторская задолженность

ее валютного эквивалента составил всего лишь 12,3%, то прирост обязательств за 2000 год был на уровне 61,1%, а их валютный эквивалент возрос на 54,1%.

Положительный рост отмечен практически по всем статьям обязательств. При этом, как и в 1999 году, наиболее существенное влияние на динамику обязательств оказал рост депозитной базы (прирост за 2000 год – 122,1 млрд. тенге или 61,8%, в валютном эквиваленте – на 54,8%),

при этом доля привлеченных банками депозитов в сумме совокупных обязательств банковского сектора в 2000 году возросла с 72,9% до 73,3%.

Основной причиной быстрого роста депозитной базы банков явилось введение в ноябре 1999 года системы обязательного коллективно-гарантирования вкладов физических лиц и повышение доверия к банковскому сектору в целом.

Таблица 4.8.

Совокупные обязательства банковского сектора

млрд. тенге

Наименование статей обязательств	01.01.00	01.01.01	Прирост	
			Сумма	%
Всего обязательств	270,8	436,2	165,4	61,1
Всего депозиты (включая межбанковские депозиты), в т. ч.	197,5	319,6	122,1	61,8
Депозиты до востребования	123,6	148,8	25,2	20,4
Срочные депозиты	73,9	170,8	96,9	131,1
Кредиты Национального Банка	2,8	2,8	-	-
Кредиты других банков	11,6	17,5	5,9	50,9
Задолженность перед международными финансовыми организациями	5,1	7,4	2,3	45,1
Кредиты, полученные от Правительства	8,2	7,3	-0,9	-11
Кредиты от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	20,7	23,6	2,9	14,0
Прочие	24,9	58,0	33,1	132,9

Необходимо отметить превышение темпов прироста срочных депозитов клиентов над темпами прироста депозитов до востребования клиентов. Так, срочные депозиты клиентов увеличились за 2000 год на 91,4 млрд. тенге или

в 2,4 раза (на 1 января 2001 года – 156,2 млрд. тенге или 1,1 млрд. долл.), тогда как депозиты до востребования – лишь на 34,4 млрд. тенге или на 29,9% (149,4 млрд. тенге или 1,0 млрд. долл.).

В течение 2000 года депозиты физических лиц выросли на 36,7 млрд. тенге или на 66,7% (на 01.01.01 г. – 91,7 млрд. тенге или 635 млн. долл.), в т. ч. срочные – на 30,9 млрд. тенге или на 91,2% (64,8 млрд. тенге), до востребования – на 5,8 млрд. тенге или на 27,5% (26,9 млрд. тенге) (табл. 4.9). Доля банков – участников системы

гарантирования вкладов физических лиц в совокупных депозитах физических лиц увеличилась с 89,1% до 92,7%, в том числе в срочных – с 87,7% до 92,7%. Более значительный рост срочных вкладов, которые являются объектом гарантирования, представляет собой прямое следствие внедрения системы гарантирования вкладов.

Таблица 4.9.

Депозиты клиентов

млрд. тенге

	01.01.00	01.01.01
Всего депозиты, в т. ч.:	179,9	306,0
Депозиты юридических лиц, в т. ч.:	124,9	214,3
Депозиты до востребования	93,9	122,5
Срочные депозиты	30,9	91,4
Депозиты физических лиц, в т. ч.:	55,0	91,7
Депозиты до востребования	21,1	26,9
Срочные депозиты, в т. ч.:	33,9	64,8
Срочные депозиты, подлежащие гарантированию (страхованию)	-	60,1

В свою очередь, депозиты юридических лиц также увеличились на 89,4 млрд. тенге или на 71,6%, в том числе срочные – на 60,5 млрд. тенге или в 3 раза (91,4 млрд. тенге), до востребования – на 28,6 млрд. тенге или на 30,5% (122,5 млрд. тенге).

Удельные веса кредитов, полученных банками на межбанковском рынке и от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в сумме совокупных обязательств банковского сектора незначительны и составили 4,0% и 5,4% соответственно.

Ликвидность. В течение 2000 года уровень ликвидности банковской системы характеризовался как избыточный. Сводный коэффициент текущей ликвидности находился в течение всего 2000 года примерно на одном уровне (0,95–1,01) и составил на 01.01.01 г. 0,98 при минимальной норме для отдельного банка 0,3, что обусловлено превышением темпов роста ликвидных и быстрореализуемых активов над темпами роста обязательств до востребования, а также дефицитом рентабельных проектов для финансирования.

Величина коэффициента отношения обязательств к активам свидетельствует о том, что на отчетную дату на долю обязательств в общей сумме активов приходится 82,6%, на ка-

питал – 17,4% (за прошлый год – 79,4% и 20,6%).

Удельный вес ликвидных активов в сумме совокупных активов банковского сектора за год незначительно снизился (с 34,9% до 31,2%), а удельный вес обязательств до востребования в сумме совокупных обязательств сократился с 46,3% до 38,5%.

Отношение суммы кредитов, выданных банками, к сумме привлеченных депозитов клиентов составило на 01.01.01 г. 0,94 (величина данного коэффициента за 1999 год составляла 0,85).

Доходность. По итогам 2000 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 7,1 млрд. тенге (в 1999 г. – 9,5 млрд. тенге). При этом, совокупный размер доходов составил 125,8 млрд. тенге (135,6 млрд. тенге), расходов – 118,7 млрд. тенге (126,1 млрд. тенге) (табл. 4.10).

Значительно изменилась структура доходов и расходов банков второго уровня. Если в 1999 году по основным банковским операциям финансовым результатом являлся убыток в размере (-0,3) млрд. тенге, то в 2000 году по данной статье чистый доход составил 13,5 млрд. тенге. Такой значительный прирост был обусловлен

Таблица 4.10.

Доходность банковского сектора

млрд. тенге

Показатель	01.01.00	01.01.01
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (интереса)	18,1	27,5
Ассигнования на формирование провизий	18,4	14,6
Чистый доход по основным банковским операциям	-0,3	13,5
Чистый доход по финансовым (диллинговым) операциям	5,2	10,1
Чистый доход по прочим банковским операциям	24,6	21,1
Операционные расходы	21,1	24,8
Чистый доход	10,0	7,7
Чистый доход после уплаты подоходного налога	9,5	7,1

как уже отмеченным выше увеличением объемов основных банковских операций, так и снижением расходов на формирование провизий – на 3,8 млрд. тенге или на 20,7% (с 18,4 млрд. тенге за 1999 год до 14,6 млрд. тенге за 2000 год).

Чистый доход по прочим банковским операциям в 2000 году по сравнению с итогами 1999 года снизился с 24,6 млрд. тенге до 21,1 млрд. тенге. Если в 1999 году основной статьей являлась прибыль по переоценке, то в 2000 году чистый доход по прочим банковским операциям был получен за счет чистого комиссионного дохода и чистого дохода по финансовым (диллинговым) операциям.

Налоговые платежи банков (за исключением подоходного налога) увеличились в 2,3 раза до 4,6 млрд. тенге, а размер выплаченного банками подоходного налога практически не изменился, составив 0,6 млрд. тенге.

Значения относительных показателей, характеризующих доходность банков, ниже аналогичных показателей за 1999 год (табл. 4.11), за исключением отношения чистого дохода по диллинговым операциям к чистому доходу до уплаты подоходного налога, что обусловлено как общим снижением доходности банков, так и значительным приростом активов и обязательств.

Таблица 4.11.

Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора

Коэффициент	01.01.00	01.01.01
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	2,8%	1,5%
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE)	13,8%	7,9%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	8,7%	8,7%
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	14,7%	12,1%
Отношение чистого дохода по диллинговым операциям к совокупному чистому доходу до уплаты подоходного налога	52,7%	131,2%
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	44,9%	4,3%
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	5,3%	2,8%

4.2. Сектор организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

Небанковские организации осуществляют разнообразные виды банковских услуг, предоставляя их широким слоям населения, включая малообеспеченных граждан, индивидуальных предпринимателей, сельхозпроизводителей, удовлетворяя потребности последних, прежде всего, в кредитовании, в том числе на льготных

условиях (кредитные товарищества, ломбарды, организации, осуществляющие заемные операции и финансовый лизинг), а также осуществляя специализированные банковские услуги (организации, осуществляющие расчетные и переводные операции, клиринговую деятельность, инкассацию).

Таблица 4.12.

Вид организации	Кол-во	Кол-во филиалов/ приемных пунктов	млн. тенге	
			Уставный капитал	Активы
Ломбарды	42	121	240	818
Кредитные товарищества	8		154	282
Организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций	51	65	4 851	126 649
Всего:	101	186	5 245	127 749

Общие сведения. На 01.01.01 г. общее количество небанковских организаций достигло 101 (на 01.01.00 г. – 88), в том числе:

- 8 кредитных товариществ;
- 42 ломбардов;
- 51 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Кроме того, на начало 2001 года функционируют 65 филиалов небанковских организаций и 121 приемных пунктов ломбардов.

Из 101 небанковской организации юридическими лицами с участием государства являются 26 организаций. Это обусловлено необходимостью проведения государственной политики в области обеспечения расчетных отношений между государственными организациями, развития малого и среднего предпринимательства, реализации социальных программ поддержки малообеспеченных слоев населения.

Небанковские организации представлены во всех регионах республики, однако, концентрация организаций сильно различается в зависимости от региона, что объясняется различием социально-экономических условий, в том числе уровнем спроса на предоставляемые ими услуги, в частности наличия рентабельных проектов для финансирования. К примеру, количество небанковских организаций, расположенных в г. Алматы составляет 43 или 42,6% от общего их количества,

в г. Астана – 12 или 11,9%, что значительно ниже концентрации банков в данных регионах.

Капитал. Совокупный собственный капитал небанковских организаций на 01.01.01 г. составил 8 490,3 млн. тенге, увеличившись за 2000 год на 2 180,3 млн. тенге или на 34,6%. При этом, основной причиной прироста явилось увеличение оплаченного уставного капитала в течение 2000 года на 3 714 млн. тенге или в 3,4 раза. Кроме того, на рост собственного капитала небанковских организаций повлияло увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет на 435 млн. тенге или 41,3%, в связи с тем, что дивиденды в основном не выплачивались (табл. 4.13).

Доходность собственного капитала по результатам 2000 года составила 13,5%.

Активы. Совокупный размер активов небанковских организаций составил 127 749 млн. тенге, увеличившись в течение отчетного года на 49,8%. Кроме того, объем денег (включая банковские счета), вырос на 11 086 млн. тенге или в 6,8 раза, что объясняется недостатком рентабельных проектов, который испытывают небанковские организации. В то же время, размер ссудного портфеля уменьшился на 16 622 млн. тенге или на 44,4% (табл. 4.14).

Таблица 4.13.

млн. тенге

Наименование компонентов собственного капитала	Ломбарды		Кредитные Товарищества		Организации, осуществляющие отд. виды бан- ковских операций		Итого	
	2000	1999	2000	1999	2000	1999	2000	1999
Оплаченный уставный капитал	240	189	154	30	4 851	1 312	5 245	1 531
Резервный капитал	1	0,5	0,5	0,5	213	705	214,5	706
Премии по акциям								
Фонд переоценки основных средств			0,5				0,5	
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	-29	-5	-1	0,5	1 517	1 056,5	1 487	1 052
Нераспределенный доход текущего года	33	-25	4		1 110	2 616	1 147	2 591
Изъятый капитал					-6	-0,4	-6	-0,4
Дополнительный оплаченный капитал			0,3		5		5,3	
Дополнительный неоплаченный капитал	5	6			392	424	397	430
Собственный капитал	250	165,5	158,3	30,7	8 082	6 114	8 490,3	6 310

Таблица 4.14.

млн. тенге

Наименование статьи актива	Ломбарды		Кредитные Товарищества		Организации, осуществляющие отд. виды бан- ковских операций		Итого	
	2000	1999	2000	1999	2000	1999	2000	1999
Нематериальные активы и основные средства	1	1	2	3	336	194	339	198
Основные средства	75	63	24		4 273	2 236	4 372	2 299
Долгосрочные инвестиции					119	20	119	20
Участие в капитале юридических лиц	11				1 358		1 369	
Дебиторская задолженность	17	88			25 352	2 674	25 369	2 762
Прочая дебиторская задолженность (за минусом резервов по сомнительным долгам)	94			3	53 882	14 413	53 976	14 416
Товарно-материальные запасы	6	10			644	386	650	396
Краткосрочные финансовые инвестиции		11			1 265	473	1 265	484
Ценные бумаги			57				57	
Деньги (включая банковские счета, за вычетом провизий на покрытие убытков)	124	78	48	12	12 811	1 807	12 983	1 897
Кредиты и авансы	457	316	127	23	20 270	37 137	20 854	37 476
Лизинг предоставленный		4			5 543	4 182	5 543	4 186
Прочие активы	33	23	24	4	796	21 131	853	21 158
Всего активов	818	594	282	45	126 649	84 653	127 749	85 292

Лицензирование. На конец 2000 года зарегистрировано 101 небанковских организаций, имеющих лицензию Национального Банка на проведение отдельных видов банковских операций.

В 2000 году лицензии Национального Банка были выданы 3 организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, 5 ломбардам и 3 кредитным товариществам.

Кроме того, в связи с нарушениями норм действующего банковского законодательства были аннулированы лицензии на проведение банковских операций у 2 ломбардов и 1 кредитного товарищества, отозваны разрешения на открытие 2 ломбардов, а также было при-

остановлено действие лицензии одного кредитного товарищества.

Меры надзора. При осуществлении надзора за деятельностью небанковских организаций были выявлены факты нарушения ими Требований действующего банковского законодательства, в целях устранения которых по отношению к небанковским организациям в соответствии с действующим законодательством были применены ограниченные меры воздействия в 29 случаях, включая вынесение письменных предупреждений и предписаний и затребование писем-обязательств.

4.3. Банковский надзор

Лицензирование. В 2000 году получил лицензию на проведение банковских операций ЗАО ДБ «Национальный Банк Пакистана».

Кроме того, были обновлены лицензии у 39 банков, а также выданы лицензии на проведение дополнительных видов банковских операций 39 банкам.

1 банк получил разрешение на преобразование в кредитное товарищество.

Аннулирована лицензия на проведение всех банковских операций у 8 банков, в том числе:

- у 1 банка – в связи с реорганизацией путем присоединения;
- у 1 банка – в связи с реорганизацией в кредитное товарищество;
- у 5 банков – за систематическое нарушение пруденциальных нормативов, нормативных правовых актов и невыполнение письменных предписаний Национального Банка;
- у 1 банка – в связи с добровольной ликвидацией.

В результате, за 2000 год количество банков второго уровня, имеющих лицензию Национального Банка на проведение банковских операций, сократилось с 55 до 48 банков. При этом, лицензию на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте имеют 44 банка (на 01.01.00 г. – 49 банков).

Были выданы согласия на открытие 20 и закрытие 24 филиалов банков. Кроме того, были зарегистрированы 289 вновь открытых расчетно-кассовых отделов банков, при этом, в течение года закрылись 390 расчетно-кассовых отделов.

Пруденциальное регулирование. Доля банков, нарушающих пруденциальные нормативы, практически сохранилась на уровне 1999 года (на 01.01.00 г. – 30,9% банков, на 01.01.01 г. – 31,2%), причем нарушения допускаются как слабо капитализированными банками, так и банками, включенными в Программу по переходу к международным стандартам. При этом, количество банков – нарушителей по всем пруденциальным нормативам снизилось либо осталось на прежнем уровне (табл. 4.15).

К банкам второго уровня, допустившим нарушения требований банковского законодательства, были применены ограниченные меры воздействия и санкции согласно действующему банковскому законодательству. В частности, письма-обязательства об устранении недостатков и нарушений в работе банков были затребованы в 10 случаях (в 1999 году – 73), письма-предписания с указанием устранения нарушений направлялись банкам 30 раз (67), письма-предупреждения – 55 раз (117), наложено 11 штрафных санкций, в 1 банке введен режим консервации.

Кроме того, у 5 банков аннулированы лицензии на проведение отдельных банковских операций, а к 5 банкам применена процедура принудительной ликвидации.

Инспектирование. В течение 2000 года были проведены 22 проверки деятельности банков второго уровня, в т. ч. 11 комплексных (плановых) проверок и 11 выборочных.

Таблица 4.15.

Нарушение банками второго уровня пруденциальных нормативов

Наименование пруденциального норматива	на 01.01.00	на 01.01.01
Минимальный размер уставного капитала	4	1
Коэффициент достаточности собственных средств (К1)	5	2
Коэффициент достаточности собственных средств (К2)	5	2
Минимальный размер риска на одного заемщика (К3)	6	6
Минимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (КЗсв)	6	7
Коэффициент текущей ликвидности (К4)	8	3
Максимальный размер вложений банка в основные средства и нефинансовые активы (К5)	7	3
Лимиты открытой валютной позиции	7	7
Всего банков, нарушающих пруденциальные нормативы	17	15

По итогам проверок уровня адекватности капитала внесены изменения в величину собственного капитала банков в сторону снижения в связи с переклассификацией активов и увеличением сумм необходимых провизий на покрытие убытков от активных операций. Установлены факты превышения акционерами максимальной доли участия в уставных капиталах банков (25%), приема банком в качестве обеспечения по выданным кредитам собственных акций. Отдельными банками не выполнялись пруденциальные нормативы достаточности собственного капитала и другие нормы, характеризующие капитализацию.

При анализе качества активов банков наиболее значительные корректировки произведены в отношении классификации кредитного портфеля, что соответственно негативно повлияло на финансовые результаты отдельных банков. В то же время, отмечено общее улучшение качества активов по сравнению с 1999 годом. Следует отметить, что не всеми банками дается объективная оценка качества ссудного портфеля, не принимаются меры по своевременному списанию из баланса безнадежных активов и начисленного вознаграждения по ним, не ведется мониторинг финансового состояния заемщиков, не в полном объеме формируются кредитные досье заемщиков. Установлены случаи нарушений максимального размера риска на одного заемщика, предоставления льготных условий при кредитовании лиц, связанных с банком особыми отношениями, предоставления в Национальный Банк недостоверной информации.

Проверка ликвидности банков показала наличие недостатков внутренних положений

по управлению ликвидностью. Инспекция показала, что многими банками управление активами и пассивами проводится на краткосрочной основе с целью выполнения требований к текущей ликвидности, планирование ликвидности в более длительной перспективе не производится.

Кроме того, инспекция выявила ряд проблем менеджмента банков, о чем свидетельствуют допускаемые банками нарушения требований действующих законодательных актов Республики Казахстан, нормативных правовых актов Национального Банка, Казахстанских стандартов бухгалтерского учета и внутренних политик и процедур самих банков. В ряде случаев выявлено, что предоставляемая в Национальный Банк регуляторная и финансовая отчетность банков недостоверна.

Следует отметить, что в банках недостаточно развиты системы управления рисками, отмечены высокая текучесть кадров, недостатки системы внутреннего контроля, в том числе неэффективная работа служб внутреннего аудита.

По результатам инспекции, за нарушения банковского законодательства, в т. ч. пруденциальных нормативов, предоставление недостоверной информации, у 1 банка отозвана лицензия на проведение всех видов банковских операций, к 5 банкам применены штрафные санкции.

Лицензирование банковского аудита.

На 01.01.01 г. лицензию Национального Банка на проведение банковского аудита имеют 19 аудиторских организаций (14 казахстанских и

5 международных аудиторских организаций) и 37 аудиторов.

Аудитом за 1999 год международными аудиторскими организациями было охвачено 29 банков (суммарные активы составляют 87,4% от общей суммы активов по банковской системе). На основании данных о заключенных банками контрактах на проведение аудита за 2000 год, на 01.01.01 г. международными аудиторскими организациями будет проверено 32 банка или 97,0% совокупных активов банковского секто-

ра. Приведенные данные говорят о том, что практика проведения независимого аудита по международным стандартам в банковском секторе Казахстана значительно расширилась и достигла очень высокого уровня.

В 2000 году поступило 14 заявлений на выдачу лицензий на проведение банковского аудита (3 от аудиторских организаций и 11 от аудиторов). По результатам проведенных заседаний было принято решение о выдаче лицензий 3 аудиторским организациям и 4 аудиторам.

4.4. Ликвидационный процесс несостоятельных банков

В 2000 году одним из важных направлений деятельности Национального Банка являлась защита законных интересов кредиторов и клиентов банков второго уровня, ликвидируемых в принудительном (внесудебном) порядке, путем осуществления действенного контроля за завершением дел этих банков, соблюдением ликвидационными комиссиями требований законодательства Республики Казахстан, а также методологического и организационного руководства процессом ликвидации банков.

В результате предпринятых Национальным Банком мер завершён ликвидационный процесс 22 банков второго уровня, в том числе по 15 банкам отчеты о ликвидации и ликвидационные балансы утверждены постановлениями Правления Национального Банка в отчетном году, по 7 банкам постановления вынесены в январе–феврале 2001 года (табл. 4.16). Ликвидационные комиссии указанных банков удовлетворили требования вкладчиков (физических лиц) на общую сумму 18,0 млн. тенге, а также полностью или частично погасили задолженность перед другими группами очередности кредиторов.

Таблица 4.16.

Список банков второго уровня, процесс ликвидации которых завершён Национальным Банком в принудительном (внесудебном) порядке (по состоянию на 01.01.01 г.)

	Банки
1.	АБ «Астана»
2.	ЧБ «Огутай»
3.	КБ «Союз»
4.	АБ «Монтажбанк»
5.	КБ «Керейт»
6.	АБ «Сеймар»
7.	АБ «Арай»
8.	АБ «Дархан»
9.	АБ «Муниципальный»
10.	АБ «Алатау»
11.	АБ «Жаксылык»
12.	ЧБ «Нурсулу»
13.	АБ «Адилет»
14.	АБ «Контрактбанк»
15.	АБ «Активбанк»

По представлению Национального Банка органами юстиции зарегистрирована ликвидация 16 банков, в том числе 5 банков, процесс ликвидации которых завершён в 1999 году.

Таким образом, на 01.01.01 г. в процессе принудительной (внесудебной) ликвидации находится 26 банков и 48 филиалов. Обязательства указанных банков перед кредиторами составляют 10 795,7 млн. тенге, активы банков – 4 088,5 млн. тенге, в их числе ссудная задолженность – 3 730,6 млн. тенге. Числится имущество на сумму 262,4 млн. тенге. Денежные средства в сумме 9,5 млн. тенге имеются у 19 банков, в том числе по 10 банкам от 1,0 до 70,0 тыс. тенге. Полностью отсутствуют деньги в 7 банках. Продолжительность ликвидации составляет в 11 банках более 5-ти лет, в 12 – более 4-х лет, в 3 – более 3-х лет.

Работа по взысканию задолженности с дебиторов банков проводится ликвидационными комиссиями под контролем и руководством со стороны Национального Банка. В результате, количество ссудозаемщиков банков за 2000 год уменьшилось на 1 238 (44,0%) с суммой долга 4 564,6 млн. тенге. В основном, сокращение произошло в связи с завершением претензионно – исковой работы в 25 банках, а также за счет погашения долга заемщиками, реализации заложенного имущества, проведения взаимозачетов и списания невозможной к взысканию задолженности.

На 01.01.01 г. по 22 банкам числится 1 576 ссудозаемщиков с общей суммой задолженности 6 332,5 млн. тенге (наибольший удельный вес приходится на ОАО «КРАМДС банк» – 67,6%). В отношении указанных должников по искам ликвидационных комиссий судами вынесено 1 242 решения о взыскании задолженности на сумму 3 627,2 млн. тенге, из них частично исполнено 187 решений на сумму 51,4 млн. тенге, не исполнено – 530 на сумму 2 049,2 млн. тенге.

В 2000 году проведено 27 проверок состояния ликвидационного процесса 20 банков и 6 филиалов банков, а также проверки состояния контроля за ликвидационным процессом со стороны 4 филиалов Национального Банка. При проведении проверок оказана практическая помощь ликвидационным комиссиям отдельных банков. По результатам проверок приняты меры к устранению выявленных нарушений и недостатков в деятельности ликвидационных комиссий банков и филиалов Национального Банка.

Учитывая, что проведению расчетов с кредиторами и завершению ликвидации банков в целом,

препятствуют фактическое отсутствие должников – юридических лиц, отсутствие средств на оплату госпошлины, кандидатур конкурсных управляющих для проведения процедуры банкротства должников банков, длительное расследование уголовных дел, утрата кредитных дел в период деятельности банков, наличие заблокированных валютных средств, а также длительное неисполнение решений судов, Национальным Банком оказывалась методическая и практическая помощь ликвидационным комиссиям по этим вопросам.

Для решения проблемы длительного неисполнения судебных решений, вынесенных в пользу ликвидационных комиссий банков, Национальный Банк обратился к Министру юстиции Республики Казахстан с просьбой об оказании содействия в продвижении исполнительного производства по 461 решению судов.

В отчетном периоде, в целях обеспечения максимального удовлетворения требований кредиторов банков, введено ограничение по отдельным статьям ликвидационных расходов.

Национальным Банком постоянно рассматривались обращения кредиторов банков и государственных органов по вопросам ликвидации банков.

На 01.01.01 г. в процессе принудительной ликвидации по решению суда находится 20 банков (в течение 2000 года завершена ликвидация 2 банков); в процессе добровольной ликвидации – 6 банков (завершена ликвидация 2 банков).

В целях обеспечения защиты законных интересов кредиторов банков, Национальный Банк оказывает методическую и практическую помощь председателям ликвидационных комиссий (конкурсным управляющим) банков, а также постоянно рассматривает обращения кредиторов, депутатов Парламента, Администрации Президента, Правительства по вопросам возврата средств кредиторов. Проблемы ликвидируемых банков рассматривались во взаимодействии с Верховным Судом РК, Министерством юстиции Республики Казахстан, центральными банками стран СНГ, судьями.

На основании информации, поступающей от ликвидационных комиссий, проводился анализ состояния ликвидационного процесса банков, ликвидируемых в судебном и добровольном порядке. Однако, в связи с отсутствием контрольных полномочий, Национальный Банк не вправе произвести проверку достоверности полученных сведений, а также обязать ликвидационные комиссии принять меры к устранению недостатков в ликвидационном производстве, установленных в резуль-

тате анализа. Указанное обстоятельство послужило одним из оснований инициирования НБК внесений изменений в банковское законодательство по вопросам ликвидации банков.

Разработаны, утверждены и зарегистрированы в Министерстве юстиции Правила добровольной ликвидации банков в Республике Казахстан. В проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по

вопросам банковской деятельности» включены положения по установлению единого порядка ликвидации банков; закреплены контрольные полномочия Национального Банка за деятельностью ликвидационных комиссий банков, независимо от основания их ликвидации, предусмотрено участие кредиторов банков в ликвидационном производстве. Проведено согласование указанного законопроекта с заинтересованными министерствами и ведомствами и Верховным Судом.

4.5. Страховой рынок и надзор

На начало 2001 года лицензии на право осуществления страховой деятельности в Республике Казахстан имели 42 страховые организации, в том числе 1 страховая организация по страхованию жизни (на 01.01.00 г. – 70, в том числе 3 – по страхованию жизни на 01.01.99 г. – 71, на 01.01.98 г. – 68, на 01.01.97 г. – 65).

Были сданы в добровольном порядке, отозваны в принудительном порядке либо прекратили свое действие лицензии у 28 страховых организаций, у 9 – по состоянию на 01.01.01 г. лицензии были приостановлены на различные сроки в связи с невыполнением требований законодательства.

В республике действуют более 300 филиалов и представительств страховых организаций, имеется разветвленная сеть страховых агентов (реестр агентов ведется страховыми компаниями самостоятельно, и полные данные по их количеству отсутствуют).

Распределение филиалов и представительств страховых организаций по областям: Алматинская –

24, Акмолинская – 36, Карагандинская – 35, Павлодарская – 21, Западно-Казахстанская – 25, Северо-Казахстанская – 19, Атырауская – 12, Восточно-Казахстанская – 46, Жамбылская – 13, Актюбинская – 16, Магистауская – 7, Костанайская – 19, Кызылординская – 13, Южно-Казахстанская – 17.

Совокупный размер оплаченного уставного капитала всех 42-х страховых организаций Республики Казахстан составил около 3 779,4 млн. тенге, увеличившись с начала 2000 года примерно в 1,8 раза.

Общее поступление страховых премий за 2000 г. составило более 8 155,3 млн. тенге, что на 39,1% превышает показатели за 1999 год (табл. 4.17).

Доля страховых премий от ВВП за 2000 год составила 0,32% (за 1999 год – 0,29%). Средний объем страховых премий на душу населения за 12 месяцев 2000 г. составил около 543,7 тенге (за 1999 год – 390,8 тенге). Увеличилась доля страховых премий по добровольным видам страхования.

Общая сумма страховых выплат за 2000 год составила 1 120,5 млн. тенге, ее средний объем на душу населения – 74,7 тенге (66,2 тенге – в 1999 г.) (табл. 4.18).

Таблица 4.17.

Выплата страховых премий

млн. тенге

	1996	1997	1998	1999	2000*
Страхование жизни – всего	84,1	88,0	30,9	36,8	1,5
Общее страхование – всего, в т. ч.:	1 214,1	3 137,5	4 107,9	5 825,2	8 153,8
Обязательное страхование	89,0	1 891,5	1 542,9	1 340,8	1 124,9
Добровольное личное страхование	419,0	452,8	712,4	902,4	1 106,8
Добровольное имущественное страхование	706,1	793,2	1 852,6	3 582,0	5 922,1
ИТОГО	1 298,2	3 225,5	4 138,8	5 862,0	8 155,3

Таблица 4.18.
Страховые выплаты

	<i>млн. тенге</i>				
	1996	1997	1998	1999	2000*
Страхование жизни – всего	53,6	103,3	16,8	4,2	5,2
Общее страхование – всего, в т. ч.:	176,9	411,2	1 187,0	989,5	1 115,3
Обязательное страхование	1,4	181,9	486,7	524,8	495,7
Добровольное личное страхование	134,1	160,7	350,1	286,9	269,5
Добровольное имущественное страхование	41,4	68,6	350,2	177,8	350,1
ИТОГО	230,5	514,5	1 203,8	993,7	1 120,5

На 01.01.01 г. сумма начисленных страховых резервов составила 2 280,8 млн. тенге. В 2000 году объем страховых резервов уменьшился за счет их реструктуризации и частичного направления на капитализацию страховых организаций.

Собственный капитал всех страховых организаций составил 4 617,0 млн. тенге (прирост по сравнению с 1999 г. – 87%). Совокупные активы страховых организаций на 01.01.01 г. составили 8 347,2 млн. тенге, увеличившись с начала 2000 года на 14,4%.

Сумма высоколиквидных активов страховых организаций (активы, находящиеся в де-

позитах и на хранении в банках второго уровня) на 01.01.01 г. составила 2 358 млн. тенге (на 01.01.00 г. – 2 299 млн. тенге). Текущая дисконтированная стоимость активов страховых организаций, находящихся на хранении в банках второго уровня в виде государственных ценных бумаг составила 673,3 млн. тенге (табл. 4.19).

Всего за 2000 год уплачено страховых премий по договорам перестрахования 5 881,6 млн. тенге, в том числе за рубеж 5 528,3 млн. тенге или 94%.

Таблица 4.19.
Активы страховых организаций, находящихся на хранении в банках в виде ГЦБ*

	<i>млн. тенге</i>	
	01.01.00	01.01.01
Краткосрочные ноты НБРК	10,0	290,5
МЕККАМ-3	28,0	
МЕККАМ-6		9,7
МЕККАМ-12		11,0
МЕОКАМ-2		37,7
Евробонды-99	0,3	80,3
Другие гос. ценные бумаги		244,1
ИТОГО	38,3	673,3

* Текущая дисконтированная стоимость.

Таблица 4.20.

	<i>млн. тенге</i>				
	1996	1997	1998	1999	2000
Оплаченный уставный капитал	817	1 274	1 836	2 145	3 779
Активы		3 825,9	5 330,3	7 296,7	8 347,2
Страховые резервы	1 018,0	2 481,7	3 126,69	3 859,9	2 280,8
Страховые премии по договорам перестрахования			1 114,0	2 738,2	5 881,6

В соответствии с новым страховым законодательством в текущем году будут введены дополнительные требования к деятельности страховых организаций, включая пруденциальные нормативы по их финансовой устойчивости и платежеспособности.

В соответствии с задачами по развитию страхования в республике, в течение последних лет Национальным Банком проведена работа по существенному повышению требований к финансовой устойчивости страховых организаций, формированию нового страхового законодательства, обеспечению прозрачности функционирования страхового рынка. В октябре 2000 года Национальный Банк стал полноправным членом Международной Ассоциации органов страхового надзора (IAIS). Введены новые стандарты учета и финансовой отчетности страховых организаций, принципы и стандарты организации страхового рынка в соответствии с рекомендациями, разработанными IAIS.

Были также значительно повышены требования по капитализации страховых организаций, пересмотрены условия формирования и размещения ими средств страховых резервов. Минимальный размер собственного капитала для действующей страховой организации по общему страхованию на конец 2000 года составляет 100 млн. тенге, для действующей страховой организации по страхованию жизни – 150 млн. тенге. Такие же требования установлены к размеру оплаченного уставного капитала вновь создаваемых страховых организаций.

Не менее 75% от суммы фактически поступивших страховых премий по общему страхованию должны отчисляться в страховые резервы, по страхованию жизни – 100%. Страховые организации обязаны инвестировать страховые резервы в активы, перечень которых установлен законодательством.

Национальный Банк, в пределах своей компетенции, проводил работу по защите прав и законных интересов страхователей, пресечению незаконной деятельности на страховом рынке. Действия уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью обеспечили уход с рынка несостоятельных и недобросовестных страховых организаций, которые систематически нарушали страховое законодательство.

В течение 2000 года в Департамент страхового надзора поступило 79 жалоб от физических и юридических лиц на неправомерные действия страховых организаций, из них 73 жалобы по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств.

По состоянию на 01.01.01 г. из 42 страховых организаций 18 полностью выполнили основные требования законодательства по обеспечению финансовой устойчивости и другие установленные нормы и лимиты. Совокупный размер собственного капитала этих 18-ти страховых организаций составляет 2 088,0 млн. тенге или 45,2% от совокупного размера собственного капитала все страховых организаций Республики Казахстан, страховые резервы сформированы ими в сумме 1 061,7 млн. тенге или 46,5% от всех страховых резервов.

Национальным Банком, как уполномоченным государственным органом страхового надзора, в 2000 году приняты следующие нормативные правовые акты по страховой деятельности:

1. Правила выдачи и отказа в выдаче согласия на открытие филиалов и представительств страховых (перестраховочных) организаций, утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2000 г. № 15, зарегистрированы в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9 марта 2000 года № 1073.

2. Инструкция по оформлению страхового свидетельства (полиса, сертификата), утверждена постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 февраля 2000 г. № 33, зарегистрирована в Министерстве юстиции Республики Казахстан 15 марта 2000 года № 1080 (с изменениями и дополнениями утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2000 года № 352, зарегистрированы в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 октября 2000 г. № 1275).

3. Правила наложения и взыскания Национальным Банком Республики Казахстан административных штрафов за нарушения, связанные со страховой деятельностью, утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2000 года № 86, зарегистрированы в Министерстве

юстиции Республики Казахстан 28 марта 2000 года № 1099.

4. Правила о порядке внесения изменений и дополнений в учредительные документы страховых и перестраховочных организаций и выдачи разрешения на их добровольную реорганизацию и ликвидацию, утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 мая 2000 г. № 243, зарегистрированы в Министерстве юстиции Республики Казахстан 7 июля 2000 г. № 1180.

5. Правила выдачи (отзыва) разрешения на открытие страховых и перестраховочных организаций, утверждены постановлением

Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 мая 2000 г. № 244, зарегистрированы в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 июля 2000 г. № 1198.

6. Правила согласования работников, подлежащих избранию (назначению) на руководящие должности страховых (перестраховочных) организаций, и о полномочиях квалификационной комиссии уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью, утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 г. № 328, зарегистрированы в Министерстве юстиции 12 октября 2000 г. № 1256.

V. Платежная система

Значимым событием в платежной системе в 2000 году стало преобразование Системы крупных платежей в Межбанковскую систему переводов денег (МСПД), представляющую собой систему валовых расчетов в режиме реального времени.

В 2000 году в МСПД и СРП произошло увеличение платежей по сравнению с 1999 годом: количество платежей увеличилось на 18,8% и составило 9,8 млн. платежных транзакций, объем платежей вырос на 71,1% до 7 078,9 млрд. тенге. Доля платежей в МСПД составляет 66% от количества и 96% от сумм всех платежей.

Увеличение объемов платежей было обусловлено закрытием с 01.06.00 г. банками второго уровня прямых корреспондентских счетов, открытых друг у друга и установлением с 01.08.00 г. 10%-ограничения на исходящие безналичные платежи банков, осуществляемые по прямым корреспондентским счетам. Данные

меры были приняты в целях управления рисками, возникающими при осуществлении платежей по прямым корреспондентским счетам банков второго уровня.

Работа Национального Банка по приближению платежной системы к международным стандартам высоко оценена консультантами международных финансовых организаций. Согласно отчету миссии МВФ, платежная система Казахстана отвечает практически всем принципам, разработанным Банком Международных Расчетов для системно значимых платежных систем.

Меры Национального Банка по развитию платежной системы направлены на повышение операционной эффективности, надежности, скорости и своевременности платежных операций при одновременном сокращении рисков, а также создание благоприятного климата для использования различных платежных инструментов.

5.1. Межбанковская система переводов денег (МСПД)

Межбанковская система переводов денег является наиболее безопасной и эффективной платежной системой, поэтому в ней осуществляется перевод высокоприоритетных платежей пользователей. МСПД характеризуется минимальными рисками ликвидности и системными рисками, единые форматы для обмена данных между пользователями основаны на международных стандартах и ориентированы на SWIFT. Кроме того, МСПД способствует сокращению рисков при расчетах по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой через механизмы поставки против платежа по расчетам с ценными бумагами или платежа против платежа – по иностранной валюте. Важными принципами МСПД являются окончательность и бе-

зотзывность расчета, завершение платежа в тот же день в режиме реального времени. Для поддержания ликвидности пользователей в МСПД существует механизм предоставления овердрафта либо овернайма.

На 01.01.01 г. в МСПД зарегистрировано 76 пользователей, в т. ч. 47 банков, 16 областных управлений Комитета Казначейства Министерства финансов, 11 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Национальный Банк и Банк-Кастодиан (подразделение монетарных операций Национального Банка).

МСПД характеризуется ежегодным наращиванием объемов платежей в течение последних пяти лет (с 1996 по 2000 гг.) (табл. 5.1).

Таблица 5.1.

Платежи через МСПД за 1996–2000 гг.

	1996	1997	1998	1999	2000
Количество, тыс. транзакций	810,0	3 184,9	4 955,2	6 097,2	6 511,7
Сумма, млрд. тенге	335,0	2 356,0	2 875,5	3 928,5	6 767,6

В 2000 году, по сравнению с 1999 годом, количество платежей в МСПД увеличилось на 6,8%, объемы платежей – на 72,3%.

Платежи Комитета Казначейства в МСПД за 2000 год составили 692,9 тыс. транзакций (10,7%

от количества платежей в МСПД) на 1 061,2 млрд. тенге (15,8% от объема платежей). По сравнению с предыдущим годом количество платежей Казначейства уменьшилось на 18,3%, суммы платежей – увеличились на 21,1%.

5.2. Система розничных платежей

На 01.01.01 г. в Республике Казахстан функционировало 3 клиринговых палаты: Алматинская клиринговая палата, ТОО «Финансово-промышленная компания «Тимей» в Северо-Казахстанской области и ОАО «Межрегиональная клиринговая палата» в Карагандинской области. Кроме того, в 2000 году лицензии на проведение клиринговых операций получили ТОО «Клиринговая компания «Тамирис», ОАО «Нурбанк» и ТОО «Компания Батыс Самал».

Алматинская клиринговая палата производит основную долю (94%) платежей в СРП. В основу данной палаты заложены основные характеристики Национальной автоматизированной клиринговой системы США, в частности, предоставление возможности пользователям отзываться в течение операционного дня пе-

реданные в систему платежные документы и осуществлять платежи с будущей датой платежа, что позволяет участникам системы максимально использовать встречные потоки платежей, управлять и планировать свою ликвидностью.

За период с 1996 по 2000 годы уменьшение объемов платежей в СРП произошло только в 1999 году (табл. 5.2), что связано с закрытием с 01.08.99 г. клиринговых палат при филиалах Национального Банка (в тот период количество клиринговых палат уменьшилось с 14 до 2). В 2000 году наблюдается увеличение платежей: по сравнению с 1996 годом количество и сумма платежных документов увеличились на 161% и 144% соответственно, по сравнению с 1999 годом – 52,5% и 49,3%, соответственно.

Таблица 5.2.

Платежи через СРП за 1996–2000 гг.

	1996	1997	1998	1999	2000
Количество, тыс. транзакций	1 274,8	2 882,1	3 742,4	2 181,0	3 326,7
Сумма, млрд. тенге	127,4	338,2	472,1	208,5	311,3

Платежи Комитета Казначейства в СРП в 2000 году составили 784,6 тыс. транзакций на 86,7 млрд.

тенге, что на 300,9% и 125,8%, соответственно, больше аналогичных показателей 1999 года.

5.3. Платежные карточки

Развитие платежных карточек является одним из приоритетных направлений деятельнос-

ти Национального Банка в области платежной системы. Увеличение объема безналичных пла-

тежей позволит снизить оборот наличных денег в розничной торговле.

Национальным Банком разработаны технико-экономическое обоснование и дизайн Национальной системы электронных денег на базе пластиковых карточек с микропроцессором и возможностью использования единой инфраструктуры для осуществления платежей с использованием дебетных и кредитных карточек и создано ЗАО «Процессинговый центр». Целью деятельности центра является объединение существующих систем платежных карточек в единое платежное пространство, централизованная обработка транзакций с использованием платежных карточек и, в последующем, создание межбанковской национальной системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек.

В 2000 году выпуск и обслуживание платежных карточек локальных систем Alem Card, ALTYN, Иртыш-card, Tengry Card осуществляли ОАО «Банк ТуранАлем», ОАО «Народный

сберегательный банк Казахстана», ОАО «Банк ЦентрКредит» и ОАО «Банк Каспийский». На конец года в обращении находилось 440,6 тыс. шт. данных карточек. За год с использованием платежных карточек локальных систем осуществлено 2 479,2 тыс. транзакций на 13,6 млрд. тенге.

В 2000 году выпуск платежных карточек международных систем *EuroCard/MasterCard*, *VISA*, *American Exspres* и *Cirrus/Maestro* осуществляли ОАО «Казкоммерцбанк», ОАО «Банк ТуранАлем», ОАО «Народный сберегательный Банк Казахстана», ЗАО «Алматинский Торгово-финансовый Банк», ЗАО «ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстан», ОАО «Нурбанк». На конец года в обращении находилось 509,3 тыс. шт. данных карточек. За год с использованием платежных карточек международных систем осуществлено 4 338,3 тыс. транзакций на 47,9 млрд. тенге.

Объемы транзакций (в разбивке по видам транзакций) приведены в *табл. 5.3*.

Таблица 5.3.

Объемы транзакций с использованием платежных карточек за 2000 год, млн. тенге

Вид транзакции	Карточки локальных систем		Карточки международных систем	
	1999	2000	1999	2000
В торговых терминалах	47,2	57,8	993,0	3 334,1
По выдаче наличности	12 896,6	13 556,3	10 337,7	44 530,7

VI. Международное сотрудничество

В 2000 году в рамках использования, обслуживания и привлечения средств международных финансовых организаций, направленных на развитие финансовой системы Республики Казахстан, Национальный Банк проделал следующую работу.

Использование средств займа МБРР LN № 3642 KZ «Техническая помощь» в части Национального Банка прекращено.

В рамках займа МБРР LN № 3867 KZ «Развитие финансового сектора и предприятий» проводились двухэтапные конкурсные торги по приобретению банковских информационных систем для Национального Банка и банков второго уровня, были приглашены международные эксперты для оценки платежной системы, аудиторской компанией «Arthur Andersen» проведен обзор уязвимости банковской системы на основе анализа 100 крупнейших заемщиков 5 крупнейших банках второго уровня, проведено обучение специалистов подразделений страхового и банковского надзора, продолжена работа по программе институционального развития банков второго уровня (программа «Твиннинг»).

В рамках займа ЕБРР «Развитие малых и средних предприятий» Национальным Банком 10.03.00 г. досрочно и полностью погашены обязательства перед ЕБРР, и в 2000 году производился только мониторинговый учет по своевременному возврату участвующими в данном проекте банками сумм основного долга и погашению вознаграждения перед Национальным Банком.

Национальным Банком 24.05.00 г. произведено досрочное погашение обязательств перед МВФ на 295,8 млн. СДР или 390,5 млн. долл., включавшим долг Национального Банка по 3-м программам: STF (1993 г.), STANDBY-2 (1995 г.), EFF (1996 г.). Досрочное погашение кредитов МВФ позволило избежать расходов по оплате комиссионных сборов за пользование кредитны-

ми средствами. Если за 1994–2000 гг. Казахстан выплатил за обслуживание долга 21,5 млн. СДР, то за последующие семь лет сумма комиссионных сборов должна была составить более 33 млн. СДР. Сокращение внешних долгов должно также положительно повлиять на рейтинг Республики Казахстан в плане привлечения инвестиций.

Проведены встречи с представителями Всемирного Банка по вопросу привлечения Национальным Банком займа на развитие финансовой инфраструктуры в размере 25 млн. долл. для развития ипотечного кредитования, рынка ценных бумаг и почтово-сберегательной системы, с представителями центральных банков Бельгии, Австрии, Венгрии, Польши, Дойче Бундесбанка по вопросам платежного баланса, внешнего долга, валютного регулирования и контроля, банковского надзора и международного сотрудничества и деятельности Австрийского Монетного Двора.

Национальный Банк принимал участие в работе миссий международных рейтинговых агентств «Fitch», «Standard and Poor's», «Moody's» по пересмотру суверенного кредитного рейтинга (агентство «Standart&Poor's» 28.07.00 г. повысило Казахстану долгосрочный валютный кредитный рейтинг и долгосрочный рейтинг заимствований в национальной валюте на один пункт до «BB-» и «BB» соответственно).

Представители Национального Банка участвовали в Международном Экономическом Саммите «Евразия 2000», принимали участие в работе казахстанско-иранской, казахстанско-китайской, казахстанско-ливанской, казахстанско-французской, казахстанско-азербайджанской, казахстанско-белорусской, казахстанско-таджикской, казахстанско-туркменской, казахстанско-узбекской, украинско-казахстанской межправительственных комиссий.

В рамках развития сотрудничества с центральными банками СНГ в 2000 году Национальный Банк принимал участие в работе совещания представителей центральных (национальных) банков и межбанковских валютных (фондовых) бирж стран СНГ «Проблемы и перспективы использования национальных валют в торгово-экономических отношениях государств СНГ», Алматинской конференции центральных (национальных) банков, банков второго уровня, фондовых и валютных бирж стран СНГ и Балтии «Проблемы и перспективы развития финансовых рынков стран СНГ и Балтии», совещаний экспертов и рабочих групп в рамках Интеграционного Комитета Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации и Республики Таджикистан, Исполнительного Коми-

тета СНГ, Межгосударственного Банка и Центрально-Азиатского Экономического Сообщества, в проведении организационных работ в рамках Евразийского экономического сообщества.

Подписан Протокол о порядке и норме беспрепятственного вывоза физическими лицами государств-участников Таможенного союза наличной иностранной валюты в третьи страны, проведены двусторонние совещания по вопросам урегулирования взаимных долговых обязательств Республики Казахстан с Республикой Беларусь, Азербайджанской Республикой, проводилась работа по урегулированию вопроса возврата средств юридических и физических лиц – резидентов Республики Казахстан, заблокированных на счетах во Внешэкономбанке СССР.

VII. Нормативная правовая деятельность

В 2000 году Национальным Банком была продолжена нормотворческая работа по следующим основным направлениям:

Страховая деятельность. Приняты два Закона – «О страховой деятельности» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам страховой деятельности», которые направлены на обеспечение соответствия принципов и стандартов регулирования страхования в Казахстане основным международным требованиям, на развитие конкурентной среды и защиты законных интересов страхователей, на обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховых компаний.

Валютное регулирование. Принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам валютного регулирования», который направлен на усиление контроля государства за валютными операциями на территории Республики Казахстан и во внешнеэкономической деятельности и предусматривает:

- сокращение срока проведения текущих валютных операций с 180 до 120 дней;
- установление срока в 120 дней для обязательного возврата в страну экспортной выручки;
- обязательное представление нерезидентами отчетности по проводимым операциям;
- возможность изъятия субъектов банковской и страховой деятельности из сферы малого предпринимательства;
- определение основных обязанностей агентов валютного контроля;
- установление основания для отзыва и приостановления действия лицензий на прове-

дение операций, связанных с использованием валютных ценностей.

Также принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Закон РК «О лицензировании», основным разработчиком которого является Министерство экономики. По предложению Национального Банка в него были включены предложения по лицензированию порядка и условий операций, связанных с использованием валютных ценностей.

Банковская деятельность. Приняты два Закона, разработанные Национальным Банком – «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской тайны» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности».

Первый из них направлен на повышение доверия населения к банковской системе через усиление охраны и защиты банковской тайны, а также обеспечение нормального функционирования банковской системы страны путем упорядочения процедуры наложения ареста на находящиеся в банке деньги и другое имущество, процедуры приостановления расходных операций на банковских счетах, изъятия денег со счетов без согласия их собственников, а также налично-денежного обращения. Также ужесточен порядок получения информации, являющейся банковской тайной.

Согласно второму из принятых законов в целях обеспечения защиты интересов вкладчиков и кредиторов банков внедряется консолидированный надзор за банковской деятельностью для учёта и объективной оценки всех рисков, которым подвергаются банки. Он предусматривает усиление полномочий Национального Банка

в части получения любых сведений, необходимых для осуществления надзорных функций на консолидированной основе, то есть надзора за деятельностью финансовых групп (финансово-банковских холдингов).

Финансирование экономики. Принят Закон Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях», направленный на создание системы строительных сбережений. Он определяет правовые основы и регулирует отношения между субъектами системы жилищных строительных сбережений, а также условия, содержание и формы ее государственного стимулирования.

Приняты два Закона – «О финансовом лизинге» и «О внесении изменения и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лизинга», направленные на государственное стимулирование лизинговой деятельности, создания благоприятных условий для инвестиций в средний и малый бизнес, в сельское хозяйство и регулирующие отношения, возникающие в процессе финансового лизинга, а также на создание благоприятных условий для эффективного развития лизинговой деятельности в стране.

Платежи и переводы денег. Принят Закон Республики Казахстан «О гербовом сборе в отношении переводных и простых векселей в Республике Казахстан», направленный на разрешение проблемы неплатежей между хозяйствующими

субъектами путем развития вексельных отношений. Закон принят в связи с присоединением Казахстана к Конвенции по гербовому сбору в отношении переводных и простых векселей (согласно Указу Президента Республики Казахстан от 21.08.95 г. «О присоединении Республики Казахстан к Женевским конвенциям от 07.06.30 г.»).

Президентом Республики Казахстан подписан Указ «О некоторых вопросах функционирования национальной валюты Республики Казахстан» (январь 2001 года) и Указом внесены изменения и дополнения в Указ «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка» (от 11.08.99 г.).

Первый из этих указов разработан в связи с фактическим прекращением использования денежных знаков – тийн в наличном денежном обращении и предусматривает изъятие денежных знаков – тийн из наличного денежного обращения.

Во втором указе уточняются функции Национального Банка, как уполномоченного органа, в части выдачи (отзыва) разрешений на открытие страховых и перестраховочных организаций, лицензий (и приложений к ней) на право осуществления страховой деятельности.

Национальным Банком внесены изменения и дополнения в Правила начисления вознаграждения по кредитам, ссудам и депозитам Национального Банка Республики Казахстан, в Правила о порядке работы с просроченной задолженностью.

VIII. Совершенствование бухгалтерского учета в банковском и страховом секторах

В рамках дальнейшего перехода банковской системы Республики Казахстан к международным стандартам бухгалтерского учета в 2000 году для банков второго уровня был подготовлен стандарт бухгалтерского учета «Финансовая отчетность банков», разработанный на основании международных стандартов финансовой отчетности. Разработан план счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня в соответствии с методическими рекомендациями МВФ. Подготовлены методические рекомендации по отражению в учете платежей с датой валютирования; уставного капитала, номинальная стоимость которого определена в иностранной валюте; резервов переоценки основных средств; реализованных и нереализованных доходов и/или убытков по операциям банков с иностранной валютой.

Утверждены Правила по составлению банками второго уровня консолидированной финансовой отчетности, определяющие порядок и сроки представления такой отчетности в Национальный Банк. Банкам предоставлены примеры по составлению консолидированной финансовой отчетности.

Подготовлен стандарт бухгалтерского учета «Учет и отчетность страховых организаций» с учетом требований, вытекающих из международной практики страхования. Разработаны методические рекомендации по ведению бухгалтерского учета в страховых организациях и для главных бухгалтеров страховых организаций по ним был проведен семинар с участием международных консультантов.

Утверждены на Правлении Национального Банка индивидуальные ежеквартальные контрольные мероприятия по переходу к междуна-

родным стандартам бухгалтерского учета для каждого банка в плане продолжения работ по внедрению Главной книги и конвертации вспомогательного учета. Ежеквартально анализировались отчеты банков о проделанной работе по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета, по итогам года проводились проверки по выполнению Индивидуальных ежеквартальных контрольных мероприятий.

Совместно с банками второго уровня Национальным Банком был продолжен второй этап тендера по приобретению интегрированного банковского пакета, обеспечивающего ведение главной бухгалтерской книги и ее взаимосвязь со вспомогательным учетом в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, за счет средств Всемирного банка.

Система бухгалтерского учета в Национальном Банке в течение 2000 года была ориентирована на ее дальнейшее совершенствование и приближение к международным стандартам бухгалтерского учета. В частности, учетная политика Национального Банка на отчетный год разработана с учетом рекомендаций внешнего аудита и требований международных стандартов бухгалтерского учета. Внесены изменения и дополнения в части переоценки драгоценных металлов, иностранной валюты и ценных бумаг, а также классификации ценных бумаг по их категориям и формирования общих резервов (проvizий).

Проведена работа по описанию бухгалтерских процедур операций Национального Банка, связанных с расширением рынка услуг, предоставляемых банками Казахстана, например:

по предоставлению банкам второго уровня займов «Овернайт» и «Овердрафт»; по учету золотовалютных активов Национального Банка, переданных во внешнее управление; по учету операций Национального Банка по доверительно-му (трастовому) управлению активами негосударственных финансовых организаций; по учету операций Национального Банка по кастодиальной деятельности; операций связанных с переучетом коммерческих переводных и простых векселей; по учету гарантий, выданных Национальным Банком; по учету операций, связанных с проведением расчетов в форме документарного аккредитива.

Нормативная база по вопросам бухгалтерского учета операций филиалов и организаций Национального Банка была дополнена документами, регулирующими ведение бухгалтерского учета в ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» и ведения учета затрат на изготовлении готовой продукции на Банкнотной фабрике (филиале)

Национального Банка. В рамках централизации вспомогательного учета и управления филиалами Национального Банка проведена централизация бухгалтерского учета на Банкнотной фабрике Национального Банка.

В целях автоматизации бухгалтерского учета проводилась доработка модулей вспомогательного учета по операциям с драгоценными металлами, иностранной валютой, ценными бумагами, международными платежами, на валютном рынке, вкладами и займами и другими.

Для ознакомления с Главной бухгалтерской книгой Национального Банка и вспомогательными журналами, используемыми в Национальном Банке, и проводимой работой по кодированию операций, был проведен для банков семинар «Главная бухгалтерская книга и вспомогательные журналы Национального Банка Республики Казахстан». По результатам подготовлены разъяснения по отдельным вопросам конвертации вспомогательного учета и внедрению Главной бухгалтерской книги.

IX. Организация и внутренняя деятельность

9.1. Организационная структура Национального Банка

Организационная структура Национального Банка включает центральный аппарат, 14 территориальных филиалов, два филиала в городе Алматы (Банкнотная фабрика и Центр кассовых операций и хранения ценностей), Представительство в Российской Федерации и 4 подотчетных организации (РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов», РГП «Банковское сервисное бюро», РГП «Казахстанский монетный двор», РГП «Автобаза На-

ционального Банка»). Кроме того, НБК является учредителем 3 закрытых акционерных обществ (со 100% долей участия в уставном капитале – ЗАО «КИК», ЗАО «КФГ(С)ВФЛ», ЗАО «Процессинговый центр») и участвует в уставном капитале ЗАО «ЦМФТ» (с долей 71,8%). В структуре центрального аппарата НБРК функционируют 10 департаментов, 9 самостоятельных управлений и 1 самостоятельный отдел.

9.2. Кадровая политика и обучение персонала

Штатная численность сотрудников НБК с учетом филиалов и организаций на 01.01.01 г. составила 3 475 единиц (фактическая численность – 3 366 человек), в том числе: по центральному аппарату – 937 единиц (876 человек), по филиалам – 1 917 единиц (1 912 человек), из них по Банкнотной фабрике – 348 единиц (321 человек), по организациям – 621 единица (578 человек).

Центральный аппарат укомплектован кадрами на 91%, филиалы – на 96,7%, в том числе Банкнотная фабрика – на 92,2%, организации – на 92,8%. Штатная численность на 01.01.01 г. увеличилась по сравнению с 01.01.00 г. на 167 единиц, в том числе по центральному аппарату – на 6 единиц, по филиалам – на 65 единиц, в том числе по Банкнотной фабрике – на 59 единиц, по организациям – на 96 единиц.

Сотрудники с высшим образованием составляют 54,5% сотрудников НБК (по центральному аппарату – 79,2%, по филиалам – 47,3%, по организациям – 40,5%), со средним образо-

ванием – 23,6% (по центральному аппарату – 9,6%, по филиалам – 26,2%, по организациям – 37,1%), со средним специальным образованием – 21,8% (по центральному аппарату – 11,2%, по филиалам – 26,5%, по организациям – 22,4%).

За 2000 год удельный вес категории государственных служащих уменьшился на 43%, служащих, осуществляющих техническое обслуживание – вырос на 42% до 67,8%, доля работников рабочих профессий возросла на 1% до 16%.

За 2000 год из центрального аппарата выбыло 134 человека, из филиалов – 181 человек, из организаций – 100 человек. Принято на работу в центральный аппарат – 129 человек, в филиалы – 194 человека, в организации – 164 человека. Для поступления на государственную службу в НБК поступило 555 заявок, из них допущены к тестированию 411 человек, приняли участие в конкурсе 348 человек, прошли по конкурсу и приняты на работу 68 человек.

Проведена аттестация административных государственных служащих.

9.3. Внутренний аудит

В 2000 году продолжалось дальнейшее развитие и совершенствование методологической базы внутреннего аудита. В целях приведения в соответствие с международными стандартами и нормативными правовыми актами Республики Казахстан принята новая редакция ряда документов, формулирующих единые базовые требования к качеству и надежности внутреннего аудита, его основным принципам и целям (стандарты). Для совершенствования методов и процедур аудита и повышения его качества по 6-ти областям аудита разработаны методические рекомендации, а по 7-ми областям – внесены изменения и дополнения в действующие методические рекомендации.

Продолжалась разработка процедуры оценки рисков подразделений Национального Банка для планирования и определения периодичности аудиторских проверок. В этих же целях начата разработка перечня и картографии риска областей аудита.

Для анализа эффективности, адекватности функций и процедур, учета механизмов и элементов внутреннего контроля были рассмотрены 186 проектов нормативных правовых актов Национального Банка.

Своевременно выполнялся план проверок и обеспечивался постревизионный контроль за устранением выявленных недостатков и нарушений.

В целях устранения выявленных нарушений и недостатков дано 243 рекомендаций, из них по совершенствованию нормативной правовой базы Национального Банка – 73, по организационным вопросам – 170. В целом достигнута достаточно высокая степень выполнения мероприятий подразделениями: всего выполнено 90,9% рекомендаций, частично выполнено – 3,7%, не выполнены, при этом сняты с контроля в связи с нецелесообразностью выполнения – 3,7%; не выполнены, оставлены на контроле – 1,7%.

По сравнению с 1999 годом, количество выявленных проблемных вопросов увеличилось на 24,8%, количество нарушений и недостатков снизилось на 55,3%.

Значительное улучшение качества принятых в 2000 году нормативных правовых актов, регламентирующих внутренние процедуры, обусловило существенное (на 31,9%) снижение количества указаний по результатам аудиторских проверок.

Внешними аудиторами в предварительных рекомендациях по результатам аудита деятельности Национального Банка за 2000 год, отмечен прогресс в вопросах развития внутреннего аудита, разработки нормативных документов. По их мнению, проблемными вопросами являются отсутствие методики оценки результатов деятельности системы внутреннего аудита, а также целостной системы оценки рисков в деятельности подразделений для целей внутреннего аудита.

9.4. Финансово-хозяйственная деятельность

За 2000 год доходы по системе⁷ Национального Банка составили 35,8 млрд. тенге, затраты – 29,8 млрд. тенге, чистый доход – 6,0 млрд. тенге, в т. ч. чистый доход организаций Национального Банка – 355,0 млн. тенге. По сравне-

нию с 1999 годом, доходы Национального Банка возросли на 84,7% до 34,8 млрд. тенге, затраты – на 86,5% до 29,1 млрд. тенге. В результате, чистый доход составил 5,7 млрд. тенге (табл. 9.1).

Таблица 9.1.

Финансовые результаты деятельности НБК за 1999–2000 гг.

млн. тенге

	1999	2000	Темп роста, раз
Всего доходы	18 839,4	34 799,2	1,8
Всего затраты	15 624,0	29 132,4	1,9
Чистый доход	3 215,4	5 666,7	1,8
Средняя стоимость активов, приносящих доход	192 520,6	304 585,3	1,6
Затраты на один тенге дохода	0,829	0,837	1,0

⁷ Система Национального Банка – НБК (центральный аппарат, филиалы) и организации НБК (РГП, АО)

В 2000 году возросли объемы операций на внешнем рынке, что обусловило увеличение на 58,2% доли активов, приносящих доход. Однако, создание провизий по РГП «Реабилитационный Фонд» и долгосрочным ценным бумагам Правительства привело к увеличению затрат на один тенге дохода на 0,9%.

Таблица 9.2.

Структура доходов и затрат Национального Банка за 2000 год

	Наименование	доходы		затраты	
		млн. тенге	уд. вес, %	млн. тенге	уд. вес, %
1	По операциям с аффинир. золотом	410,9	1,2	39,1	0,1
2	По операциям с инвалютой	18 371,4	52,8	1 855,5	6,4
3	По операциям с ценными бумагами	14 633,0	42,0	1 812,3	6,2
4	Прочие	1 383,9	4,0	23 610,5	81,0
5	По депозитам Правительства РК			1 815,0	6,2
	Всего	34 799,2	100,0	29 132,4	100,0

По операциям на внутреннем рынке с государственными ценными бумагами доходы возросли в 12 раз до 3,7 млрд. тенге, в связи с выплатой вознаграждения по 10-летним МЕАКАМ в размере 3,4 млрд. тенге. Затраты по данным операциям возросли на 56,2% и составили 1,6 млрд. тенге, из них – по краткосрочным нотам Национального Банка 1,5 млрд. тенге. Чистый доход по данным операциям составил 2,1 млрд. тенге.

Значительно возросли затраты на выплату вознаграждения по краткосрочным депозитам Правительства – с 1,4 млн. тенге в 1999 году до 1,8 млрд. тенге в 2000 году. В течение года в иностранной валюте было размещено 33,6 млн. долл. по средней ставке 4,58%, в тенге – 6,5 млрд. тенге по средней ставке 7,92%.

Прочие доходы (доходы по операциям с банками, финансовыми и нефинансовыми организациями, от реализации золотых, серебряных и прочих монет, доходы самостоятельных организаций, непредвиденные и др.) сократились на 48,2% и составили 1,4 млрд. тенге (3,9% в общей сумме доходов), в т. ч. по Банкнотной фабрике – 238,5 млн. тенге. Прочие затраты (по операциям с банками, финансовыми и нефинансовыми организациями, непредвиденные затраты, выплаченная комиссия и др.) возросли в 2,8 раза и составили 23,6 млн. тенге (81,0% в общей сумме затрат) (табл. 9.2).

В соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета были созданы провизии по долгосрочным ценным бумагам Правительства с целью приведения их к рыночной стоимости (за-

Доходы от операций с золотовалютными активами составили 29,7 млрд. тенге (85,3% от общего объема), затраты – 2,1 млрд. тенге (7,1%), чистый доход – 27,6 млрд. тенге. В 2000 году доходы по данным операциям возросли на 89,4%, в основном от реализованной прибыли по операциям с иностранной валютой и доходов по операциям с ценными бумагами иностранных государств (табл. 9.2).

траты составили 8,9 млрд. тенге) и по займу РГП «Реабилитационного Фонда» (7,1 млрд. тенге).

Расходы по фонду оплаты труда с учетом социального налога и затрат на социальные выплаты за 2000 год составили 1,9 млрд. тенге. Их удельный вес в общем объеме расходов составил 6,6% (в 1999 году – 7,5%).

В соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета пересмотрены сроки полезной эксплуатации зданий и сооружений Национального Банка. В связи с этим затраты на амортизацию основных средств возросли в 3,3 раза и составили 1,4 млрд. тенге.

Затраты по выпуску национальной валюты в обращение и их доставке возросли на 20,1% до 786,2 млн. тенге, что связано с выпуском в обращение банкнот достоинством 200 и 500 тенге нового образца с одновременным изъятием из обращения банкнот старого образца и повышенным спросом на монеты, а также изъятием из обращения ветхих банкнот мелких номиналов.

Административные затраты возросли на 14,4% до 666,1 млн. тенге, в связи с увеличением тарифов на транспортные услуги, проведением ремонта в областных филиалах, проведением рекламной кампании по популяризации депозитной политики.

За 2000 год уплачено налогов на 392,7 млн. тенге (за 1999 год – 306,8 млн. тенге), в т. ч. НДС – 279,8 млн. тенге, подоходный налог с нерезидентов – 33,4 млн. тенге, НДС за нерезидентов – 16,8 млн. тенге, прочие налоги – 62,7 млн. тенге.

По инициативе Национального Банка созданы Казахстанская ипотечная компания и Процессинговый центр, в уставные капиталы, которых перечислено 1,0 млрд. тенге. В уставный капитал Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц перечислено 500,0 млн. тенге.

Увеличение расходов произошло также в связи с приобретением вычислительной и

множительной техники, технических средств охраны и прочего инвентаря. Расходы на капитальные вложения увеличились в 3,4 раза до 2,6 млрд. тенге.

Предприятия Национального Банка. Активы организаций Национального Банка увеличились на 53,4%, собственный капитал – на 64,2%.

Таблица 9.3.

Результаты деятельности организаций Национального Банка за 2000 год

млн. тенге

Наименование	всего	всего	чистый
	доходов	расходов	доход
Республиканские Государственные Предприятия	1 603,9	1 278,3	228,1
– Казахстанский Монетный Двор	797,7	642,8	95,6
– Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов	590,2	431,4	127,8
– Банковское Сервисное Бюро	84,2	75,6	3,6
– Автобаза	131,8	128,4	1,2
Акционерные Общества	634,4	490,7	126,9
– Центр Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций	470,5	443,6	10,2
– Казахстанский Фонд Гарантирования Вкладов	163,9	47,1	116,7
Итого:	2 238,3	1 769,0	355,0

В 2000 году доходы организаций выросли в 1,9 раза до 2,2 млрд. тенге, в т. ч. – по РГП – 1,6 млрд. тенге, по АО – 634,5 млн. тенге. В общем объеме доходов наибольший удельный вес занимают доходы КМД и КЦМР (соответственно, 35,6% и 26,4%). Затраты по производству продукции (работ, услуг) возросли в 1,5 раза и составили 1,8 млрд. тенге, в т. ч. по РГП –

1,3 млрд. тенге, по АО – 490,7 млн. тенге. Совокупный доход организаций составил 469,4 млн. тенге, в т. ч. по РГП – 325,8 млн. тенге, по АО – 143,6 млн. тенге.

После уплаты в бюджет подоходного налога в размере 114,4 млн. тенге, чистый доход организаций составил 355,0 млн. тенге, в т. ч. по РГП – 228,1 млн. тенге, по АО – 126,9 млн. тенге.

9.5. Развитие информационных технологий

Проектные и исследовательские работы в области информационных технологий были направлены на дальнейшее развитие информационных систем Национального Банка в части расширения круга автоматизированных функций и повышения качества осуществления проектов при создании информационных систем.

В 2000 году работы по разработке и внедрению автоматизированных информационных систем проводились по 26 проектам, из них 14 проектов были завершены в 2000 году. Общее количество проектных работ по сравнению с 1999 годом возросло на 53%.

Основные направления работ:
– создание централизованной базы данных по платежам, осуществляемым через банковскую систему;

- развитие подсистемы «Сбор и обработка информации по платежному балансу»;
- разработка и внедрение информационно-аналитической подсистемы «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»;
- разработка автоматизированной подсистемы «Страховой надзор»;
- разработка и внедрение подсистемы «Управление межбанковской системой перевода денег»;
- дальнейшая автоматизация бухгалтерского учета – развитие системы «КУБАЗ-3Ц».

В рамках работ по построению аналитических систем и систем поддержки принятия решений на основе Data Warehouse проведен тендер по выбору инструментальной программной платформы. По результатам тендера заключен договор с фирмой SYBASE на разработку и внедрение пилотного про-

екта ФАДЕЯ и разработку инфраструктуры Хранилища данных для полномасштабного проекта.

В целях совершенствования процессов документооборота проведена модернизация подсистемы электронного документооборота.

С целью реализации функции формирования архивной базы и изменения технологии работы программного обеспечения ГНПФ проведена доработка прототипа АИП «Банк – кастодиан». Также в соответствии с решением заседания Национального платежного совета о необходимости перехода ГЦВП на работу в системе розничных платежей КЦМР изменена технология работы банка – кастодиана и ГНПФ и доработано программное обеспечение в целях обеспечения приема документов от ГЦВП и осуществления платежей через систему розничных платежей.

Разработан комплекс задач обработки заявок по кредитам «овернайт», предоставляющихся Национальным Банком.

Проведена централизация бухгалтерского учета Банкнотной фабрики, а также доработка подсистемы «Расчет заработной платы» для проведения расчетов с учетом особенностей производства на БФ. В связи с переводом расчетов с сотрудниками НБК на пластиковые карточки выполнены доработки подсистемы по ведению справочных данных.

Лицензионное программное обеспечение. В 2000 году было приобретено 2 681 лицензий, из них 976 обновлений. В результате, полностью лицензированы все установки программного обеспечения, как в центральном аппарате, так и в филиалах НБК.

Проведена работа по дальнейшему развитию узла Интернет Национального Банка и, в частности, информационного сервера (сайта). Обеспече-

на техническая поддержка серверов узла Интернет Национального Банка, системы автоматизированного информационного наполнения сайта.

Совершенствование технической инфраструктуры. В целях предоставления необходимого уровня производительности систем связи и телекоммуникаций при постоянном увеличении объемов передаваемой и принимаемой информации между подразделениями центрального аппарата Национального Банка и его филиалами проведены следующие работы:

- приобретено сетевое оборудование для дополнительного оснащения структурированной кабельной сети административного здания центрального аппарата НБК, приобретен сервер управления сетью, два специализированных аппаратно-программных комплекса, модернизирована локально-вычислительная сеть филиалов и проведен монтаж рабочих мест СКС;
- установлено серверное оборудование в специализированный машинный зал, введены в эксплуатацию новые серверы, произведена передислокация в здание ЦКО и ХЦ Резервного центра вычислений.
- проведены работы по развитию системы оптоволоконных линий связи между ЦА Национального Банка, Банкнотной фабрикой и Цехом ценных бумаг;
- расширены возможности офисной АТС Национального Банка, приобретены офисные телефонные станции для филиалов Национального Банка;
- приобретено 769 персональных и 32 переносных компьютера;
- передано компьютерное оборудование бюджетным организациям.

9.6. Развитие связей с общественностью

Национальный Банк проводит активную информационную кампанию по освещению деятельности Национального Банка и банковской системы. В 2000 году руководители и специалисты Национального Банка неоднократно выступали в прямом эфире «Казахского радио». Организовано 50 выступлений, опубликовано более 60 эксклюзивных интервью и статей, состоялось более 30 интервью и выступлений в эфире республиканского телеканала «Агентство «Хабар», ТРК «КТК», РКТРК «Казахстан».

Проведено 16 пресс-конференций руководства Национального Банка, выпущено 39 пресс-релизов Национального Банка.

Продолжена работа по проведению цикла образовательных семинаров для журналистов, специализирующихся на экономической тематике.

Регулярно обновлялась и пополнялась информация на web-сайте.

X. Финансовая отчетность

Национальный Банк Республики Казахстан
Консолидированная финансовая отчетность за 2000 год

Форма № 1
Утвержденная Постановлением Правления НБРК
№ 450 от 8 декабря 2000 года

Консолидированные бухгалтерские балансы за годы, закончившиеся 31 декабря 2000 и 1999 годов

тыс. тенге

Наименование статей	Прим.	2000	1999
АКТИВЫ			
Монетарное золото	10	72 577 598	72 359 274
Активы в иностранной валюте:		234 651 641	216 113 276
Денежные средства в иностранной валюте		135 174	502 387
Требования к иностранным банкам и финансовым институтам	11	77 306 456	138 832 499
Долговые ценные бумаги	12	154 434 446	67 443 776
<i>в том числе начисленные проценты предыдущими держателями</i>		<i>1 055 385</i>	<i>4 029</i>
Требования к местным банкам и финансовым институтам	13	2 774 389	9 310 189
Прочая дебиторская задолженность		1 176	24 425
Активы в национальной валюте:		49 468 344	60 414 455
Требования к местным банкам и финансовым институтам	14	6 437 114	308 381
Государственные долговые ценные бумаги	15	26 688 924	43 641 868
Ссуды и векселя	16	211 674	188 548
Начисленное вознаграждение (доход)		1 137 263	1 149 332
<i>в т. ч.: в иностранной валюте</i>		<i>945 607</i>	<i>992 465</i>
<i>в национальной валюте</i>		<i>191 656</i>	<i>156 867</i>
Инвестиции в капитал	17	22 402	19 802
Основные средства, нетто	18	11 763 550	12 883 275
Нематериальные активы, нетто	19	305 440	277 142
Прочие активы	20	2 901 977	1 946 107
<i>в т. ч. товарная дебиторская задолженность организаций</i>		<i>201 503</i>	<i>95 991</i>
Всего активов		356 697 583	348 887 005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	21	116 341 513	110 414 542
Обязательства в иностранной валюте		21 867 018	73 512 436
Иностранные банки и финансовые институты	22	590 636	907 724
Кредиты в СДР	23	0	63 919 093
Органы государственного управления	24	16 582 768	6 713 577
Местные банки и финансовые институты		3 940 795	987 248
Нефинансовые организации		684 412	937 948
Прочие обязательства		68 407	46 846

Продолжение таблицы

тыс. тенге

Наименование статей	Прим.	2000	1999
Обязательства в национальной валюте		104 785 088	46 137 765
Органы государственного управления	24	28 687 705	13 245 083
Местные банки и финансовые институты		23 222 446	23 869 249
Нефинансовые организации		3 284 933	829 772
Ценные бумаги, выпущенные в обращение НБРК	25	48 807 773	6 148 306
Начисленное вознаграждение (расход)		12 922	546 660
Прочие обязательства		769 309	1 498 695
Итого обязательств		242 993 619	230 064 743
Доля меньшинства		181 477	191 525
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	26	10 000 000	10 000 000
Резервный капитал	26	2 266 760	2 266 760
Общие провизии (резервы по банковским активам)	26	2 001 507	1 257 791
Резервный фонд КФГВ	26	428 890	-
Специальный резервный фонд	26	87 155 402	101 668 758
Нераспределенный доход предыдущих лет	26	185 387	267 728
Нераспределенный чистый доход отчетного года	26	11 484 541	3 169 700
Итого собственного капитала		113 522 487	118 630 737
Итого обязательств и собственного капитала		356 697 583	348 887 005

1. Курс тенге к 1 доллару США:

на 31.12.99 г. – 138.20

на 31.12.00 г. – 144.50

2. Курс фиксинга Лондонской Ассоциации Рынка драгоценных металлов (LBMA):

на 31.12.99 г.:

 золото–доллар США – 290.85

 серебро–доллар США – 5.1900

на 31.12.00 г.:

 золото–доллар США – 272.65

 серебро–доллар США – 4.5750

**Председатель Национального Банка
Республики Казахстан**

Г. А. Марченко

**Главный бухгалтер –
директор Департамента бухгалтерского учета**

Н. Т. Шалгимбаева

29 марта 2001 г.

Алматы, Республика Казахстан

Национальный Банк Республики Казахстан
Консолидированная финансовая отчетность за 2000 год

Форма № 2
Утвержденная Постановлением Правления НБРК
№ 450 от 8 декабря 2000 года

Консолидированные отчеты о результатах финансово-хозяйственной деятельности за годы, закончившиеся 31 декабря 2000 и 1999 годов

в тыс. тенге

	Прим.	2000	1999
Доход в виде вознаграждения	3	17 126 081	7 812 576
Расход в виде вознаграждения	4	4 775 198	4 555 499
Нетто процентный доход		12 350 883	3 257 077
Сделки с драгоценными металлами, нетто	5	216 086	510 743
Сделки с иностранной валютой, нетто	5	14 975 699	4 444 050
Сделки с ценными бумагами, нетто	5	493 579	45 757
Прочий доход, нетто		497 249	1 959 290
Непредвиденный доходы		40 105	86 028
Непроцентные доходы		16 222 688	7 045 868
ВАЛОВЫЙ ДОХОД ОРГАНИЗАЦИЙ	6	942 781	382 680
<i>от производства</i>		<i>545 766</i>	<i>54 992</i>
<i>от услуг</i>		<i>397 015</i>	<i>327 688</i>
Расходы по содержанию персонала	7	2 085 916	1 213 676
<i>в том числе Нацкомиссия по ценным бумагам</i>		<i>69 817</i>	<i>46 474</i>
Административные расходы		601 826	700 744
Расходы по выпуску банкнот и монет		786 227	654 448
Амортизация		1 414 125	433 739
Уценка ценных бумаг	8	1 016 647	-
Прочие расходы		782 989	610 178
Непроцентный расход		6 687 730	3 612 785
ДОХОД ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ		22 828 622	7 072 840
Резервы на возможные потери по ссудам и другим активам	9	16 009 609	3 297 090
ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		6 819 013	3 775 750
Отчисления в резервный капитал		-	550 192
Подходный налог организаций		114 354	42 954
ЧИСТЫЙ ДОХОД ДО ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА		6 704 659	3 182 604
Доля меньшинства		2 866	12 904
Чистый доход за год		6 701 793	3 169 700

Председатель Национального Банка
Республики Казахстан

Г. А. Марченко

Главный бухгалтер –
директор Департамента бухгалтерского учета

Н. Т. Шалгимбаева

29 марта 2001 г.
Алматы, Республика Казахстан

Национальный Банк Республики Казахстан
Консолидированная финансовая отчетность за 2000 год

Форма № 3
Утвержденная Постановлением Правления НБРК
№ 450 от 8 декабря 2000 года

**Консолидированные отчеты о движении денег за годы,
закончившиеся 31 декабря 2000 и 1999 годов**

KZT ('000)

	2000	1999
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Чистая прибыль	6 701 793	3 169 700
Корректировка для приведения чистой прибыли к чистому поступлению:		
Износ и амортизация	1 414 125	433 739
Резервы на возможные потери по ссудам	7 136 459	3 297 089
Общие резервы на возможные потери по активам	-	550 192
Уценка ценных бумаг	1 016 647	-
Дисконт по государственным долгосрочным ценным бумагам	8 873 150	-
Нереализованная курсовая разница за отчетный год	6 383 690	55 445 109
Реализованная курсовая разница за прошлые года	(12 609 986)	(4 425 704)
Операционный доход до изменения чистых операционных активов	18 915 878	58 470 125
(УВЕЛИЧЕНИЕ) УМЕНЬШЕНИЕ РАЗМЕЩЕННЫХ СРЕДСТВ:		
Монетарное золото и драгоценные металлы	(218 323)	(30 087 051)
Авуары в Специальных Правах Заимствования Международного Валютного Фонда	31 294 636	1 044 141
Валютные активы, переданные во внешнее управление	(44 887 179)	-
Вложения в ценные бумаги в иностранной валюте	(20 139 076)	(74 192 890)
Государственные ценные бумаги в тенге	9 189 793	(11 750 706)
Размещения в местных банках	(6 019 754)	(4 971 794)
Ссуды выданные и векселя полученные	(20 149)	23 455
Прочие активы	(924 077)	178 262
УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОПЕРАЦИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:		
Банкноты и монеты, выпущенные в обращение	5 926 970	37 431 609
Привлеченные средства от иностранных банков	(317 088)	413 011
Счета государственных органов	22 109 909	14 762 944
Привлеченные средства от местных банков	1 196 743	7 315 190
Кредиты, погашенные в СДР	(63 919 093)	9 360 000
Нефинансовые организации	2 201 625	1 595 671
Прочие обязательства	(1 268 104)	255 582
Денежные средства, использованные в операционной деятельности	(46 876 289)	9 847 549
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Инвестиции в капитал	(2 600)	6 200
Приобретение нематериальных активов	(107 586)	(342 346)
Приобретение основных средств	(431 625)	(1 081 792)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(541 811)	(1 417 938)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		
Выпущенные долговые обязательства (Ноты НБРК)	42 659 466	(5 777 261)
Формирование резервного фонда КФГВ	428 890	-
Передано Правительству	(3 201 905)	(108 806)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности	39 886 451	(5 886 067)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(7 531 649)	2 543 544
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	23 066 893	20 523 348
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	15 535 244	23 066 892

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2000 и 1999 годов (в тысячах тенге)

1. Общая информация

Национальный Банк Республики Казахстан был создан согласно Постановлению Верховного Совета Республики Казахстан № 2134-ХІІ от 13 апреля 1993 года. В соответствии с данным Постановлением Государственный Банк Казахской ССР был переименован в Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»).

НБРК осуществляет свою деятельность в качестве банка, финансового консультанта и агента Правительства Республики и других органов государственного управления по заключенному с ними соглашению.

Данная консолидированная финансовая отчетность объединяет бухгалтерские балансы, отчеты о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчеты о движении денежных средств центрального аппарата НБРК, расположенного в г. Алматы, его 17 филиалов, восьми юридических лиц (далее – организации), в том числе 4 – ЗАО⁸, 4 – РГП⁹, над которыми НБРК осуществляет контроль и на которые оказывает значительное влияние.

Валюта баланса и отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности на начало 2000 года не соответствует опубликованной отчетности за 1999 год, в том числе валюта баланса уменьшилась на 57, _892_ тыс. тенге в связи с внесенными корректировками по переносу начисленного дисконта из актива в уменьшение обязательств и изменений результата дочерних организаций по заключению аудита ЦМФТ, а также произведена переклассификация статей баланса. В отчете о результатах финансово хозяйственной деятельности чистый доход уменьшился за счет внесенных корректировок установленных аудиторской проверкой по ЦМФТ на сумму 1.094 тыс. тенге.

2. Консолидация и основные направления учетной политики

За 31 декабря 1999 года НБРК имел доли в капиталах следующих организаций, что позволяло осуществлять контроль и оказывать значительное влияние на эти организации:

Наименование	Государство	Основная деятельность	% НБРК в уставном капитале организаций
РГП Казахстанский Монетный Двор (КМД)	Казахстан	Производство монет	100
РГП Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР)	Казахстан	Электронные переводы денег	100
РГП Автобаза Национального Банка Республики Казахстан (Автобаза)	Казахстан	Транспортные услуги	100
РГП Банковское Сервисное Бюро (БСБ)	Казахстан	Услуги по аппаратному и программному банковскому обеспечению	100
ЗАО Центр Межбанковских и Финансовых Телекоммуникаций (ЦМФТ)	Казахстан	Услуги телекоммуникаций	71,8
ЗАО Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц (Фонд)	Казахстан	Гарантирование (страхование) депозитов физических лиц в случае принудительной ликвидации банков второго уровня – участников фонда	100

⁸ ЗАО – Закрытое Акционерное Общество

⁹ РГП – Республиканское Государственное предприятие

Продолжение таблицы

Наименование	Государство	Основная деятельность	% НБРК в уставном капитале организаций
ЗАО «Казахстанская ипотечная компания» (КИК)	Казахстан	Развитие ипотечного кредитования и вторичного рынка ипотечных ценных бумаг для обеспечения быстрой возвратности кредитов, предоставляемых БВУ	100
ЗАО «Процессинговый центр» (ПЦ)	Казахстан	Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам	100

КМД, КЦМР, ЦМФТ, БСБ, Автобаза, Фонд, КИК и ПЦ были консолидированы с НБРК в финансовой отчетности 2000 года, чтобы образовать Группу. Эти организации принадлежат НБРК и были консолидированы с НБРК, чтобы соответствующим образом показать финансовую позицию Группы. Организации Группы, показанные в данном отчете, были консолидированы на по-статейной основе.

В соответствии с законодательством Казахстана, НБРК наделён правом разрабатывать и применять свою политику ведения бухгалтерского учета. Ниже предлагается описание основных направлений учетной политики, которые использовались при подготовке финансовой отчетности НБРК.

Основа бухгалтерского учета

Финансовые отчеты составлены с использованием метода первоначальной стоимости с учетом переоценки стоимости основных средств, за исключением отражения финансовых инструментов по текущей стоимости.

Валюта, используемая в отчетах

Валюта, используемая в данных финансовых отчетах – Казахстанский тенге, обозначаемый символом KZT. Финансовая отчетность представлена в тысячах тенге.

Учет доходов

Политика учета доходов основана на принципе начисления, в соответствии с которым учет доходов и расходов производится при их возникновении.

Монетарное золото

Аффинированное золото учитывается в бухгалтерском балансе по рыночной стоимости утреннего фиксинга на последний день финансо-

вого года, установленного Лондонской Ассоциацией Рынка Драгоценных Металлов (далее – «LBMA»).

Аффинированное золото переоценивается ежедневно, а также на конец каждого месяца по утренней цене фиксинга LBMA на дату переоценки. Доход и убытки от переоценки в течение отчетного года учитываются на счетах доходов и расходов. Разница между нереализованными доходами и расходами от переоценки в конце финансового года относится на счета переоценки.

При продаже золота полученные доход или убытки, рассчитанные на основе балансовой стоимости на дату продажи, отражаются на счетах доходов и расходов. В конце финансового года рассчитывается реализованный доход по методу средневзвешенной стоимости и зачисляется на доходы от операций с драгоценными металлами.

Неаффинированные драгоценные металлы оцениваются по первоначальной стоимости, и только реализованный доход или убыток от продаж отражаются на счете доходов и расходов.

Иностранная валюта

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, конвертируются по соответствующему обменному курсу спот, установленному НБРК на дату составления баланса. Все доходы и убытки, по обменным операциям учитываются на счетах доходов и расходов.

В конце финансового года НБРК определяет реализованный доход от продажи по иностранной валюте с использованием метода средневзвешенной стоимости. Разница между нереализованными доходами и расходами от переоценки зачисляется на счета переоценки.

Обменные курсы, которые НБРК использовал для перевода активов и обязательств на 1 января 2000 года и 2001 года, выглядят следующим образом:

Вид валюты	31 декабря 2000 г.	31 декабря 1999 г.
Доллар США	144.50	138.20
СДР	188.67	190.72
Евро	136.21	143.65
Немецкая марка	69.64	73.45
10 Японских йен	13.11	13.63

Операции, выраженные в иностранной валюте, отражаются по курсу, установленному НБРК на день операции.

В процессе своей деятельности Национальный Банк участвует в операциях с производными финансовыми инструментами в основном для торговой деятельности. На 31 декабря 2000 года Национальный Банк имеет незакрытые форвардные контракты, в основе которых лежат активы, включающие иностранную валюту.

Ценные бумаги в иностранной валюте

Ценные бумаги в иностранной валюте включают дисконтные Казначейские обязательства Правительства США и другие ценные бумаги иностранных правительств, банков и финансовых государственных организаций. Ценные бумаги в иностранной валюте учитываются в активах по рыночной стоимости. Дисконт учитывается как доход будущих периодов, а амортизация за период действия долгового обязательства включается в процентный доход.

В учете сделки РЕПО отражаются как финансовые операции. В связи с этим проданные ценные бумаги учитываются на счетах Национального Банка, а сумма кредиторской задолженности отражается, соответственно, в средствах банков и кредитных учреждений или средствах клиентов. Соответствующий расход, полученный от разницы цен для данных ценных бумаг, отражается в качестве процентного расхода в том периоде, когда эта операция была совершена. Сделки обратного РЕПО отражаются как суммы задолженности кредитных учреждений.

Классификация активов и резервы по возможному убытку

В процессе своей деятельности Национальный Банк размещает свои средства в других кредитных учреждениях. Руководство Национального Банка также создает специальные резервы по отдельным кредитам в отношении риска возможных убытков. Прочие ссуды сос-

тоят из кредитов сотрудникам. К задолженности по этим ссудам отнесена сумма основного долга за вычетом общих и специальных резервов на покрытие возможных потерь по ссудам. В каждом периоде в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности отражается резерв на возможные потери по ссудам, которые основывается на проведенных руководством оценках потерь по ссудам, имевшие место в текущем периоде, и корректировке предыдущих оценок потерь по ссудам предыдущих периодов.

Инвестиции в капитал

Данные вложения представляют собой долгосрочные инвестиции Национального Банка в паи и акции дочерних предприятий. Вложения в паи и акции отражаются в бухгалтерском учете по себестоимости.

Основные средства

Основные средства учитываются в балансе по переоцененной стоимости за вычетом начисленной амортизации. Переоценка основных средств, производилась ежегодно до конца 1997 года в соответствии с коэффициентами, установленными Госкомстатом Республики Казахстан.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом за период полезного срока службы актива, за исключением отдельных групп основных средств Банкнотной фабрики, по которым применяется производственный метод. В 2000 году пересмотрены сроки полезной службы зданий и в соответствии с этим полезные сроки службы активов выглядят следующим образом:

Здания	10–40 лет
Оборудование	2–28 лет
Транспортные средства	3–27 лет

Нематериальные активы

Стоимость нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете по исторической стоимости или с учетом их переоценки за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рас-

считывается прямолинейным методом, исходя из срока полезного использования нематериальных активов.

Нормы амортизации представлены в следующей таблице:

Программное обеспечение	1–3 года
Лицензии и техническая документация	2–3 года

Наличные деньги в обращении

Наличные деньги в обращении включают в себя банкноты и монеты, выпущенные НБРК. Стоимость их производства относится на расходы при выпуске в обращение. Произведенные, но не выпущенные в обращение банкноты и монеты, учитываются по фактической себестоимости и включаются в прочие активы.

Краткосрочные ноты НБРК

Краткосрочные ноты учитываются в сумме, полученной при эмиссии. Разница между номинальной суммой и дисконтом относится на расходы в соответствии с методом начисления.

Капитал и резервы (далее – фонды)

Уставный капитал

Структура уставного капитала определяется Указом Президента Республики Казахстан от 30 марта 1995 года (с изменениями и дополнениями) и Инструкцией о порядке формирования и пополнения уставного капитала Национального Банка Республики Казахстан, утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 марта 1997 года № 85 с учетом изменений, согласно Постановлению Правления НБРК от 28 ноября 2000 г. № 439. Уставный капитал создан за счет активов, полученных от Республики Казахстан и капитализации распределяемой прибыли НБРК, и составляет 10.00 миллиардов тенге.

Резервный капитал

Структура резервного капитала определяется Инструкцией о порядке формирования, пополнения и использования резервного капитала НБРК, утвержденным постановлением Правления НБРК от 30 декабря 1997 года № 477 с учетом изменений согласно Постановлению

Правления НБРК от 28 ноября 2000 г. № 439. Резервный капитал должен быть создан в размере уставного капитала НБРК с целью покрытия убытков по операциям НБРК.

Счета переоценки

Структура счетов переоценки определяется Инструкцией о счетах и суммах переоценки, утвержденным постановлением Правления НБРК от 19 сентября 2000 № 345. Счета переоценки предназначены для учета нереализованных доходов и нереализованных убытков от переоценки стоимости золота, активов и обязательств в иностранной валюте, ценных бумаг в тенге, основных средств и нематериальных активов. Нереализованные доходы и нереализованные убытки, возникшие вследствие изменения обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам и рыночной стоимости ценных бумаг, золота относятся на счета переоценки, в соответствии с установленным порядком.

Любая отрицательная переоценка отдельных иностранных валют или драгоценных металлов зачитывается против существующего счета переоценки по этой валюте или драгоценному металлу. Сумма отрицательной переоценки, которая не может быть зачтена подобным образом, по счету переоценки отражается как расход за год.

Налогообложение

НБРК освобожден от подоходного налога, кроме подоходного налога, уплачиваемого за нерезидентов, государственных пошлин и сборов согласно законодательству Республики Казахстан. Тем не менее, НБРК должен уплачивать отдельные виды налогов и производить обязательные платежи, связанные с его работниками. Организации НБРК являются плательщиками всех налогов, кроме налога на транспортные средства и налога на добавленную стоимость за финансовые услуги, от которых они освобождены как организации НБРК.

По оказанным услугам НБРК сумма ранее уплаченного налога на добавленную стоимость не выделяется. Сумма уплаченного НДС по приобретенным НБРК товарам, работам и услугам относится на расходы

3. Доход в виде вознаграждения

	2000	1999
	КЗТ ('000)	КЗТ ('000)
	Группа	Группа
Депозиты золота и драгоценных металлов	155 644	403 401
Требования к банкам в иностранной валюте	2 579 817	2 053 493
Требования к международным финансовым организациям	163 668	208 160
Требования к банкам в тенге, в том числе организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	100 173	11 928
Дисконтные долговые ценные бумаги	13 956 628	5 123 053
Требования к нефинансовым организациям	16 193	12 541
Доход от инвестиционной деятельности КФГВ	153 958	-
	17 126 081	7 812 576

4. Расход в виде вознаграждения

	2000	1999
	КЗТ ('000)	КЗТ ('000)
	Группа	Группа
Обязательства перед банками в иностранной валюте	-	-
Обязательства перед международными финансовыми организациями	1 227 171	2 968 808
Обязательства перед государственными предприятиями	1 814 981	1 427
Обязательства перед банками в тенге, в том числе перед организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций	104 622	544 436
Краткосрочные ноты, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан	1 628 424	1 040 828
	4 775 198	4 555 499

5. Доход и расход кроме вознаграждения

	2000	1999
	КЗТ ('000)	КЗТ ('000)
	Группа	Группа
Доход от сделок с драгоценными металлами	255 209	900 565
Расходы от сделок с драгоценными металлами	(39 123)	(389 822)
Сделки с драгоценными металлами, нетто	216 086	510 743
Доход от сделок с иностранной валютой	15 604 012	7 199 555
Расходы от сделок с иностранной валютой	(628 343)	(2 755 505)
Сделки с иностранной валютой, нетто	14 975 669	4 444 050
Доход от сделок с ценными бумагами	676 420	77 147
Расходы от сделок с ценными бумагами	(182 841)	(31 390)
Сделки с ценными бумагами, нетто	493 579	45 757

6. Валовый доход организаций

	2000	1999
	КЗТ ('000)	КЗТ ('000)
	Группа	Группа
Всего доходов от основной деятельности	3 211 571	952 852
в том числе:		
Доходы от основной деятельности организаций, осуществляющих выпуск продукции	2 191 010	209 472
Доходы от основной деятельности организаций, оказывающих услуги	1 020 561	743 380
Всего себестоимость	2 268 790	570 172
в том числе:		
Себестоимость реализованной продукции	1 645 244	154 480
Себестоимость реализованных услуг	623 546	415 692
Всего валовый доход	942 781	382 680
в том числе:		
Валовый доход от производства продукции	545 766	54 992
Валовый доход от оказанных услуг	397 015	327 688

Организации НБ РК занимаются производством продукции и оказанием услуг, необходимых для деятельности Национального Банка и банковской системы. Банкнотная фабрика и Казахстанский монетный двор выпускают банкноты и монеты, КЦМР оказывает услуги по платежам, ЦМФТ – телекоммуникационные, БСБ – сопровождение и разработка программного обеспечения, Автобаза – автослужбы.

кают банкноты и монеты, КЦМР оказывает услуги по платежам, ЦМФТ – телекоммуникационные, БСБ – сопровождение и разработка программного обеспечения, Автобаза – автослужбы.

7. Расходы по содержанию персонала

	2000	1999
	КЗТ ('000)	КЗТ ('000)
	Группа	Группа
Заработная плата,	1 034 292	601 636
– в том числе НКЦБ*	32 485	21 205
Премии,	563 606	329 379
– в том числе НКЦБ	21 804	13 074
Налоги и сборы,	360 185	208 610
– в том числе НКЦБ	12 980	10 744
Прочее,	127 833	74 051
– в том числе НКЦБ	2 549	1 450
	2 085 916	1 213 676

В соответствии МСБУ по консолидации отчетов в расходах на персонал построено включены

данные по организациям НБРК, соответственно изменены суммы за 1999 год.

	Национальный Банк		Организации	
	2000	1999	2000	1999
	КЗТ ('000)	КЗТ ('000)	КЗТ ('000)	КЗТ ('000)
	Группа	Группа	Группа	Группа
Заработная плата,	883 092	541 125	151 200	60 511
– в том числе НКЦБ ¹⁰	32 485	21 205	-	-
Премии,	527 016	320 124	36 590	9 255
– в том числе НКЦБ	21 804	13 074	-	-
Налоги и сборы,	360 185	208 610	-	-
– в том числе НКЦБ	12 980	10 744	-	-
Прочее	125 748	74 051	2 085	-
– в том числе НКЦБ	2 549	1 450	-	-
	1 896 041	1 143 910	189 875	69 766

8. Уценка ценных бумаг

Ценные бумаги в иностранной валюте Правительств иностранных государств учитывались по номинальной стоимости. В соответствии

МСБУ в 2000 году была произведена уценка стоимости ценных бумаг до рыночной стоимости в размере 1 016 647 тыс. тенге.

9. Провизии на возможные убытки

	Суды	Задолженность банков	Прочие активы	Общий резерв	Итого КЗТ ('000)
Резерв на 1 января 1999 года – НБРК/группа	993 768	186 174	231 064	697 640	2 108 646
Аннулирование	-	(186 174)	-	-	(186 174)
Списанные суммы	-	-	(127 680)	(200)	(127 880)
Увеличение провизии в течение года	3 376 596	-	63 984	550 192	3 990 772
Резерв на 31 декабря 1999 года – НБРК/группа	4 370 364	-	167 368	1 247 632	5 785 364
Аннулирование	-	-	(49 249)	-	(49 249)
Списанные суммы	(11 423 979)	-	(42 064)	-	(11 466 043)
Увеличение провизии в течение года, в т. ч.					
Национальный Банк	7 053 615	-	8 998 176	-	16 051 791
Организации	-	-	7 067	-	7 067
Резерв за 31 декабря 2000 года – НБРК	-	-	9 081 298	1 247 632	10 328 930
Эффект консолидации			5 686		5 686
Резерв за 31 декабря 2000 года – НБРК/группа	-	-	9 086 984	1 247 632	10 334 616

В отчетном году созданы провизии на возможные убытки, всего КЗТ ('000) 16 051 791, в том числе по кредиту, выданному Реабилитационному фонду в размере КЗТ ('000) 7 053 615,

по долгосрочным процентным ценным бумагам Правительства Республики Казахстан в размере

ре KZT ('000) 8 873 150, прочие в размере KZT ('000) 125 026. За счет созданных провизий было осуществлено списание сомнительных активов в размере KZT ('000) 11 466 043, в том числе сумма кредита Реабилитационного фонда в размере KZT ('000) 11 423 979.

Специальный резерв на убытки вычитается из соответствующих активов, а общий резерв на убытки учитывается на счете Резервного фонда. На конец отчетного года остаток общего резерва, созданного за счет расходов НБРК, составил KZT ('000) 1 247 632.

10. Монетарное золото

	2000	1999
	KZT ('000)	KZT ('000)
	Группа	Группа
Монетарное золото	20 517 339	30 883 484
Депозиты монетарного золота	51 955 374	41 364 230
Золотые инвестиционные монеты	104 885	111 560
	72 577 598	72 359 274

Официальный утренний фиксинг, установленный ЛБМА на 31 декабря 2000 года составлял 272.65 долларов США за унцию (290.85 долларов США за унцию на 31 декабря 1999 года). В отчетном году НБРК осуществлял покупку золота на внутреннем рынке, в том числе у бан-

ка «Казпромбанк», «Авангард», компании «АБС Балхаш». Был осуществлен вывоз золота из хранилища НБРК для размещения в банках иностранных государств на депозитах. Средняя ставка вознаграждения по срочным депозитам в 2000 г. составила 0,298 (1 142 годовых в 1999 г.).

11. Требования к иностранным банкам и финансовым институтам в иностранной валюте

	2000	1999
	KZT ('000)	KZT ('000)
	Группа	Группа
Счета Ностро	14 528 941	1 719 594
Депозиты	434 011	20 536 520
Счета ностро в валюте Международного Валютного Фонда	29 625	31 324 261
Иностранная валюта, находящаяся во внешнем управлении (Asset Management)	44 887 179	
Соглашения обратного РЕПО	17 426 700	85 269 399
Итого:	77 306 456	138 849 774
Минус: Провизии на убытки	0	(17 275)
Всего:	77 306 456	138 832 499

В 2000 году уменьшились требования к иностранным банкам и финансовым институтам по размещенным депозитам в иностранной валюте и соглашениям обратного РЕПО в связи с увеличением размещения средств в ценные бумаги правительств иностранных государств и приобретением ценных бумаг банков международных финансовых организаций. Счета Ностро в валю-

те Международного валютного фонда уменьшились в связи с произведенными в 2000 году выплатами в размере 335,1 млн. СДР, в том числе досрочное погашение долга НБРК 24 мая отчетного года в сумме 295,8 млн. СДР.

В отчетном году НБРК разместил средства в иностранной валюте во внешнее управление в банках иностранных государств.

12. Долговые ценные бумаги в иностранной валюте

	2000	1999
	КЗТ ('000)	КЗТ ('000)
	Группа	Группа
Ценные бумаги, выпущенные правительствами иностранных государств		
Казначейские обязательства Германии	18 410 471	9 810 333
Казначейские обязательства Великобритании	8 697 646	4 299 210
Казначейские обязательства США	45 903 134	51 385 813
Казначейские обязательства Минфина России	28 365	-
	73 039 616	65 495 356
Ценные бумаги, выпущенные банками иностранных государств ^{11*}	78 570 006	-
Ценные бумаги, выпущенные государственными организациями иностранных государств	1 429 647	1 378 144
Ценные бумаги, выпущенные правительством Республики Казахстан	339 792	566 247
Вознаграждение по ценным бумагам в инвалюте, начисленное предыдущими собственниками до их приобретения НБРК	1 055 385	4 029
Всего:	154 434 446	67 443 776

13. Требования к местным банкам и финансовым институтам в иностранной валюте

	2000	1999
	КЗТ ('000)	КЗТ ('000)
	Группа	Группа
Ссуда Реабилитационному Фонду	-	10 925 909
Счета Ностро	4	11
Краткосрочные и среднесрочные ссуды	1 338 821	121 265
Долгосрочные ссуды	1 435 564	2 633 367
Итого:	2 774 389	13 680 552
Минус: Провизия на убыток	-	(4 370 363)
Всего:	2 774 389	9 310 189

В 2000 финансовом году НБРК согласно постановлению Правления предоставлены краткосрочные и среднесрочные кредиты банкам второго уровня, входящим в Консорциум банков кредиторов предприятий золотодобывающей промышленности для кредитования золотодобывающей промышленности.

В связи с сомнительностью возврата ссуды по Реабилитационному Фонду согласно Поста-

новлению Правления НБРК от 15 августа 1997 года, Банком начиная с 1998 по 2000 годы создавалась провизия в следующих размерах 15%, 25% и 60%, что составило за 1998 год – КЗТ ('000) 993 767, за 1999 год – КЗТ ('000) 3 376 597 и за 2000 год – КЗТ ('000) 7 053 615. В 2000 году ссуда списана на внебалансовый учет за счет созданных провизий.

¹¹ В отчетном году НБРК приобретены ценные бумаги банков международных финансовых организаций МБРР, АБР, ЕИБ, МАБР, МФК

14. Требования к местным банкам и финансовым институтам

	2000	1999
	KZT ('000)	KZT ('000)
	Группа	Группа
Операции обратного РЕПО с нотами Нацбанка	6 000 000	-
Счета организаций	437 114	308 381
	6 437 114	308 381

15. Государственные долговые ценные бумаги

	2000	1999
	KZT ('000)	KZT ('000)
	Группа	Группа
Краткосрочные дисконтированные ценные бумаги Правительства Республики Казахстан	-	9 200 743
Краткосрочные процентные ценные бумаги Правительства Республики Казахстан	298 656	822 293
Среднесрочные процентные ценные бумаги Правительства Республики Казахстан	822 293	-
Долгосрочные процентные ценные бумаги Правительства Республики Казахстан	34 441 125	34 441 125
Провизии по ценным бумагам Правительства Республики Казахстан	(8 873 150)	-
	26 688 924	43 641 868

Долгосрочные облигации Министерства Финансов были выпущены сроком на 10 лет со сроком погашения в 2007 году с купонной ставкой в размере 9,75%. Балансовая стоимость показанная за вычетом дисконта составляет KZT ('000) 25 567 975. Среднесрочные облигации Министерства финансов были выпущены в 2000 году,

со сроком погашения в 2002–2003 годах и с купонной ставкой в размере 16,3% и 17,25% соответственно. В соответствии с МСБУ учет ценных бумаг учитывается по текущей стоимости. В 2000 году по долгосрочным облигациям Министерства Финансов было получено вознаграждение в размере KZT ('000) 3 358 010.

16. Ссуды и векселя

	2000	1999
	KZT ('000)	KZT ('000)
	Группа	Группа
Среднесрочные кредиты, предоставленные другим резидентам (физическим лицам)	1 057	1 286
Долгосрочные кредиты, предоставленные другим резидентам (физическим лицам)	195 826	184 919
Кредиты, просроченные другими резидентами (физическими лицами)	10	-
Провизии по кредитам, предоставленные другим резидентам (физическим лицам)	(7 935)	(10 912)
Векселя, принятые к переучету	7 100	-
Основные средства и нематериальные активы, переданные в рассрочку платежа	15 616	13 255
	211 674	188 548

Кредиты представлены сотрудникам Национального Банка в целях повышения заинтересованности работников НБРК в квалифицированном труде.

По состоянию на 31 декабря 2000 года годовая ставка вознаграждения, установленная

НБРК, колебалась в пределах 10% для займов, деноминированных в тенге. На начало 2001 года размер ссуд составил 212,5 млн. тенге, в том числе 15,6 млн. тенге по имуществу, переданному в рассрочку, а на начало 2000 года – 199,4 млн. тенге.

17. Инвестиции в капитал

	2000 % долевого участия	1999 % долевого участия	2000 KZT ('000) Группа	1999 KZT ('000) Группа
РПП «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов»	100	100	-	-
ЗАО «Центр Межбанковских и Финансовых Телекоммуникаций»	71,8	71,8	-	-
РПП «Банковское Сервисное Бюро»	100	100	-	-
РПП «Казахстанский Монетный Двор»	100	100	-	-
ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа»	25	25	19 802	19 802
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	32,5	-	2,6	-
РПП «Автобаза Национального Банка Республики Казахстан»	100	100	-	-
ЗАО Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц	100	100	-	-
ЗАО Казахстанская ипотечная компания	100	-	-	-
ЗАО Процессинговый центр	100	-	-	-
			22 402	19 802

В течение 2000 финансового года НБРК приобретены акции ЗАО «Центр Межбанковских и Финансовых Телекоммуникаций» на общую сумму KZT ('000) 8,9, ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на общую сумму KZT ('000) 2,6 и оплачен уставный капитал ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» в раз-

мере KZT ('000) 500 000, ЗАО «Казахстанская ипотечная компания» в размере KZT ('000) 500 000, ЗАО «Процессинговый центр» в размере KZT ('000) 500 000. Произведено пополнение уставного капитала за счет нераспределенного чистого дохода организаций за прошлые годы на сумму в размере KZT ('000) 10 641, в том числе БСБ – 4 038, Автобаза – 3 603.

18. Основные средства

	2000 KZT ('000) Группа	1999 KZT ('000) Группа
Здания	8 258 718	8 694 122
Оборудование	7 407 682	6 662 264
Основные средства на складе	4 334	-
Прочее	316 456	185 495
	15 987 190	15 541 881
Минус: Начисленная амортизация	4 237 076	2 685 726
Незавершенное строительство	13 436	27 120
	11 763 550	12 883 275

Уменьшение стоимости зданий на сумму KZT ('000) 435 404 тенге объясняется реализацией зданий хранилища в г. Петропавловске, зданий непромышленного назначения (детского сада в г. Шимкенте), жилья на сумму KZT ('000) 26 796, безвозмездной передачей жилья на сумму KZT ('000) 8 836, переносом стоимости оборудования из стоимости здания в соответствующие группы учета, как элементов зданий на сумму KZT ('000) 399 772.

Увеличение стоимости оборудования на KZT ('000) 745 418 тенге объясняется приобретением оборудования на сумму KZT ('000) 238 108,

переносом стоимости оборудования из стоимости зданий в соответствующие группы на сумму KZT ('000) 399 772, переносом МБП в основные средства на сумму KZT ('000) 92 216, прочие KZT ('000) 15 322.

За 31 декабря 2000 года незавершенные капиталовложения всего KZT ('000) 13 436, в том числе по Казахстанскому монетному двору на сумму KZT ('000) 4 240,0, по Казахстанскому центру межбанковских расчетов на сумму KZT ('000) 8 983 и по Национальному Банку на сумму KZT ('000) 212,0 стоимость монтажных работ и оборудования, не введенных в эксплуатацию.

19. Нематериальные активы

	2000	1999
	KZT ('000)	KZT ('000)
	Группа	Группа
Программное обеспечение	369 273	286 377
Техническая документация и лицензии	151 486	127 057
Акты на право владения землей	785	697
Прочие	864	692
	522 408	414 823
Минус: Начисленная амортизация	216 968	137 681
	305 440	277 142

20. Прочие активы

	2000	1999
	KZT ('000)	KZT ('000)
	Группа	Группа
Запасы материальных ценностей	1 192 713	867 893
Банкноты и монеты национальной валюты на складе (в эмиссионной упаковке)	944 028	358 823
Предоплата по приобретаемым основным средствам и товарно-материальным ценностям	499 656	85 844
Задолженность налоговых органов	90 413	559 359
Провизии по немонетарной деятельности	(193 146)	(139 181)
Прочие	368 313	213 369
	2 901 977	1 946 107

21. Банкноты и монеты в обращении

Изменения по банкнотам и монетам в обращении за 2000 и 1999 год могут быть проанализи-

рованы по номинальной стоимости следующим образом:

	Банкноты KZT ('000)	Монеты KZT ('000)	Итого KZT ('000)
В обращении на 1 января 2000 г. – НБРК	110 137 663	744 041	110 414 543
Золотые инвестиционные монеты, отнесенные к категории монетарного золота и наличные деньги в кассах областных филиалов и организаций НБРК на 1 января 2000 г.	-	-	467 162
Выпущено в обращение	189 924 040	2 207 443	192 131 483
Изъято из обращения	184 812 324	1 325 313	186 137 637
В обращении на 1 января 2001 г. – НБРК	115 249 380	1 626 171	116 875 551
Золотые инвестиционные монеты, отнесенные к категории монетарного золота и наличные деньги в кассах областных филиалов и организаций НБРК на 1 января 2001 г.	-	-	(534 038)
В обращении на 1 января 2001 г. – НБРК	115 249 380	1 626 171	116 341 513

Наличные деньги в обращении за минусом остатков наличных денег в кассах банка и организаций НБРК составили на 1 января 2000 года

в размере KZT ('000) 110 414 543 и на 1 января 2001 года в размере KZT ('000) 116 341 513.

22. Обязательства перед иностранными банками и финансовыми институтами

	2000 KZT ('000)	1999 KZT ('000)
	Группа	Группа
Обязательства по полученным кредитам МБРР	315 694	278 888
Долгосрочные депозиты и кредиты полученные от правительств иностранных государств	274 942	262 955
Обязательства по полученным кредитам ЕБРР	-	365 881
	590 636	907 724

Кредиты международных финансовых институтов и иностранных банков выражены в долларах США со ставкой вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2000 года 5,11% годовых на сумму KZT ('000) 315 694 или 2,2 млн. долл. США, из них по кредитной линии МБРР № 3867 – 2,0 млн. долл. США, по кредитной линии МБРР № 3642 – 0,2 млн. долл. США. На начало отчетного периода сумма задолженности перед международными финансовыми институтами составляла 4,7 млн. долл. США, в том числе: 2,7 млн. долл. США – обязательства перед ЕБРР и 2,0 млн. долл. США – обязательства перед МБРР. 10 марта отчетного финансового года было произведено погашение всей суммы задолженности перед ЕБРР. 12 сентября 2000 года было произведено первое погашение части суммы основного долга по кредитной линии МБРР № 3642 в размере 0,1 млн. долл.

США. Сумма обязательств перед МБРР к концу отчетного периода возросла на 0,2 млн. долларов США в связи с использованием средств займов в размере 0,3 млн. долларов США и погашением в размере 0,1 млн. долларов США. Выплата сумм основного долга по займам МБРР производится с марта 1999 года по сентябрь 2010 года – по кредитной линии № 3642 и с января 2001 года по июль 2012 года – по кредитной линии № 3867. Ставка вознаграждения устанавливается МБРР и определяется как стоимость квалифицированных заимствований на основе предшествующего полугодия.

23. Обязательства в СДР

Сумма обязательств НБРК перед МВФ по состоянию на 1 января 2000 года составили KZT ('000) 63 919 093 или 335,1 млн. СДР. На начало

2001 года НБРК не имеет обязательств перед МВФ. В отчетном году произведены выплаты в размере 335,1 млн. СДР, в том числе досрочное погашение основного долга по полученным кредитам произведено 24 мая 2000 г. в сумме 295,8 млн. СДР.

24. Органы государственного управления

Счета государственных органов в иностранной валюте включают в себя кредиторов по аккредитивам по импортным операциям в иностранной валюте Министерства финансов Республики Казахстан в размере KZT ('000) 250 221, выраженных в долларах США, и текущие счета в иностранной валюте в размере KZT ('000) 16 332 548 на общую сумму KZT ('000)

16 582 768, выраженных в немецких марках, долларах США и прочих валютах.

Счета государственных органов в национальной валюте включают в себя кредиторов по аккредитивам в тенге в размере KZT ('000) 303 885, депозит Министерства финансов Республики Казахстан в размере KZT ('000) 19 495 и Единый казначейский счет в размере KZT ('000) 28 364 325 на общую сумму KZT ('000) 28 687 705.

25. Краткосрочные ноты НБРК

Срок погашения краткосрочных нот составляет от 7 до 84 дней. Краткосрочные ноты в размере KZT ('000) 49 166 652, показанные в бухгалтерском балансе за 31 декабря 2000 года, выпущены с дисконтом в размере KZT ('000) 358 879.

26. Отчет о движении капитала и резервов (далее фонды)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Общие провизии (резервы по банковским активам)	Резервный фонд КФГВ	Счета переоценки	Нераспределенный чистый доход	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Фонды за 31 декабря 1998 г. – НБРК	10 000 000	2 266 760	697 641		50 456 686	108 806	63 529 893
Корректировка на сумму отрицательной переоценки золотых инвестиционных монет за 1998 год				(4 849)		(4 849)	
Фонды за 31 декабря 1998 г. – НБРК	10 000 000	2 266 760	697 641		50 451 837	108 806	63 525 044
Эффект консолидации	-	7 158			246 245	79 615	333 018
Фонды и чистый доход за 31 декабря 1998 г. – Группа	10 000 000	2 273 918	697 641		50 698 082	188 421	63 858 062
Перечислено в Республиканский бюджет						(108 806)	(108 806)
Общий резерв на убытки			550 191				550 191
Переоценки, нетто							
Золото					27 426 125		27 426 125
Иностранная валюта					23 771 121		23 771 121
Основные средства					(238)		(238)
Чистый доход за год						3 215 403	3 215 403
Прочие			(200)				(200)
Фонды за 31 декабря 1999 г. – НБРК	10 000 000	2 266 760	1 247 632		101 648 845	3 215 403	118 378 640
Эффект консолидации, в том числе		10 159			19 913	267 728	297 800
– чистый убыток организаций НБРК						(32 799)	(32 799)
– доля меньшинства в чистом доходе						(12 904)	(12 904)
Фонды за 31 декабря 1999 г. – Группа	10 000 000	2 276 919	1 247 632		101 668 758	3 437 428	118 630 737
Перечислено в Республиканский бюджет						(3 201 905)	(3 201 905)
Общий резерв на убытки			682 895			(682 895)	0
Переоценки, нетто							
Золото					(1 363 136)		(1 363 136)
Иностранная валюта					(13 173 233)	5 451 096	(7 722 137)
Ценные бумаги					42 294		42 294

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства					(14 682)	14 547	(135)
Чистый доход за год – НБРК						6 349 641	6 349 641
Прочие							
Фонды за 31 декабря 2000 г. – НБРК	10 000 000	2 266 760	1 930 527	0	87 140 088	11 145 887	112 483 262
Эффект консолидации, в том числе			70 980	428 890	15 314		515 184
– чистый доход организаций НБРК за прошлые годы						171 889	171 889
– чистый доход организаций НБРК 2000 г.						355 018	355 018
– доля меньшинства в чистом доходе						(2 866)	(2 866)
Фонды за 31 декабря 2000 г. – Группа	10 000 000	2 266 760	2 001 507	428 890	87 155 402	11 669 928	113 522 487

Чистый нераспределенный доход Группы за 2000 год составил KZT ('000) 6 704 659, в том числе по НБРК KZT ('000) 6 349 641, по организациям в размере KZT ('000) 355 018 и уменьшением чистого дохода на сумму доли меньшинства в размере KZT ('000) 2 866. В результате чистый доход составил KZT ('000) 6 701 793.

В связи со списанием с баланса НБРК суммы безнадежного кредита по Реабилитационному

фонду зачислена со счетов переоценки по указанному кредиту в нераспределенный чистый доход НБРК сумма осуществленной переоценки за 1998–2000 г. в размере KZT ('000) 5 451 096, также зачислена на нераспределенный чистый доход сумма переоценки по выбывшим основным средствам в размере KZT ('000) 14 547.

Изменения в счетах переоценки в 2000 году включают:

	31 декабря 1999 г. Банк	Увеличение	Уменьшение	31 декабря 2000 г. Группа
Золото	43 979 333	90 090 390	91 453 527	42 616 196
Иностранная валюта	55 666 012	40 543 654	53 716 887	42 492 779
Ценные бумаги	-	42 294	-	42 294
Основные средства	2 003 501	264 285	278 967	1 988 819
Итого:	101 648 846	130 940 623	145 449 381	87 140 088

27. Планы по выплате пенсий

Работники НБРК получают пенсии от государства в соответствии с законами и положениями Республики Казахстан. За 31 декабря 2000 года НБРК не имел никаких обязательств перед нынешними или бывшими сотрудниками по выплате дополнительных пенсий, медицин-

ских пособий пенсионерам, страховых пособий или пособий по выходу на пенсию.

28. Обязательства и непредвиденные расходы

Обязательства в иностранной валюте по контрактам с поставщиками за 31 декабря 1999 года составляют KZT ('000) 138 180.

	2000 KZT ('000) Группа	1999 KZT ('000) Группа
Невыпущенные банкноты и монеты	114 177 515	64 259 197
Производные инструменты:	2 058 988	5 777 900
Контракт Своп по золоту	0	718 422
Форвардный контракт с банками второго уровня по депозитным договорам	73 003	5 059 478
Форвардные сделки с иностранными валютами (USD к JPY)	1 301 985	-
Возможные обязательства по выпущенным и подтвержденным обязательствам	684 000	-

29. Связанные стороны

К связанным сторонам относятся члены Правления и Совета Директоров, сотрудники НБРК и государственные органы.

За 31 декабря 2000 года НБРК имел сделки со связанными сторонами, которые состояли из следующего:

	2000 KZT ('000) Группа	1999 KZT ('000) Группа
Ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов, в том числе:	27 028 716	44 208 114
– государственные долговые ценные бумаги в национальной валюте	26 688 924	43 641 868
– государственные ценные бумаги в иностранной валюте	339 792	566 246
Ссуды, в том числе:	204 574	188 548
– сотрудникам НБРК	201 770	183 235
– ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	2 804	5 313
Задолженность перед Министерством финансов	28 687 705	13 245 083

За год, закончившийся 31 декабря 2000 года, НБРК получил вознаграждение по ссудам, предоставленным работникам НБРК, в размере KZT ('000) 16 193 и осуществил выплаты в виде вознаграждения по краткосрочному депозиту в иностранной валюте Министерства финансов в размере KZT ('000) 806 968.

Суммы по строкам «Ссуды, в том числе» за 1999 год не соответствуют аналогичным суммам в опубликованной отчетности за 1999 год. Это объясняется уменьшением суммы ссуды на созданную провизию по сомнительным ссудам

в размере 10.912 тыс. тенге, соответственно изменилась строка «Сотрудникам НБРК».

30. Анализ погашения по срокам

Нижеприведенная таблица показывает риск ликвидности НБРК посредством анализа активов и обязательств, сгруппированных по срокам погашения на основе периода, оставшегося до даты погашения. Активы и обязательства, по которым нет контрактной или поддающейся разумному определению даты погашения, включены в колонку «Без указания даты погашения».

2000 Группа

	До 1 месяца	1–3 месяца	3 мес.–1 год	1–5 лет	Более 5 лет	Без указания даты погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВЫ							
Монетарное золото	55 740 642	2 804 288	14 032 668	-	-	-	72 577 598
Иностранная валюта	45 528 736	32 447 319	52 402 248	86 126 420	18 146 918	-	234 651 641
Требования к местным банкам и финансовым институтам	6 437 114	-	-	-	-	-	6 437 114
Государственные долговые ценные бумаги	5 300	268 499	24 858	39 253	26 351 014	-	26 688 924
Ссуды и векселя	5 011	2 100	-	3 861	200 702	-	211 674
Итого активов	107 716 803	35 522 206	66 459 774	86 169 534	44 698 634	-	340 566 951
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	116 341 513	-	-	-	-	-	116 341 513
Иностранная валюта	19 551 939	240 159	1 380 568	-	396 135	298 217	21 867 018
Органы государственного управления	28 364 325	143 942	159 943	-	-	19 495	28 687 705

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5	6	7	8
Местные банки и финансовые институты	23 122 446	100 000	-	-	-	-	23 222 446
Нефинансовые организации	3 284 933	-	-	-	-	-	3 284 933
Ценные бумаги, выпущенные в обращение НБРК	20 872 016	27 935 757	-	-	-	-	48 807 773
Итого обязательств	211 537 172	28 419 858	1 540 511	-	396 135	317 712	242 211 388
НЕТТО	(103 820 369)	7 102 348	64 919 263	86 169 534	44 302 499	(317 712)	98 355 563

1999 Группа

	До 1 месяца	1–3 месяца	3 мес.–1 год	1–5 лет	Более 5 лет	Без указания даты погашения	Итого
АКТИВЫ							
Монетарное золото	69 616 290	2 742 984	-	-	-	-	72 359 274
Иностранная валюта	139 359 322	711 730	39 671 486	34 918 327	1 452 411	-	216 113 276
Требования к местным банкам и финансовым институтам	308 381	-	-	-	-	-	308 381
Государственные долговые ценные бумаги	-	1 458 609	7 742 134	-	34 441 125	-	43 641 868
Ссуды и векселя	-	-	-	6 599	181 949	-	188 548
Итого активов	209 283 993	4 913 323	47 413 620	34 924 926	36 075 485	-	332 611 347
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	110 414 542	-	-	-	-	-	110 414 542
Иностранная валюта	8 381 374	304 245	-	34 414 709	30 149 153	262 955	73 512 436
Органы государственного управления	13 225 588	-	-	-	19 495	13 245 083	
Местные банки и финансовые институты	23 869 101	-	-	-	-	148	23 869 249
Нефинансовые организации	829 772	-	-	-	-	-	829 772
Ценные бумаги, выпущенные в обращении НБРК	4 171 752	1 976 554	-	-	-	-	6 148 306
Итого обязательств	160 892 129	2 280 799	-	34 414 709	30 149 153	282 598	228 019 388
НЕТТО	48 391 864	2 632 524	47 413 620	510 217	5 926 332	(282 598)	104 591 959

Данные, приведенные в таблице за 31.12.1999 года, не соответствуют опубликованной финансовой отчетности НБРК за 1999 год, в связи с произведенной переклассификацией статей баланса, в том числе

графы «Итого» изменены по следующим строкам:

в активе

– строка «Иностранная валюта» уменьшена на сумму 293 440 тыс. тенге по причине исключения сумм остатков текущих счетов

организаций в размере – 308 381 тыс. тенге, созданных провизий по ссудам физических лиц в размере – 10 912 тыс. тенге и включением суммы процентов по ценным бумагам в иностранной валюте, начисленных предыдущим держателем в размере – 4 029 тыс. тенге;

– введена новая строка «Требования к местным банкам и финансовым институтам», включающая суммы остатков текущих счетов организаций в размере 308 381 тыс. тенге;

- наименование строки «Ценные бумаги» изменено на «Государственные долговые ценные бумаги». Графа «Итого» строки уменьшена на сумму инвестиций в капитал в размере 19 802 тыс. тенге;
 - наименование строки «Кредиты» изменено на «Ссуды и векселя». Сумма строки уменьшена на 10 912 тыс. тенге по причине исключения суммы созданной провизии в размере 10 912 тыс. тенге;
 - строка «Итого по активам» уменьшена на 15 773 тыс. тенге;
- в обязательствах**
- исключена строка «Национальная валюта»;
 - введена строка «Органы государственного управления» включающая сумму 13 245 083 тыс. тенге, перенесенную из строки «Национальная валюта»;
 - введена строка «Местные банки и финансовые институты» включающая сумму 23 869 249 тыс. тенге, перенесенную из строки «Национальная валюта»;
 - введена строка «Нефинансовые организации», включающая сумму остатков текущих счетов нефинансовых организаций в размере 829 772 тыс. тенге, перенесенную из строки «Национальная валюта»;
 - введена строка «Ценные бумаги, выпущенные в обращение НБРК», включающая сумму краткосрочных нот НБРК, перенесенную из строки «Национальная валюта», и сумму начисленного дисконта по нотам в размере – 57 812; с итоговой суммой 6 148 306 тыс. тенге;
 - строка «Итого обязательств» уменьшена на 57 812 тыс. тенге.

31. Анализ по видам валют

2000 Группа

	KZT	US\$ \$1= KZT	DM 1 DM= KZT	EUR 1 EUR= KZT	JPY 10 Yen= KZT	SDR 1 SDR= KZT	GBR 1 GBR= KZT	Прочие	Итого
		144,50	69,64	136,21	13,11	188,57	214,58		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВЫ									
Монетарное золото	72 577 598	-	-	-	-	-	-	-	72 577 598
Активы в иностранной валюте	-	196 366 873	1 039	27 221 530	223 689	30 763	10 701 958	105 789	234 651 641
Требования к местным банкам и финансовым институтам	6 437 114	-	-	-	-	-	-	-	6 437 114
Государственные долговые ценные бумаги	26 688 924	-	-	-	-	-	-	-	26 688 924
Ссуды и векселя	211 674	-	-	-	-	-	-	-	211 674
Начисленное вознаграждение (доход)	1 137 263	-	-	-	-	-	-	-	1 137 263
Инвестиции в капитал	22 402	-	-	-	-	-	-	-	22 402
Основные средства	11 763 550	-	-	-	-	-	-	-	11 763 550
Нематериальные активы	305 440	-	-	-	-	-	-	-	305 440
Прочие активы	2 901 977	-	-	-	-	-	-	-	2 901 977
Итого активов	122 045 942	196 366 873	1 039	27 221 530	223 689	30 763	10 701 958	105 789	356 697 583
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Банкноты и монеты в обращении	116 341 513	-	-	-	-	-	-	-	116 341 513
Иностранная валюта	-	20 544 375	337	4 198	1 311 000	-	86	7 022	21 867 018
Органы государственного управления	28 687 705	-	-	-	-	-	-	-	28 687 705
Местные банки и финансовые институты	23 222 446	-	-	-	-	-	-	-	23 222 446
Нефинансовые организации	3 284 933	-	-	-	-	-	-	-	3 284 933
Ценные бумаги, выпущенные в обращение НБРК	48 807 773	-	-	-	-	-	-	-	48 807 773
Начисленное вознаграждение (расход)	12 922	-	-	-	-	-	-	-	12 922
Прочие обязательства	769 309	-	-	-	-	-	-	-	769 309
Доля меньшинства	181 477	-	-	-	-	-	-	-	181 477
Уставный капитал	10 000 000	-	-	-	-	-	-	-	10 000 000
Резервный фонд	4 014 262	-	-	-	-	-	-	-	4 014 262

Продолжение таблицы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Специальный резервный фонд	87 155 402	-	-	-	-	-	-	-	87 155 402
Нераспределенный чистый доход	12 352 823	-	-	-	-	-	-	-	12 352 823
Итого обязательств, капитала и резервов	334 830 565	20 544 375	337	4 198	1 311 000	0	86	7 022	356 697 583
НЕТТО	(212 784 623)	175 822 498	702	27 217 332	(1 087 311)	30 763	10 701 872	98 767	0

1999 Группа

	KZT	US\$ \$1= KZT	DM 1 DM= KZT	EUR 1 EUR= KZT	JPY 10 Yen= KZT	SDR 1 SDR= KZT	GBR 1 GBR= KZT	Прочие	Итого
		138,20	73,45	143,65	13,63	190,72	225,00		
АКТИВЫ									
Монетарное золото	72 359 274	-	-	-	-	-	-	-	72 359 274
Активы в иностранной валюте	-	169 152 510	55 216	10 199 415	572 263	31 325 354	4 540 780	267 738	216 113 276
Требования к местным банкам и финансовым институтам	308 381	-	-	-	-	-	-	-	308 381
Государственные долговые ценные бумаги	43 641 868	-	-	-	-	-	-	-	43 641 868
Суды и векселя	188 548	-	-	-	-	-	-	-	188 548
Начисленное вознаграждение (доход)	1 149 332	-	-	-	-	-	-	-	1 149 332
Инвестиции в капитал	19 802	-	-	-	-	-	-	-	19 802
Основные средства	12 883 275	-	-	-	-	-	-	-	12 883 275
Нематериальные активы	277 142	-	-	-	-	-	-	-	277 142
Прочие активы	1 946 107	-	-	-	-	-	-	-	1 946 107
Итого активов	132 773 729	169 152 510	55 216	10 199 415	572 263	31 325 354	4 540 780	267 738	348 887 005
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Банкноты и монеты в обращении	110 414 542	-	-	-	-	-	-	-	110 414 542
Иностранная валюта	-	9 171 275	129	-	408 900	63 919 093	-	13 039	73 512 436
Органы государственного управления	13 245 083	-	-	-	-	-	-	-	13 245 083
Местные банки и финансовые институты	23 869 249	-	-	-	-	-	-	-	23 869 249
Нефинансовые организации	829 772	-	-	-	-	-	-	-	829 772
Ценные бумаги, выпущенные в обращение НБРК	6 148 306	-	-	-	-	-	-	-	6 148 306
Начисленное вознаграждение (расход)	546 660	-	-	-	-	-	-	-	546 660
Прочие обязательства	1 498 695	-	-	-	-	-	-	-	1 498 695
Доля меньшинства	191 525	-	-	-	-	-	-	-	191 525
Уставный капитал	10 000 000	-	-	-	-	-	-	-	10 000 000
Резервный фонд	3 524 551	-	-	-	-	-	-	-	3 524 551
Специальный резервный фонд	101 668 758	-	-	-	-	-	-	-	101 668 758
Нераспределенный чистый доход	3 437 428	-	-	-	-	-	-	-	3 437 428
Итого обязательств, капитала и резервов	275 374 569	9 171 275	129	0	408 900	63 919 093	0	13 039	348 887 005
НЕТТО	(142 600 840)	159 981 235	55 087	10 199 415	163 363	(32 593 739)	4 540 780	254 699	0

Данные, приведенные в таблице за 31.12.1999 года, не соответствуют опубликованной финансовой отчетности НБРК за 1999 год в связи с произведенной переклассификацией статей баланса, в том числе

графы «Итого» изменены по следующим строкам:

в активах

– строка «Иностранная валюта» уменьшена на сумму 293 440 тыс. тенге по причине ис-

- включения сумм остатков текущих счетов организаций в размере – 308 381 тыс. тенге, созданных провизий по ссудам физических лиц в размере – 10 912 тыс. тенге и включением суммы процентов по ценным бумагам в иностранной валюте, начисленным предыдущим держателем в размере – 4 029 тыс. тенге, перенесенная из строки «Прочие активы»;
 - введена новая строка «Требования к местным банкам и финансовым институтам», включающая суммы остатков текущих счетов организаций в размере 308 381 тыс. тенге;
 - наименование строки «Ценные бумаги» изменено на «Государственные долговые ценные бумаги»;
 - наименование строки «Кредиты» изменено на «Ссуды и векселя». Сумма строки уменьшилась на 10 912 тыс. тенге по причине исключения суммы созданной провизии.
 - введена строка «Начисленное вознаграждение (доход), включающая суммы начисленного вознаграждения в размере – 1 149 332 тыс. тенге, перенесенная из строки «Прочие активы»;
 - сумма строки «Основные средства» уменьшена на сумму нематериальных активов в размере 277 142 тыс. тенге;
 - введена строка «Нематериальные активы»;
 - строка «Прочие активы» уменьшена на сумму начисленного вознаграждения (дохода), а также на сумму в размере 80,0 тыс. тенге (по результатам аудиторской проверки ЦМФТ) и на сумму начисленного дисконта по краткосрочным нотам НБРК в размере 57 812 тыс. тенге, перенесенную в строку обязательств «Ценные бумаги, выпущенные в обращение НБРК»;
 - строка «Итого активов» уменьшена на общую сумму в размере 57 892 тыс. тенге.
- в обязательствах**
- наименование строки «Наличные деньги в обращении» изменено на «Банкноты и монеты в обращении»;
 - строка «Национальная валюта» исключена;
 - введена строка «Органы государственного управления» включающая сумму 13 245 083 тыс. тенге, перенесенную из строки «Национальная валюта»;
 - введена строка «Местные банки и финансовые институты» включающая сумму 23 869 249 тыс. тенге, перенесенную из строки «Национальная валюта»;
 - введена строка «Нефинансовые организации», включающая сумму остатков текущих счетов нефинансовых организаций в размере 829 772 тыс. тенге, перенесенную из строки «Национальная валюта»;
 - введена строка «Ценные бумаги, выпущенные в обращение НБРК», включающая сумму краткосрочных нот НБРК, перенесенную из строки «Национальная валюта», и сумму начисленного дисконта по нотам в размере – 57 812; с итоговой суммой 6 148 306 тыс. тенге;
 - введена строка «Начисленное вознаграждение (расход)», включающая суммы начисленного вознаграждения (расхода) в размере 546 660 тыс. тенге, перенесенные из строки «Прочие обязательства»;
 - строка «Прочие обязательства» уменьшена на сумму начисленного вознаграждения (расход) и увеличена на 1 443 тыс. тенге (по результатам аудита ЦМФТ);
 - строка «Доля меньшинства» уменьшена на 429 тыс. тенге (по результатам аудита ЦМФТ);
 - наименование строки «Счета переоценки» изменено на «Специальный резервный фонд»;
 - строка «Нераспределенный чистый доход» уменьшена на сумму 1 094 тыс. тенге;
 - строка «Итого обязательств» уменьшена на общую сумму в размере 57 892 тыс. тенге.

Главный бухгалтер –
директор Департамента бухгалтерского учета

Н. Т. Шалгимбаева

Заключение независимого аудитора

**ARTHUR
ANDERSEN**

АРТУР АНДЕРСЕН ЗАО

Республика Казахстан
480100, Алматы,
ул. Курмангалиева, 8-А

Тел.: 7 (3272) 58 55 55
Факс: 7 (3272) 58 55 88
РНН 600700070744
E-mail: www.arthurandersen.com

Правлению Национального Банка Республики Казахстан

Мы провели аудит прилагаемого консолидированного бухгалтерского баланса

Национального Банка Республики Казахстан (далее «Национальный Банк») по состоянию на конец дня 31 декабря 2000 года и соответствующих консолидированных отчетов о результатах финансово-хозяйственной деятельности и о движении денег за год, закончившегося 31 декабря 2000 года. Ответственность за эти финансовые отчеты несет руководство Национального Банка. Нашей обязанностью является составление заключения по этим финансовым отчетам на основе проведенного аудита. Финансовая отчетность за предыдущий 1999 год была проверена другим аудитором, чей отчет от 6 апреля 2000 года содержит безусловное заключение.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с казахстанскими и международными стандартами по аудиту и требованиями Национального Банка. Данные стандарты требуют, чтобы планирование и проведение аудиторской проверки позволило сделать вывод о том, что финансовые отчеты не содержат существенных неточностей. В процессе проведения аудита осуществлялась оценка используемых принципов бухгалтерского учета и основных выводов руководства Национального Банка, а также оценку составления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка позволяет нам дать заключение по указанным вопросам.

По нашему мнению, вышеуказанная консолидированная финансовая отчетность во всех указанных аспектах достоверно отражает финансовое состояние Национального Банка и его дочерних организаций по состоянию на конец дня 31 декабря 2000 года, а также результаты их консолидированной деятельности и движении денежных средств за год, закончившегося 31 декабря 2000 года, в соответствии с учетной политикой, разработанной и утвержденной Правлением Национального Банка.

АОЗТ «Артур Андерсен»

**Сюзаннэ Стенфорс
Управляющий Партнер**

**Нургаза Байтенов
Директор по Аудиту**

29 марта 2001 года
Алматы,
Республика Казахстан