*Приложение 2*

*Методическим инструкциям по проведению мониторинга стратегических*

*и программных документов, стратегических планов государственных органов,*

*включающих форму и порядок составления отчета о реализации*

**Отчет о реализации стратегического плана**

**Национального Банка Республики Казахстан**

**на 2011-2015 годы,**

**утвержденного приказом Руководителя Администрации Президента**

**Республики Казахстан**

***от 16 февраля 2012 года № 01-38.29***

*Период отчета:* ***2012 год***

**1. Достижение целей, задач, целевых индикаторов,**

**мероприятий и показателей результатов**

***Стратегическое направление 1.*** *Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства*

***Цель 1.1.*** *Обеспечению стабильности цен в Республике Казахстан*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора,*  *задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода) достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный*  *период* | | *Причины недостижения* |
| *План* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Удержание инфляции | АРКС, НБРК | % на конец года | 6,0-8,0 | 6,0 |  |
| Показатель «Инфляция» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 116 | 110 |  |
| Показатель «Спрэд процентной ставки» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 23 | исключен из отчета |  |
| Показатель «Уровень национальных сбережений» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 12 | 13 | *См. аналитическую записку* |
| **Задача 1.1.1.** Регулирование денежного предложения в экономике | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Уровень монетизации экономики (отношение денежной массы М3 к номинальному ВВП) | НБРК, АРКС | % | не ниже 33 | 35[[1]](#footnote-1) |  |
| Объем депозитов резидентов в банковской системе | НБРК, АРКС | %  к ВВП | не ниже 30 | 301 |  |
| Объем кредитов банков экономике | НБРК, АРКС | %  к ВВП | не ниже 30 | 331 |  |
| Мероприятия для достижений показателей прямых результатов | | | | |  |
| Привлечение депозитов | | | х | х |  |
| Выпуск краткосрочных нот | | | х | х |  |
| Предоставление займов рефинансирования | | | х | х |  |
| **Задача 1. 1. 2.** Поддержание рыночных процентных ставок в коридоре ставок Национального Банка,  способствующих достижению целей по инфляции | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Установление официальной ставки рефинансирования в зависимости от ситуации на денежном рынке и уровня инфляции | НБРК | % | 6-8 | 5,5 |  |
| Мероприятия для достижений показателей прямых результатов | | | | |  |
| Подготовка постановления Правления Национального Банка | | | х | х |  |
| **Задача 1.1.3.** Повышение транспарентности принятия решений по денежно-кредитной политике | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Выпуск пресс-релизов по вопросам денежно-кредитной политики | НБРК | кол-во | 12 | 14 |  |
| Выпуск «Обзора инфляции» | НБРК | кол-во | 4 | 4 |  |
| Мероприятия для достижений показателей прямых результатов | | | | |  |
| Подготовка информации и публикация пресс - релизов | |  | х | х |  |
| Подготовка информации и публикация «Обзора инфляции» | |  | х | х |  |

***Стратегическое направление 1.*** *Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства*

***Цель 1.2.*** *Обеспечение статистической информацией для принятия обоснованных решений в области денежно – кредитной и иной государственной политики*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода) достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный*  *период* | | *Причины недостижения* |
| *План* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Обеспечение своевременного размещения аналитических и стандартных таблиц по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу – ежегодно, не менее 29 таблиц | статистическая информация | кол-во | 29 | 31 |  |
| **Задача 1.2.1**. Обеспечение соответствия внешнеэкономической статистики международным  Стандартам | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Количество информационных материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу, публикуемых на Интернет-ресурсе Национального Банка РК | первичные статистические и административные данные | кол-во аналитических и стандартных таблиц | 29 | 31 |  |
| Количество информационных материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу в соответствии с новой методологией, публикуемых на Интернет-ресурсе Национального Банка РК | первичные статистические и административные данные | количество аналитических и стандартных  таблиц (не менее) | - | - |  |
| Количество информационных материалов по отдельным факторам и показателям внешнего сектора, направляемых в Администрацию Президента Республики Казахстан и (или) Правительство Республики Казахстан | первичные статистические и административные данные | количество показателей (не менее) | 4 | 3 | *См. аналитическую записку* |
| первичные статистические и административные данные | количество информационных материалов | 3 | 3 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | | | |  |
| Проведение ведомственных статистических наблюдений субъектов финансового и реального секторов по внешнеэкономическим счетам | | | х | х |  |
| Разработка статистической методологии по формированию статистики внешнего сектора | | | х | х |  |
| Пересмотр статистических форм по внешнеэкономическим счетам в соответствии с новой методологией | | | х | х |  |
| Мониторинг договоров по негосударственным внешним займам и оценка состояния внешнего долга организаций, чьи долговые обязательства являются наиболее значительными | | | х | х |  |
| Оценка внешнего долга государственного сектора в расширенном определении | | | х | х |  |
| Оценка отдельных показателей платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга с учетом международной методологии и в сопоставлении с другими странами | | | х | х |  |
| Оценка состояния долга компаний с участием Национального Банка в уставном капитале | | | х | х |  |
| Мониторинг реального эффективного обменного курса | | | х | х |  |

***Стратегическое направление 1.*** *Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства*

***Цель 1.3.*** *Обеспечение ликвидности и сохранности золотовалютных активов Национального Банка, осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода)*  *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный*  *период* | | *Причины недостижения* |
| *План* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Объем золотовалютных активов Национального Банка | НБРК | месяцев импорта товаров и услуг | не  менее  3 | 5,7[[2]](#footnote-2) |  |
| **Задача 1.3.1.** Обеспечение ликвидности золотовалютных активов Национального Банка | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Отношение объема портфеля ликвидности к объему платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев | НБРК | единица | не  менее  1 | 22,952 |  |
| Объем портфеля ликвидности золотовалютных активов Национального Банка | НБРК | млрд. долл. США | не  менее  1 | 4,892 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | | | |  |
| Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне показателя прямого результата | | | х | х |  |
| **Задача 1.3.2.** Обеспечение сохранности золотовалютных активов Национального Банка | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Уровень международных резервов к объему краткосрочного (до 1 года) внешнего долга | НБРК | % | - | - |  |
| Постоянный объем внешнего золота | НБРК | млн.  тройских унций | не  менее  1,5 | 2,322 |  |
| Доля государственных (суверенных) и агентских долговых обязательств стран, входящих в эталонный портфель, долговых обязательств международных финансовых организаций, наличных денег в инвестиционном портфеле золотовалютных активов Национального Банка | НБРК | % | не  менее  70 | 902 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | | | |  |
| Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне показателя прямого результата | | | х | х |  |
| **Задача 1.3.3.** Осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики  Казахстан | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Обеспечение положительной кумулятивной доходности активов Национального фонда РК по итогам последних трех лет | НБРК | % | >0 | 8,212 |  |
| Размер стабилизационного портфеля Национального фонда РК | НБРК | млрд. долл. США | не  менее 5 | 202 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | |  |  |  |
| Доверительное управление активами Национального фонда РК | | | х | х |  |
| Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне показателя прямого результата | | | х | х |  |

***Стратегическое направление 2.*** *Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля*

***Цель 2.1.*** *Совершенствование системы валютного регулирования и контроля в условиях либерального валютного режима и функционирования Таможенного союза*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода)*  *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный*  *период* | | *Причины недостижения* |
| *План* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Показатель «Ограничения на движение капитала» в рамках Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | Место РК в рейтинге | 112 | исключен[[3]](#footnote-3) |  |
| **Задача 2.1.1.** Совершенствование нормативной правовой базы валютного регулирования, в том числе  в условиях функционирования Таможенного союза | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Количество нормативных правовых и/или законодательных актов | НПА/ Закон | кол-во актов | 2 | 4 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | | | |  |
| Совершенствование регулирования порядка обращения валютных ценностей | | | х | х |  |
| **Задача 2.1.2.** Совершенствование процедур валютного контроля в целях получения полной  и достоверной информации по валютным операциям и потокам капитала | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Количество уполномоченных банков, охваченных инспектированием | информация в АПРК | % ( не менее) | 10 | 25 |  |
| Количество уполномоченных организаций, охваченных инспектированием | информация в АПРК | % ( не менее) | 30 | 39 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | | | |  |
| Организация проверок (селективное планирование, проведение, оформление актов по результатом проверок) уполномоченных банков и уполномоченных организаций (ежегодно) | | | х | х |  |
| ***Задача 2.1.3.*** Дальнейшее повышение информированности населения и бизнес-сообщества,  в том числе через территориальные филиалы НБРК о порядке осуществления валютных  операций в Республике Казахстан в целях предотвращения нарушений валютного  законодательства | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Публикации и выступления в средствах массовой информации | СМИ | кол-во | 5 | 5 |  |
| Количество семинаров по вопросам валютного законодательства | информация в АПРК | кол-во | 2 | 6 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | | | |  |
| Проведение информационно-разъяснительной кампании о целях, мерах по осуществлению и ответственности за несоблюдение требований валютного регулирования и валютного контроля | | | х | х |  |

***Стратегическое направление 3.*** *Организация функционирования платежных систем*

***Цель 3.1.*** *Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода)*  *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный*  *период* | | *Причины недостижения* | |
| *План* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  | |
| Достижение в сравнении с 2010 годом роста объема безналичных платежей в стране | НБРК | % | не  менее  5 | 5,5 % |  | |
| **Задача 3.1.1.** Обеспечение эффективного, надежного и бесперебойного функционирования  национальных платежных систем (Межбанковской системы переводов денег и Системы  межбанковского клиринга), оператором которых является РГП «КЦМР НБРК» | | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  | |  |
| Коэффициент работоспособности платежных систем[[4]](#footnote-4) за год | НБРК | % | Не  менее  90 | в МСПД = 99,989%, в СМК = 99,998%. | |  |
| Перевод платежных систем Казахстана на программно-технический комплекс резервного центра | НБРК | кол-во мероприятий | 2 | **2** | |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | | | | |  |
| Мониторинг и контроль за бесперебойным функционированием платежных систем КЦМР (МСПД и Системы межбанковского клиринга), при наличии сбоев и простоев быстрое реагирование и устранение технических проблем | | | х | х | |  |
| Расчет коэффициентов работоспособности платежных систем на ежемесячной, годовой основе | | | х | х | |  |
| Проведение совместно с РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра | | | х | х | |  |

***Стратегическое направление 4.***  *Содействие обеспечению стабильности финансовой системы*

***Цель 4.1.*** *Повышение устойчивости финансовой системы*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода)*  *достижения* | *Источник информации* | | *Ед. изм.* | | *Отчетный*  *период* | | | *Причины недостижения* | |
| *План* | | *Факт* |
| **1** | **2** | | **3** | | **4** | | **5** | **6** | |
| **Целевой индикатор** |  | |  | |  | |  |  | |
| Показатель «Надежность банков» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | | место РК  в рейтинге | | 129 | | 120 |  | |
| Снижение административных барьеров | НБРК | | % | | 30% по сравнению с 2011 годом | | 30 %  по  сравнению  с 2011 годом |  | |
| **Задача 4.1.1**. Мониторинг уровня финансового посредничества и поддерживание доверия вкладчиков  к банковской системе | | | | | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  | |  | |  | |  |  | |
| Публикация обследования параметров кредитного рынка | НБРК | | кол-во | | 4 | | 4 |  | |
| Публикация Отчета о финансовой стабильности | годовой отчет НБРК | | кол-во | | 1 | | 0 | *См. аналитическую записку* | |
| Количество системообразующих финансовых институтов, допустивших дефолты по внешним и внутренним обязательствам | КФН | | кол-во | | 0 | | 0 |  | |
| Стресс-тестирование банковского сектора | КФН | | стресс-тесты | | не  менее  1 | | 5 |  | |
| Публикация статистической информации о состоянии кредитного рынка страны, включая региональный разрез, по следующим направлениям:  - объекты кредитования  - виды деятельности  - ипотечное кредитование населения  - потребительское кредитование  - малый бизнес | НБРК | | кол-во | | 24 | | 24 |  | |
| Информация в АПРК о совокупном объеме проблемных активов банков второго уровня, переданных в организации по управлению стрессовыми активами (ФПК и ОУСА) | АО «ФПК»,  Банки второго уровня | | кол-во | | 1 | | 1 |  | |
| Увеличение уставного капитала АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» | годовой отчет НБРК | | % | | 10 | | 10 |  | |
| Размер гарантийного возмещения по депозитам физических лиц | НБРК | | миллионов тенге | | 5 | | 5 |  | |
| Мероприятия для достижений показателей прямых результатов | | | | | | | |  | |
| Проведение обследования параметров кредитного рынка | | | | | х | | х |  | |
| Подготовка Отчета о финансовой стабильности | | | | | х | | х |  | |
| Предоставление Национальным Банком банковских займов (по мере необходимости) | | | | | х | | х |  | |
| Проведение стресс-тестирования банковского сектора | | | | | х | | х |  | |
| Составление статистической информации о состоянии кредитного рынка страны | | | | | х | | х |  | |
| Мониторинг передачи проблемных активов банков второго уровня в организации по управлению стрессовыми активами (ФПК и ОУСА) | | | | | х | | х |  | |
| Мониторинг качества активов и условных обязательств банков второго уровня | | | | | х | | х |  | |
| Подготовка постановления Правления Национального Банка | | | | | х | | х |  | |
| **Задача 4. 1. 2**. Обеспечение эффективного применения международных стандартов финансовой  отчетности в финансовых организациях | | | | | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  | |  | |  | |  |  | |
| Количество разработанных нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, и автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций | годовой отчет НБРК | | кол-во  НПА | | 5 | | 9 |  | |
| Количество осуществленных проверок финансовых организаций на предмет соблюдения требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета | годовой отчет НБРК | | кол-во  проверок субъектов финансового рынка | | 12 | | 12 |  | |
| Количество семинаров по обучению и повышению квалификации по МСФО работников финансовых организаций, КФН и студентов вузов | годовой отчет НБРК | | кол-во семинаров | | 5 | | 6 |  | |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | | | | | | |  | |
| Совершенствование нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, а также требований по автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций | | | | | х | | х |  | |
| Осуществление контроля за соблюдением финансовыми организациями требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета, в том числе посредством проверок с привлечением работников КФН | | | | | х | | х |  | |
| Проведение мероприятий по обучению и повышению квалификации по МСФО работников финансовых организаций, КФН студентов ВУЗов | | | | | х | | х |  | |
| **Задача 4. 1. 3.** Поддерживание ликвидности банковской системы | | | | | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  | |  | |  | | |  |
| Объем непогашенных обязательств банков перед Национальным Банком по операциям рефинансирования и предоставленным гарантиям | НБРК | %  от совокупного собственного капитала банков | | не  более 50 | | 4,86%, из которых 1,44% –  РЕПО на KASE, 3,42% –  БВУ [[5]](#footnote-5) | | |  |
| Нормативы минимальных резервных требований:  по внутреннем обязательствам  по иным обязательствам | НБРК | % на конец периода | | не более  6  8 | | 2,5/0,0  6,5/2,5 | | |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | | | | | | | |  |
| Проведение операций обратного РЕПО | | | | | х | | х | |  |
| Предоставление банкам займов рефинансирования | | | | | х | | х | |  |
| Подготовка постановления Правления Национального Банка по мере необходимости | | | | | х | | х | |  |
| **Задача 4. 1. 4.** Улучшение условий деятельности финансовых организаций | | | | | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  | |  | |  | |  |  | |
| Сокращение количества плановых проверок поднадзорных субъектов | НБРК | | доля  охвачен-ных про-верками (%) | | 15,0 | | 1,4 | *См. аналитическую записку* | |
| Снижение операционных издержек, связанных с регистрацией и ведением бизнеса (получением разрешений, лицензий, аккредитацией; получением консультаций), включая время и затраты | НБРК | | тенге/чел-часы | | 30 % по сравнению с 2011 годом | | 30 %  по  сравнению  с 2011 годом |  | |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | | | | | | | | |
| Совершенствование законодательства в части сокращения административных барьеров | | | | | х | | х |  | |

***Стратегическое направление 5.***  *Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора, приближение системы регулирования и надзора к общемировым стандартам надзора*

***Цель 5.1.*** *Совершенствование системы регулирования банковского сектора, базирующейся на содержательном мониторинге финансовой устойчивости банков, основанном на оценке рисков, способствующей предотвращению кризисных ситуаций*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода)*  *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный*  *период* | | *Причины недостижения* |
| *План* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Агрегированный индекс финансовой устойчивости[[6]](#footnote-6) | КФН | коэффи-циент | не  более  2,9 | 2,48 [[7]](#footnote-7) |  |
| Индекс Херфиндаля-Хиршмана*[[8]](#footnote-8)* | КФН | коэффи-циент | не  более  1 400 | 959,257 |  |
| Показатель «Легкость /трудность получения займов/кредитов» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 119 | 110 |  |
| Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Получение кредитов» | отчет Всемирного Банка | место РК в рейтинге | 78 | 83 | *См. аналитическую записку* |
| **Задача 5.1.1**. Ограничение рисков в банковском секторе, совершенствование процедур риск-  менеджмента в БВУ и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских  операций | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Доля внешних обязательств банков в совокупном размере их обязательств | НБРК | % | не  более 30 | 13,8[[9]](#footnote-9) |  |
| Система управления рисками и внутреннего контроля в БВУ | НБРК | НПА | 1 | 1 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | |  |  |  |
| Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность БВУ и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. | | | х | х |  |
| Совершенствование систем управления рисками и внутреннего контроля в БВУ | | | х | х |  |

***Стратегическое направление 6.***  *Повышение финансовой устойчивости и создание необходимых условий для дальнейшего развития страхового рынка*

***Цель 6.1.*** *Совершенствование регулирования деятельности страховых организаций и дальнейшее развитие инфраструктуры страхового рынка*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода)*  *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный*  *период* | | *Причины недостижения* |
| *План* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Агрегированный индекс финансовой устойчивости | КФН | коэффи-циент | не  более  2,4 | 1,817 |  |
| **Задача 6.1.1.** Повышение эффективности системы обязательного страхования и дальнейшее развитие  рынка страхования жизни | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Вступление Казахстана в международную систему страхования ответственности владельцев транспортных средств либо унификация условий страхования ответственности владельцев транспортных средств в рамках существующих интеграционных институтов | НБРК | предложение в Правительство | 1 | 1 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | |  |  |  |
| Проработка возможности вступления Казахстана в международную систему страхования ответственности владельцев транспортных средств либо унификации условий страхования ответственности владельцев транспортных средств в рамках существующих интеграционных институтов | | | х | х |  |
| Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых организаций и иных участников страхового рынка | | | х | х |  |
| **Задача 6.1.2.** Дальнейшее совершенствование пруденциального регулирования страховых  организаций на базе международных стандартов и внедрение исламского страхования | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Пруденциальное регулирование путем внедрения Risk based supervision и переход на систему платежеспособности Solvency II | НБРК | НПА | 1 |  |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | |  |  |  |
| Совершенствование пруденциального регулирования путем внедрения Risk based supervision и переход на систему платежеспособности Solvency II | | | х | х |  |

***Стратегическое направление 7.***  *Создание необходимых условий для дальнейшего развития рынка ценных бумаг*

***Цель 7.1.*** *Создание эффективно функционирующего фондового рынка*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода)*  *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный*  *период* | | *Причины*  *недостижения* |
| *План* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Капитализация рынка акций и облигаций к ВВП | КФН | % | 54 | 42,0 7 | *См. аналитическую записку* |
| Доля независимых директоров в составе членов Совета директоров общества | КФН | % | не  менее  30 | 35,2 7 |  |
| Показатель «Регулирование рынка ценных бумаг» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 112 | 100 |  |
| Показатель «Эффективность корпоративного правления» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 66 | 36 |  |
| Показатель «Наличие финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 91 | 79 |  |
| Показатель «Доступность финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 103 | 78 |  |
| Показатель «Финансирование через местные фондовые биржи» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 106 | 109 | *См. аналитическую записку* |
| Показатель «Индекс законных прав» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 88 | 99 | *См. аналитическую записку* |
| Показатель «Защита прав акционеров с меньшим пакетом акций» Глобального индекса конкурентоспособности | отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума | место РК в рейтинге | 113 | 89 |  |
| **Задача 7.1.1**. Дальнейшее совершенствование инфраструктуры рынка ценных бумаг и повышение  ликвидности фондового рынка, внедрение механизмов, обеспечивающих активизацию  инвесторов на финансовом рынке и защиту прав и интересов инвесторов, а также  обеспечение прозрачности и справедливости осуществления деятельности на рынке  ценных бумаг  Ограничение рисков на фондовом рынке и совершенствование процедур риск-  менеджмента субъектов рынка ценных бумаг | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Система расчетов на организованном рынке ценных бумаг, путем определения порядка осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг | НБРК | НПА | 1 | 1 |  |
| Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Защита инвесторов» | отчет Всемирного Банка | место РК в рейтинге | 10 | 10 |  |
| Порядок признания квалифицированного инвестора, а также установление перечня финансовых инструментов, инвестирование в которые осуществляется квалифицированным инвестором | НБРК | НПА | 1 | 1 |  |
| Контроль и пресечение манипуляционных сделок и усиления контроля за использованием и распространением инсайдерской информации | НБРК | НПА | 1 | 1 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | |  |  |  |
| Совершенствование системы расчетов на организованном рынке ценных бумаг, путем определения порядка осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг | | | х | х |  |
| Принятие Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» | | | х | х |  |
| Определение порядка признания квалифицированного инвестора, а также установление перечня финансовых инструментов, инвестирование в которые осуществляется квалифицированным инвестором | | | х | х |  |

***Стратегическое направление 8.*** *Повышение финансовой устойчивости и создание условий по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы*

***Цель 8.1.*** *Совершенствование системы регулирования накопительной пенсионной системы, базирующейся на содержательном мониторинге финансовой устойчивости накопительных пенсионных фондов, основанном на оценке рисков, способствующей обеспечению финансовой стабильности накопительных пенсионных фондов, предотвращению кризисных ситуаций и обеспечению соблюдения прав вкладчиков (получателей)*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода)*  *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный*  *период* | | *Причины недостижения* |
| *План* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Агрегированный индекс финансовой устойчивости | КФН | коэффи-циент | не  более  2,5 | 2,12 7 |  |
| Доля государственных ценных бумаг в портфелях накопительных пенсионных фондов | КФН | % | не  менее 20 | 50,5 7 |  |
| **Задача 8.1.1**. Разработка комплекса мероприятий для создания условий повышения финансовой  устойчивости накопительной пенсионной системы и повышения эффективности  деятельности накопительных пенсионных фондов, а также обеспечения соблюдения прав  потребителей пенсионных услуг (вкладчиков, получателей)  Ограничение рисков в накопительной пенсионной системе и совершенствование процедур  риск-менеджмента в накопительных пенсионных фондах | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Установление обязанности накопительных пенсионных фондов по формированию инвестиционных деклараций, расчету условной единицы и номинальной доходности в отношении каждого формируемого инвестиционного портфеля | НБРК | НПА | 1 | 1 |  |
| Ответственность накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами в части возмещения отрицательной доходности вкладчикам при отклонении коэффициента номинального дохода (К2) | НБРК | НПА | 1 | 1 |  |
| Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов | НБРК | НПА | 1 | 1 |  |
| Система управления рисками и внутреннего контроля в НПФ | НБРК | НПА | 1 | 1 |  |
| Оценка финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов | НБРК | НПА | 1 | 1 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | |  |  |  |
| Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность накопительных пенсионных фондов | | | х | х |  |
| Установление обязанностей накопительных пенсионных фондов по формированию инвестиционных деклараций, расчету условной единицы и номинальной доходности в отношении каждого формируемого инвестиционного портфеля | | | х | х |  |
| Расширение перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов | | | х | х |  |
| Совершенствование законодательства по вопросам пруденциального регулирования, инвестиционной деятельности накопительных пенсионных фондов, оценки финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов | | | х | х |  |

***Стратегическое направление 9.***  *Продвижение и становление РФЦА в качестве регионального центра по исламскому финансированию*

***Цель 9.1.*** *Развитие исламского финансирования*

*Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование целевого индикатора, задачи и показателей прямых результатов*  *с указанием окончательного срока (периода)*  *достижения* | *Источник информации* | *Ед. изм.* | *Отчетный*  *период* | | *Причины недостижения* |
| *План* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Целевой индикатор** |  |  |  |  |  |
| Количество исламских финансовых инструментов, банковских и страховых продуктов | НБРК | количество | 9 | 11 |  |
| **Задача 9.1.1.** Основные параметры развития исламского финансирования в Казахстане | | | | | |
| **Показатель прямых результатов** |  |  |  |  |  |
| Разработка нормативной правовой базы | НБРК | проект закона | 1 | 1 |  |
| Организация обучающих семинаров по исламскому финансированию | НБРК | количество | 4 | 18 |  |
| Выпуск материалов по исламскому финансированию | НБРК | количество | 4 | 8 |  |
| Мероприятия для достижения показателей прямых результатов | | |  |  |  |
| Совершенствование законодательства по вопросам исламского финансирования | | | х | х |  |
| Проведение и содействие в организации обучающих семинаров по исламскому финансированию | | | х | х |  |
| Подготовка и публикация аналитических материалов, статей и других печатных материалов по исламскому финансированию | | | х | х |  |

**2. Анализ развития функциональных возможностей**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Запланированные*  *мероприятия по реализации стратегического*  *направления и цели государственного органа*  *за отчетный год* | *Фактическое исполнение*  *(мероприятий, направленных на улучшение результатов*  *деятельности госорганов, за отчетный период)* | *Причины*  *неисполнения* |
| 2 | 3 | 4 |
| Развитие и доработка АИП «Сбор и обработка данных по платежному балансу» | В 2012 году заключено 2 задания на развитие АИП «Сбор и обработка данных по платежному балансу».  Первое задание № 6 от 26.01.12г. по Договору №580 НБ/BSB/161 от 01.12.11г. заключено на развитие АИП с целью определения целей и задач развития АИП в части расчета реальных обменных курсов, определения входных, выходных, промежуточных, расчетных данных и их форматов. По результатам подготовлен, согласован и утвержден Отчет об обследовании от 28.02.12г.  Второе задание № 13 от 20.03.12г. по Договору №580 НБ/BSB/161 от 01.12.11г. заключено на развитие АИП с целью реализации развития АИП в части требований по расчету реальных обменных курсов, а также доработки АИП в части формирования отчетности по международным услугам и отдельных действующих форм. Работы выполнены, подписан Акт ввода АИП в промышленную эксплуатацию от 13.12.12г. |  |
| Внедрение программных продуктов для совершенствования процесса управления золотовалютными активами Национального Банка | В отчетном периоде были продолжены работы по внедрению программного продукта «HiPerformance» в Национальном Банке:  1) принята в промышленную эксплуатацию 1 фаза проекта;  2) осуществлена координация работ по промышленной эксплуатации 1 фазы проекта;  3) проведено согласование плана работ и проекта документа SDD, за исключением модуля «Вклад в доходность для ценных бумаг с фиксированным доходом» (FIA), на 2-ую фазу проекта;  3) по 2 фазе проекта работы временно приостановлены до получения от компании DST решения по данному модулю и предложений по ряду вопросов.  Работы будут продолжены в 2013 году. |  |
| Тестирование и внедрение АИП, доработанных с целью перехода на использование идентификационных номеров | В рамках перехода на использование идентификационных номеров (ИН) в 2012 году были проведены 4 плановых тестирований автоматизированных информационных систем пользователей платежных систем, автоматизированных информационных подсистем Национального Банка и платежных систем КЦМР по переходу на использование ИН. Также была организована работа тестового стенда для проведения пользователями платёжных систем дополнительных тестирований своих информационных систем.  В период с 29 декабря 2012 года по 2 января 2013 года были проведены работы по настройке информационных систем Национального Банка и платежных систем к переходу на использование ИН.  3 января 2013 года (первый рабочий день в 2013 году) платежные системы Республики Казахстан, автоматизированные информационные подсистемы Национального Банка функционировали в новом режиме с применением ИН физических и юридических лиц. |  |
| Изучение мирового опыта обеспечения финансовой стабильности и эффективной деятельности центральных банков – организация и участие работников Национального Банка в семинарах, стажировках, рабочих встречах с представителями зарубежных центральных банков и международных финансовых организаций | Исполнено согласно Плану обучения НБРК (13 работников). |  |
| Развитие и доработка АИП «Индикаторы финансовой устойчивости» | Проводились работы по подготовке и обновлению графика загрузки форм, проверке вывода данных по источникам, а также функционала подсистемы. |  |
| **Обеспечение бесперебойного функционирования информационных систем** | | |
| 1. Продолжится работа по развитию банковской информационной системы Национального Банка Республики Казахстан Temenos Т24 (БИС Т24) в части совершенствования функциональных возможностей БИС Т24. | Было обработано около 150 обращений пользователей в службу сопровождения и развития БИС Т24.  Введен в промышленную эксплуатацию интерфейс с торговой платформой «Bloomberg FXGO».Произведено 59 доработок по функциональным модулям БИС T24, а также 14 доработок по интерфейсам с внешними системами;  Протестированы и установлены 3 патча.  Также проводились работы в части исполнения государственными органами мероприятий, предусмотренных Постановлением НБРК от 28.04.2012 г. №157 и приказом МФ РК от 31.05.2012 г. №272 «О проведении подготовительных мероприятий, а также организации работы банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и оператора платежных систем по переходу с 1 января 2013 года на использование идентификационных номеров»;  Проводились мероприятия по доработке БИС Т24 и тестированию согласно «Плану мероприятий НБРК по переходу на использование идентификационных номеров» (приложение №1 к распоряжению Председателя НБРК "Об утверждении Плана мероприятий НБРК по переходу на использование идентификационных номеров и создании рабочей группы по проведению тестирования платежных систем РК» от 23.02.2012 г. №33).  В соответствии с «Планом проведения работ в НБРК по переходу на использование идентификационных номеров в АИП НБРК», утвержденным заместителем Председателя НБРК от 28.12.12 г., соответствующие доработки и настройки БИС Т24 введены в промышленную эксплуатацию 30.12.2012 г. |  |
| 2. Продолжится работа по выбору и внедрению программного пакета для учета административно-хозяйственной деятельности Национального Банка. | В отчетном периоде проведены следующие работы:  1) отработаны организационные вопросы, связанные с закупкой программного обеспечения «Система учета административно-хозяйственной деятельности Национального Банка» (далее – СУ АХД);  2) проведена работа по сбору и анализу информации о СУ АХД, используемых в банках второго уровня РК и центральных банках СНГ. По результатам работ направлена служебная записка (№18108/1256 от 30.03.2012 г.) Председателю НБРК для принятия дальнейших решений по закупке СУ АХД;  3) по поручению руководства НБРК проводились работы осуществления закупки СУ АХД через РГП БСБ. В связи с исключением Агентством РК по защите конкуренции (антимонопольное агентство) ряда функций, предусмотренных в уставе РГП БСБ, выполнение данных работ было приостановлено;  4) проведена презентация компании SCC по системе MS Dynamics/Navision для сотрудников ДИТ и “Oracle E-Business Suite“ для заинтересованных подразделений НБРК;  5) проведено посещение работниками НБРК (ДБУ, ОперУ, ДИТ) АО «Альянсбанк» и АО «Нурбанк» с целью ознакомления с блоком модулей по АХД. Подготовлены сводные отчеты о посещении;  6) по результатам презентаций программных продуктов и посещений банков второго уровня, в которых внедрены модули по АХД, направлена на рассмотрение Председателю НБРК служебная записка (№ 18108/4919 от 27.11.12 г.) с предложениями относительно дальнейших действий по выбору поставщика СУ АХД.  Получено решение руководства НБРК, в соответствии с которым работы по выбору системы по учету АХД будут продолжены в 2013 году. |  |
| 3. Участие в работах по созданию Резервного Центра Национального Банка Республики Казахстан в г. Астане | В 2012 году проводилась следующая работа по строительству Резервного центра НБРК в г. Астана:  1) получены постановления Акимата города Астаны на проектирование и строительство Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом, административного здания НБРК;  2) получено АПЗ на проектирование и строительство Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;  3) получены детальные планировки с указанием красных линий вертикальных отметок и профилей районов застройки земельных участков для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;  4) заключены договора безвозмездного землепользования с ДГП «АстанагорНПЦзем» по выделенным земельным участкам для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;  5) заключены договора освоения земельных участков с ГУ «Управление архитектуры и градостроительства г.Астаны» для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;  6) разработаны схемы координат земельных участков для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;  7) разработана и получена топографическая съемка для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом;  8) получены технические условия на подключение к наружным инженерным сетям для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК;  9) получены схемы трасс наружных инженерных сетей для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК;  10) получены акты разбивки границ участков для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;  11) разработан эскизный проект Резервного Центра НБРК;  12) проведены процедуры государственных закупок работ по разработке ТЭО Резервного Центра НБРК и заключен договор государственных закупок;  13) проведены процедуры государственных закупок по инженерно-геологическим изысканиям и заключен договор государственных закупок. |  |
| **Совершенствование управленческого воздействия на персонал** | | |
| 1. Совершенствование системы подбора персонала на базе модели компетенций | 1. Проект политики применения компетенций в управлении персоналом вместе с проектом модели управленческих компетенций руководителя НБРК и его ведомств доработан с учетом последних предложений и замечаний.  2.1. Порядок адаптации работников, вновь принятых в НБРК и его ведомства, утвержден в новой редакции приказом Председателя НБРК от 28.04.2012г. №119.  2.2. Проект изменений и дополнений в Порядок адаптации работников, вновь принятых в НБРК и его ведомства, доработан с учетом замечаний и предложений подразделений НБРК и его ведомств, доработана анкета эффективности адаптации. |  |
| 2. Совершенствование системы аттестации персонала | Постановлением Совета директоров НБРК от 01.03.2012 года № 37 внесены изменения в постановление Совета директоров НБРК от 26.05.2006 года № 90 «Об утверждении Правил проведения аттестации работников, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечивающих функционирование НБРК и не являющихся государственными служащими».  Вопрос аттестации персонала НБРК будет рассмотрен после утверждения компетенций к должностям работников Национального Банка, которые в дальнейшем будут применяться при подборе персонала и оценке труда (деятельности) работников Национального Банка (служебная записка ДРП от 04.10.2012г. №16157/1587). |  |
| 3. Разработка и утверждение руководства по развитию персонала | 1.1. Порядок формирования и подготовки в Национальном Банке Республики Казахстан и его ведомствах резерва руководящего состава, утвержден в новой редакции постановлением Совета директоров НБРК от 09.07.2012г. №149.  1.2. Внесены изменения в постановление Совета директоров НБРК «Об утверждении порядка формирования и подготовки в Национальном Банке Республики Казахстан и его ведомствах резерва руководящего состава» от 20.08.2012г. №177.  2.1. В соответствии с требованиями Порядка формирования резерва проведена работа по формированию и утверждению новых списков резерва руководящего состава Национального Банка – завершен отбор кандидатов в резерв высшего и среднего звена центрального аппарата НБРК и его ведомств. Утверждены списки резерва среднего звена филиалов НБРК.  2.2. Приказом Председателя НБРК от 29.12.2012 г. №410 «О создании Комиссии по работе с резервом руководящего состава НБРК и его ведомств» утвержден состав Комиссии.  3. Разработаны и утверждены индивидуальные планы работы резервистов среднего звена филиалов НБРК |  |
| 4. Совершенствование методологии преподавания государственного языка на курсах Национального Банка | В 2012 году занятия на курсах государственного языка проводились в соответствии с заключенными договорами и утвержденными приказами. По окончании каждого этапа обучения проводились финальные тестирования и анкетирования слушателей. По результатам обучения по каждому этапу были подготовлены анализы эффективности обучения на курсах для руководства НБРК.  Ежеквартально осуществлялась подготовка информации по использованию работниками подразделений центрального аппарата и филиалов НБРК автоматизированной системы дистанционного обучения казахскому языку My Edu. |  |
| 5. Расширение сферы применения государственного языка в системе Национального Банка в соответствии с Доктриной национального единства Казахстана | Работа по развитию государственного языка в системе Национального Банка проводится в рамках Государственной программы развития и функционирования языков в Республике Казахстан на 2011-2020 годы.  В рамках данной работы постоянно действующей комиссией по подготовке типовых форм актов, решений и иных документов Национального Банка на государственном языке за 2012 год утверждено 27 форм документов на государственном языке и направлены подразделениям для работы. (общее количество утвержденных форм за период 2002-2012 годы составило 450). Кроме того, отраслевой терминологической рабочей группой по рассмотрению и утверждению терминов на государственном языке в 2012 году утверждены 250 терминов и направлены в Министерство культуры и информации РК. Проведен конкурс на знание государственного языка среди работников НБРК – лиц некоренной национальности «Тіл – халықтың мұрасы», по итогам конкурса победители награждены дипломами и памятными призами. Подготовлены сводные отчеты в Министерство культуры и информации РК о ходе реализации Государственной программы развития и функционирования языков в РК на 2011-2020 годы. |  |
| 6. Ведение делопроизводства на государственном языке в соответствии с Доктриной национального единства Казахстана | Работники НБРК самостоятельно подготавливают на государственном языке отдельные приказы и распоряжения, трудовые договора, дополнительные соглашения, сопроводительные документы к проектам постановлений, служебные письма информационного характера, различные справочные материалы, отчеты и т.д. Среди печатных изданий работники самостоятельно осуществляют подготовку на государственном языке сборника «Статистический бюллетень». Вместе с тем, переписка с министерствами и ведомствами Республики Казахстан, а также с подразделениями центрального аппарата и филиалами НБРК ведется на государственном и русском языках. |  |
| 7. Обеспечение использования главных принципов Доктрины национального единства Казахстана при подготовке и проведении мероприятий, посвященных государственным праздникам Республики Казахстан, памятным датам и другим общественно значимым событиям | При подготовке и проведении в НБРК мероприятий, посвященных празднованию Международного женского дня и Наурыз мейрамы – 2012, 20-летия Независимости Республики Казахстан учтены принципы Доктрины национального единства Казахстана (уважение к государственному языку и его роли в обществе, уважение национальных традиций, содействие развитию этнических культур и языков). |  |
| **Обеспечение в НБРК всеобщего доступа к обучению. Создание системы обучения сотрудников центрального банка – универсалов** | | |
| 1. Разработка и внедрение системы непрерывного образования в системе Национального Банка | Приказ Председателя НБРК от 29.05.2012г. № 146 «Об утверждении основных направлений непрерывного образования работников Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств». |  |
| 2. Внедрение дистанционного обучения | В 2012 году проведено 4 вебинара. Также работники НБРК обучились на 4 дистанционных семинарах, проводимых Академией государственного управления при Президенте Республики Казахстан |  |
| 3. Создание видеотеки обучающих курсов и электронной библиотеки | В 2012 году в НБРК проведены работы по конвертации имеющихся в Национальном Банке видео материалов, по окончании данной работы материалы будут размещены на Медиа портале НБРК |  |
| 4. Формирование группы учителей-наставников из желающих сотрудников и руководителей Национального Банка, обладающих развитыми лидерскими, ораторскими навыками, выдающимися человеческими качествами, свободно владеющих иностранными языками | В 2012 году проведено 52 обучающих мероприятия. Кроме того, для работников, привлекаемых к занятиям на семинарах в НБРК и Магистратуре, организованы специализированные семинары для развития навыков публичного выступления (мастер презентаций, публичные выступления). |  |
| 5. Создание системы управления посредством наставничества, при достижении успешных результатов которого применяются меры нематериального поощрения и учитываются при подведении итогов работы за год | В 2012 году разработан и утвержден приказ от 29.05.2012г. №146 «Об утверждении основных направлений непрерывного образования работников Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств». Проводились семинары по адаптации для новых работников НБРК |  |
| **Участие Национального Банка в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций через Магистратуру по программе МВА при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова** | | |
| 1. Участие высококвалифицированных работников НБРК в учебном процессе Магистратуры по программе МВА при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова | В течение 2012 года проводились занятия с привлечением высококвалифицированных работников отдельных подразделений НБРК. В течение учебного года организовывались мастер-классы в Магистратуре. Для магистрантов 1 курса был организован ознакомительный семинар. |  |
| 2. Организация практики магистрантов в Национальном Банке | В 2012 году в соответствии с учебным планом Магистратуры практика магистрантов предусмотрена в 3 семестре. В 2010 году в сентябре осуществлялся набор магистрантов со сроком обучения 1,5 года, 3 семестр у данного набора был в 2011 году. При этом на основе решения ученого совета АО «Академия РФЦА» (протокол от 05.07.2011г. №5) было принято решение перейти на двухгодичное обучение, в связи с чем, практика магистрантов Магистратуры, поступивших в 2011 году, предусмотрена в 3 семестре, т.е. в период с 21 января по 16 марта 2013 года. В 2012 году по запросу Магистратуры (письма от 17.10.2012г. №09-55-170 и от 26.11.2012г. №09-55-199) магистранты были распределены по подразделениям НБРК и КФН для прохождения практики в соответствии с учебным процессом Магистратуры. |  |
| 3. Организация практических занятий по деятельности НБРК для преподавателей Магистратуры по программе МВА при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова | В 2012 году проведен семинар на тему “Asset Management in Volatile Times”, организованный компанией State Street Global Advisors в честь 10-летия сотрудничества Национального Банка и State Street Global Advisors, в котором приняли участие 2 преподавателя Магистратуры Национального Банка при АО «Академия РФЦА», также преподаватели Магистратуры Национального Банка приняли участие в семинаре по теме «Seminar on Islamic Products and Islamic Banking from German perspective». |  |
| **Участие Национального Банка в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций в Академии Национального Банка** | | |
| 1. Создание Академии Национального Банка | Согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 19.01.2012г. № 134 «О некоторых вопросах акционерного общества «Региональный финансовый центр города Алматы» 50% акций АО «Академия РФЦА» в доверительном управлении НБРК. Процесс создания Академии Национального Банка будет осуществлен после завершения мероприятий по реализации отдельных пунктов постановления Правительства Республики Казахстан от 19.01.2012г. № 134.  8 мая 2012 года состоялась встреча представителей НБРК и Министерство финансов РК по вопросам построения учебного процесса. 18 мая 2012 года вопрос о дальнейшем развитии АО «Академия РФЦА» был вынесен на рассмотрение Совета директоров НБРК.  Национальным Банком направлены письма Президенту РК от 21.05.2012г. 26015/1045, от 07.06.2012г. № 26015/1202, 27.08.2012г. №26015/1901, 14.09.2012г. №26122/2078 касательно создания Школы финансов при АОО «Назарбаев университет», а также в Министерства финансов Республики Казахстан от 14.06.2012г. №26122/1293, 28.08.2012г. №26122/1920 касательно создания рабочей группы по вопросам повышения квалификации работников финансового сектора.  22 ноября 2012 года, вопрос о строительстве учебного центра НБРК был вынесен на заседание Совета директоров НБРК, по результатам которого было поручено разработать программу развития учебного центра «Академия Национального Банка». Программа развития находится в стадии согласования с подразделениями НБРК.  Кроме того, НБРК направил письмо в Министерство финансов Республики Казахстан от 25.12.2012г. №26016/3014 касательно разрешения вопроса по управлению акциями АО «Академия РФЦА». Также в течение года проводилась работа по привлечению к сотрудничеству Бизнес Школы ESADE. |  |
| 2. Участие высококвалифицированных работников Национального Банка в учебном процессе Академии Национального Банка |  |
| 3. Организация практики выпускников Академии Национального Банка в Национальном Банке |  |
| 4. Организация практических занятий по деятельности Национального Банка для преподавателей Академии Национального Банка |  |
| **Организация процесса устойчивого развития Национального Банка** | | |
| 1. Разработка стратегии устойчивого развития Национального Банка | В 2012 году разработан проект Стратегии. В связи с изменениями в организационной структуре Национального Банка, а также изменениями направлений устойчивого развития Национального Банка, разработанный проект Стратегии направлен на дополнительное согласование в подразделения центрального аппарата и ведомства Национального Банка. |  |
| 2. Разработка модели развития системы Национального Банка и эффективного взаимодействия между работниками на базе инноваций и непрерывного образования в соответствии с принципами и параметрами устойчивого развития | В течение 4 квартала 2012 г. изучен международный опыт и подготовлен аналитический отчет. |  |
| 3. Разработка модели эффективного использования ресурсов Национального Банка |  |
| **Развитие государственных услуг Национального Банка** | | |
| 1. Обеспечение Национальным Банком оказания входящих в его компетенцию электронных государственных услуг | 1. Перечень государственных услуг НБРК, подлежащих автоматизации, сформирован и согласован со всеми заинтересованными подразделениями центрального аппарата и КФН НБРК перечень из 21–ой государственной услуги Национального Банка по лицензированию, подлежащих автоматизации. В связи с внесением изменений в ЗРК о рынке ценных бумаг (ст. 77-1), перечень ГУ, подлежащих автоматизации пополнился государственной услугой «Выдача лицензии, переоформление, выдача дубликатов лицензии на осуществление клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами».  2. Подготовлены проекты планов мероприятий по оптимизации /автоматизации государственных услуг НБРК, подлежащих переводу в электронный формат (согласованы заинтересованными подразделениями ЦА и КФН НБРК) и направлены на согласование в МТК (письмо от 01.06.2012г. № 19011/978). После отработки проектов планов мероприятий с аналитиками АО «НИТ» МТК, и с заинтересованными подразделениями ЦА и КФН НБРК. 25.12.2012г. планы подписаны и направлены в АО «НИТ» на подписание.  3. Лицензии, выдаваемые центральным аппаратом и территориальными филиалами НБРК (выдача лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой и выдача лицензии на инкассацию банкнот, монет и ценностей юридическим лицам, не являющимся банками):  8 июня 2012 года подписан акт ввода ИС ГБД «Е-лицензирование» в промышленную эксплуатацию в Национальном Банке. С начала 2012 года лицензии по указанным государственным услугам выдаются через ИС ГБД «Е-лицензирование».  Лицензии, выдаваемые КФН НБРК:  18 июня 2012 года подписан акт ввода ИС ГБД «Е-лицензирование» в промышленную эксплуатацию в КФН НБРК (далее – Акт), с оговорками, согласно приложению 1 и 2 к Акту.  С октября месяца 2012 года КФН перешел на 100% выдачу лицензий через ИС ГБД «Е-лицензирование». |  |

**3. Анализ межведомственного взаимодействия**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показатели задач,*  *для достижения*  *которых требуется*  *межведомственное*  *взаимодействие* | *Государственный*  *орган, с которым*  *осуществляется межведомственное взаимодействие* | *Запланированные меры, осуществляемые госорганами, по достижению показателей задач* | *Фактическое исполнение меры, осуществляемых госорганами, по достижению показателей задач за отчетный период* | *Причины*  *недостижения*  *целей, задач*  *и показателей задач за отчетный период* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Стратегическое направление | | | | |
| Цель | | | | |
| Целевые индикаторы |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| ***Стратегическим планом НБРК на 2011-2015 годы данный раздел не предусмотрен*** | | | | |

**4. Анализ управления рисками**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование*  *возможного риска* | *Возможные*  *последствия в случае непринятия мер по управлению рисками* | *Запланированные*  *мероприятия по управлению рисками* | *Фактическое*  *исполнение мероприятий*  *по управлению рисками* | *Причины*  *неисполнения* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Внешние риски** | | | | |
| Падение мировых цен на энергоносители | Резкое снижение экспортных поступлений, дестабилизация ситуации с внешней ликвидностью и платежеспособностью страны | 1. Эффективное управление средствами международных резервов Национального Банка и Национального фонда, обеспечивающее высокую ликвидность активов и рост инвестиционного дохода.  2. Разработка антикризисных мер оперативного реагирования и механизмов их применения | 1. В целях валютной диверсификации в инвестиционном портфеле ЗВА была уменьшена доля евро на 7% в пользу гонконгского и сингапурского долларов, а также датской кроны (3%, 2% и 2%, соответственно).  2. Дальнейшая диверсификация инструментов инвестирования производилась за счет перевода части активов инвестиционного портфеля ЗВА в стратегический портфель ЗВА для размещения в глобальные акции, корпоративные облигации инвестиционного уровня, облигации развивающихся рынков, конвертируемые облигации.  3. Для диверсификации инструментов и повышения доходности активов в долгосрочной перспективе также Постановлением Правления Национального Банка от 25.05.2012 г. №180 было учреждено АО "Национальная Инвестиционная Корпорация Национального Банка Казахстана", цель которого – инвестирование на рынке альтернативных инструментов. Также в структуру ЗВА был включен портфель альтернативных инструментов. |  |
| Мировой финансовый кризис | Дестабилизация финансовой системы Казахстана |
| Угроза финансовой стабильности | Развитие системного кризиса | 1. Реализация мер Плана оперативного реагирования на системные риски, утвержденного совместным приказом АФН и Национального Банка от 27 мая 2008 года № 166/1 и № 202  2. Реализация комплекса мер по внедрению макропруденциального регулирования в Казахстане | 1. Специальные меры не были востребованы (риск не наступил).  2. По итогам 2012 г. было проведено 12 заседаний Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан. |  |
| Макроэкономическая и политическая нестабильность в государствах – участниках Таможенного союза | Возникновение препятствий для свободного движения капитала внутри Таможенного союза вследствие нарушения его устойчивого функционирования | Меры оперативного реагирования, предусмотренные статьей 32 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле», принимаемые, в том числе, на основе данных статистического мониторинга за валютными операциями | Специальные меры не были востребованы (риск не наступил) |  |
| **Внутренние риски** | | | | |
| Нескоординированность действий государственных органов в части мер, влияющих на мобильность капитала | Увеличение риска неконтролируемого вывода капитала из страны в результате принятия несогласованных мер в части налогового и таможенного администрирования, а также пруденциального регулирования финансовых организаций | Усиление межведомственной координации при разработке нормативной базы, принятие согласованных решений по мерам, влияющим на мобильность капитала | Специальные меры не были востребованы (риск не наступил) |  |
| Риск ликвидности: объем портфеля ликвидности ЗВА менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев | При кризисе ликвидности возможна задержка поступления свободных средств на 1 день (необходимый для перевода активов из инвестиционного портфеля ЗВА и их реализации для высвобождения наличных средств) | Проверяется 1 раз в календарный квартал (на 10 рабочий день каждого квартала). Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, в течение пяти рабочих дней со дня установления такого несоответствия производится пополнение портфеля ликвидности за счет перевода части активов из инвестиционного портфеля | В соответствии с распоряжениями Председателя НБРК №30 от 14.02.2012г. и №132 от 28.11.2012г., для поддержания достаточного уровня собственных средств в портфеле ликвидности, осуществлялись переводы активов на сумму порядка 1 млрд. и 2,5 млрд. долларов США, соответственно, внутри ЗВА из инвестиционного портфеля в портфель ликвидности. |  |
| Риск недостаточности наличных денег при внезапном росте спроса на наличные деньги | Снижение эффективности функционирования налично-денежного обращения или невозможность в отдельных регионах осуществлять платежи наличными деньгами и, как следствие, появление социальной напряженности | Разработка мер по доставке наличности в кризисной ситуации во все регионы республики. | Специальные меры не были востребованы (риск не наступил) |  |
| Риск текучести кадров | Снижение результативности деятельности Национального Банка | Совершенствование системы подбора, общедоступного (дистанционного) обучения и повышения уровня квалификации персонала, направленного на формирование и развитие высокоэффективных, профессиональных, ответственных и высокоэтичных служащих на принципах приверженности целям, задачам и ценностям Национального Банка, как центрального банка страны, преданного и честного служения своему делу, противостояния проявлениям коррупции. | В целях совершенствования системы подбора персонала проведена следующая работа:  Протестировано программное обеспечение «AVELife TestGold Studio 2008», приобретённое для задачи «Тестирование в рамках конкурса на вакантные технические должности НБРК»;  Утверждены постановлением Правления НБРК от 24.08.2012г. № 261 и зарегистрированы в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 12 октября 2012 года № 7996 Правила назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств. |  |

**5. Анализ бюджетных программ**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Показатели бюджетной программы* | | *Наименование показателя* | *Ед.изм.* | *Отчетный период* | | *Причины недостижения*  *результатов/неосвоение*  *бюджетных средств* |
| *План* | *Факт* |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **наименование бюджетной программы** | |  | | | | |
| **описание** | |  | | | | |
| **вид бюджетной программы** | | в зависимости от содержания | |  | | |
| в зависимости от способа реализации | |  | | |
| текущая/развитие | |  | | |
| **наименование показателей бюджетной программы** | |  |  |  |  |  |
| показатели прямого результата | |  |  |  |  |  |
| показатели конечного результата | |  |  |  |  |  |
| показатели качества | |  |  |  |  |  |
| показатели эффективности | |  |  |  |  |  |
| объем бюджетных расходов | всего по программе |  | *тыс. тг.* |  |  |  |
| в том числе:  по подпрограмме |  | *тыс. тг.* |  |  |  |
| по подпрограмме |  | *тыс. тг.* |  |  |  |
| ***Данный раздел не заполнен в связи с тем, что Национальный Банк не является администратором бюджетных программ, не финансируется за счет средств государственного бюджета и осуществляет свою деятельность за счет средств бюджета (сметы расходов) Национального Банка, утверждаемого Правлением Национального Банка.*** | | | | | | |

**6. Аналитическая записка**

к отчету о реализации стратегического плана

Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы

за 2012 год

В течение 2012 года Национальным Банком проводилась работа по реализации Стратегического плана Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы и Операционного плана Национального Банка Республики Казахстан на 2012 год по следующим стратегическим направлениям.

**Раздел 1. Достижение целей, задач, целевых индикаторов, мероприятий**

**и показателей результатов**

**Стратегическое направление 1.**

**Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства**

**Цель 1.1.** Обеспечению стабильности цен в Республике Казахстан

**Целевой индикатор:** Удержание инфляции(6-8%) (показатель установлен к достижению по итогам 2012 года)

По итогам 2012 года годовая инфляция составила 6,0%.

**Целевые индикаторы:**

**Показатель** «Инфляция» Глобального индекса конкурентоспособности

В соответствии с опубликованной информацией Всемирного экономического форума (ГИК ВЭФ) за 2012-2013 гг. Казахстан в рейтинге по показателю «Инфляция» по итогам 2011 года поднялся на 7 позиций и занял 110 место (план – 116).

**Показатель** «Спрэд процентной ставки» Глобального индекса конкурентоспособности

Информация по показателю в Отчете Всемирного экономического форума отсутствует.

**Показатель** «Уровень национальных сбережений» Глобального индекса конкурентоспособности

В соответствии с опубликованной информацией Всемирного экономического форума (ГИК ВЭФ) за 2012-2013 гг. Казахстан в рейтинге по показателю «Уровень национальных сбережений» по итогам 2011 года опустился на одну позицию и занял 13 место (план – 12). При этом показатель по итогам 2010 года составлял 35,3% к ВВП, а по итогам 2011 года – 39,5%. В связи с этим можно сказать, что ухудшение позиции Казахстана не связано с реальным ухудшением показателя.

**Задача 1.1.1.** Регулирование денежного предложения в экономике

**Показатель прямого результата:** Уровень монетизации экономики (не ниже 33%)

Уровень монетизации экономики, рассчитанный на основе ВВП (по оперативным данным на 2012 год – 30072,5 млрд. тенге.), составил 35,0%.

**Показатель прямого результата:** Объем депозитов резидентов в банковской системе (не ниже 30

В 2012 году темп роста депозитов резидентов в депозитных организациях[[10]](#footnote-10) замедлился до 7,2% по сравнению с 14,3% в 2011 году, а объем сбережений достиг 8 994,5 млрд. тенге или 59,8 млрд. долл. США в валютном эквиваленте. По отношению к ВВП объем депозитов снизился с 30,4% до 29,9%.

Замедление темпов роста депозитной базы было обусловлено снижением депозитов юридических лиц. За 2012 год депозиты небанковских юридических лиц понизились на 0,7% до 5 662,7 млрд. тенге, а физических лиц – увеличились на 23,8% до 3 371,8 млрд. тенге.

Структура депозитов по видам валют претерпела изменения, обусловленные более высоким темпом роста вкладов в тенге по сравнению с незначительным их увеличением в иностранной валюте, что привело к росту удельного веса тенговых депозитов в общем объеме с 68,6% до 70,2%. Депозиты в национальной валюте выросли за 2012 год на 9,6% до 6 311,5 млрд. тенге, вклады в иностранной валюте повысились на 2,0% до 2 683,0 млрд. тенге.

За 2012 год вклады населения в банках (с учетом счетов нерезидентов) выросли на 23,6% до 3 409,5 млрд. тенге. Вклады населения в тенге выросли на 29,7% до 2 072,5 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте увеличились на 15,2% до 1 337,0 млрд. тенге, что привело к снижению уровня долларизации сбережений населения. В итоге, удельный вес тенговых депозитов населения повысился с 57,9% до 60,8%.

В декабре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 3,6% (в декабре 2011 года – 2,7%), а по депозитам физических лиц – 8,3% (8,4%).

**Показатель прямого результата:** Объем кредитов банков экономике (не ниже 30%)

Объем кредитов банков экономике увеличился в 2012 году на 13,0% и достиг 9 958,0 млрд. тенге (66,3 млрд. долл. США). Показатель отношения кредитов к ВВП в 2012 году по сравнению с 2011 годом повысился с 32,0% до 33,1%.

Кредиты юридическим лицам за 2012 год увеличились на 9,9%, составив 7102,7 млрд. тенге, физическим лицам – повысились на 21,7%, до 2855,3 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам вырос с 26,6% до 28,7%.

Снижение кредитной активности наблюдалось только в валютном сегменте кредитного рынка, что, в свою очередь, обеспечило рост удельного веса тенговых кредитов в общем объеме с 64,5% до 70,7%.

В итоге, кредиты в иностранной валюте за 2012 год снизились на 6,8% до 2 916,7 млрд. тенге, тогда как в национальной валюте – повысились на 23,9% до 7 041,3 млрд. тенге.

Долгосрочное кредитование в 2012 году повысилось на 12,4% до 8 002,3 млрд. тенге, краткосрочное – выросло на 15,4% до 1 955,7 млрд. тенге. Соответственно, удельный вес долгосрочных кредитов понизился за год с 80,8% до 80,4%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства в 2012 году повысилось на 5,2% до 1 412,0 млрд. тенге, что составляет 14,2% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на торговлю – 20,1%, строительство – 14,0%, промышленность – 12,0%, транспорт – 4,3%, сельское хозяйство – 3,2%.

В декабре 2012 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 10,3% (в декабре 2011 года – 10,8%), физическим лицам – 21,2% (20,4%).

**Задача 1.1.2.** Поддержание рыночных процентных ставок в коридоре ставок Национального Банка, способствующего достижению целей по инфляции

**Показатель прямого результата:** Установление официальной ставки рефинансирования в зависимости от ситуации на денежном рынке и уровня инфляции (6-8%)

С учетом тенденций на финансовом рынке и замедления темпов годовой инфляции Национальный Банк в 2012 году принял следующие постановления Правления Национального Банка РК:

1) постановление Правления Национального Банка РК №24 от 13.02.2012 «Об установлении официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан». Ставка рефинансирования была снижена с 7,5% до 7,0% годовых.

2) постановление Правления Национального Банка РК №112 от 26.03.2012 «Об установлении официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан». Ставка рефинансирования была снижена с 7,0% до 6,5% годовых.

3) постановление Правления Национального Банка РК №184 от 25.05.2012 «Об установлении официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан». Ставка рефинансирования была снижена с 6,5% до 6,0% годовых.

4) постановление Правления Национального Банка РК №232 от 27.07.2012 «Об установлении официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан». Ставка рефинансирования была снижена с 6,0% до 5,5% годовых.

**Задача 1.1.3.** Повышение транспарентности принятия решений по денежно-кредитной политике

**Показатели прямых результатов:**

**Выпуск пресс-релизов по вопросам денежно-кредитной политики** (в количестве 12 по итогам 2012 года)

В 2012 году были выпущены 14 пресс-релизов:

1. пресс-релиз №3 от 10 января 2012 года «Предварительные итоги за 2011 год. О ситуации на финансовом рынке»;
2. пресс-релиз №7 от 14 февраля 2012 года «О ситуации на финансовом рынке. Итоги 2011 года»;
3. пресс-релиз №9 от 6 марта 2012 года «О текущем состоянии финансового рынка»;
4. пресс-релиз №12 от 29 марта 2012 года «Об официальной ставке рефинансирования»;
5. пресс-релиз №13 от 11 апреля 2012 года «О ситуации на финансовом рынке»;
6. пресс-релиз №18 от 10 мая 2012 года «О ситуации на финансовом рынке»;
7. пресс-релиз №24 от 1 июня 2012 года «Об официальной ставке рефинансирования»;
8. пресс-релиз №25 от 6 июня 2012 года «О ситуации на финансовом рынке»;
9. пресс-релиз №27 от 4 июля 2012 года «О ситуации на финансовом рынке»;
10. пресс-релиз №29 от 2 августа 2012 года «Об официальной ставке рефинансирования»;
11. пресс-релиз №35 от 5 сентября 2012 года «О ситуации на финансовом рынке»;
12. пресс-релиз №38 от 10 октября 2012 года «О ситуации на финансовом рынке»;
13. пресс-релиз №42 от 8 ноября 2012 года «О ситуации на финансовом рынке»;
14. пресс-релиз №48 от 5 декабря 2012 года «О ситуации на финансовом рынке».

**Выпуск «Обзора инфляции»** (в количестве 4 по итогам 2012 года)

Выпуски «Обзора инфляции» за 4 квартал 2011 года и за 1,2,3 кварталы 2012 года размещены на официальном Интернет-ресурсе Национального Банка

**Цель 1.2.** Обеспечение статистической информацией для принятия обоснованных решений в области денежно-кредитной и иной государственной политики

**Целевой индикатор:** Обеспечение своевременного размещения аналитических и стандартных таблиц по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу – ежегодно, не менее 29 таблиц

**Задача 1.2.1.** Обеспечение соответствия внешнеэкономической статистики международным стандартам.

**Показатель прямого результата:** Количество информационных материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу, публикуемых на веб-сайте Национального Банка РК(29 аналитических и стандартных таблиц, ежеквартально публикуемых на Интернет-ресурсе Национального Банка)

**Мероприятие:** Проведение ведомственных статистических наблюдений субъектов финансового и реального секторов по внешнеэкономическим счетам

В целях составления платежного баланса предприятия республики, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, представляют в Национальный Банк соответствующие отчеты о финансовых требованиях к нерезидентам и обязательствах перед ними, отчеты о полученных от нерезидентов и представленных нерезидентам услугам, о международных операциях по ценным бумагам с нерезидентами. Также предприятия заполняют анкету обследования предприятий о расходах на транспортировку и страхование при экспорте и импорте товаров и анкету обследования предприятий по платежному балансу.

Банки представляют отчеты: 1) о состоянии финансовых требований к нерезидентам и обязательств перед ними; 2) об использовании и погашении финансовых займов и коммерческих кредитов, привлеченных от нерезидентов; 3) о кредитах, выданных нерезидентам; 4) о международных операциях по ценным бумагам с нерезидентами; 5) об освоении и погашении правительственных и гарантированных государством займов, займов под поручительство государства; 6) о движении наличной иностранной валюты.

Отчетность в Национальный Банк представляется в соответствии с Планом статистических работ, ежегодно утверждаемым Правительством Республики Казахстан. В соответствии с Планом статистических работ на 2012 год, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 27 декабря 2011 года №1610, Национальным Банком в рамках формирования статистики внешнего сектора в 2012 году осуществлялось 17 обследований (ведомственных статистических наблюдений), из которых 1 – ежемесячное статистическое наблюдение по форме 16-ПБ, 14 – ежеквартальных статистических наблюдений по формам 1-7 ПБ, 9-11 ПБ, 14-15 ПБ, 17ПБ, 11ОБ, а также годовая «Анкета обследования предприятий о расходах на транспортировку и страхование при экспорте и импорте товаров» и единовременная «Анкета обследования предприятий по платежному балансу».

Результаты обследований отражены в платежном балансе Республики Казахстан по результатам 2011 года и 1, 2 и 3 кварталов 2012 года, международной инвестиционной позиции и валовом внешнем долге Республики Казахстан по состоянию на 31 декабря 2011 года, 31 марта 2012 года, 30 июня 2012 года и 30 сентября 2012года.

Согласно Стратегическому плану Национального Банка на 2011-2015 годы запланировано ежеквартальное размещение 28 аналитических таблиц по платежному балансу (ПБ), внешнему долгу (ВД) и международной инвестиционной позиции (МИП) и 1 таблица по международным резервам и ликвидности в иностранной валюте на ежемесячной основе.

Фактическое размещение аналитических таблиц в 2012 году составило 31 таблицу:

ежемесячно, на 30 день после отчетного периода по международным резервам и ликвидности в иностранной валюте – 1 таблица;

ежеквартально: на 35 день после отчетного периода – предварительная оценка Платежного баланса – 1 таблица;

на 90 день после отчетного периода: по ПБ – 3 таблицы, по МИП – 2 таблицы, по ВД – 3 таблицы;

на 100 день после отчетного периода: по ВД – 8 таблиц, по МИП – 12 таблиц;

на 120 день после отчетного периода: по ВД – 1 таблица.

Во исполнение поручения Президента Республики Казахстан от 21 февраля 2012 года №62-7.58 на официальном Интернет-ресурсе Национального Банка РК в разделе «Статистика внешнего сектора/Статистика платежного баланса», начиная с отчета за 9 месяцев 2011 года, размещается Оценка чистого ввоза/вывоза капитала частным сектором.

**Мероприятие:** Разработка статистической методологии по формированию статистики внешнего сектора.

В соответствии со статьей 8 Закона РК «О Национальном Банке Республики Казахстан» и статьями 7 и 22 Закона РК «О государственной статистике» для пользователей статистики внешнеэкономических счетов разработана Методика формирования счетов внешнеэкономической деятельности (статистики внешнего сектора) Национальным Банком Республики Казахстан, которая утверждена приказом Председателя Национального Банка от 29.12.2012 года №408.

**Мероприятие:** Пересмотр статистических форм по внешнеэкономическим счетам в соответствии с новой методологией.

В рамках перехода к формированию статистики внешнего сектора в соответствии с новой методологией (6 издание Руководства МВФ по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (РПБ6)) произведен пересмотр статистических форм по внешнеэкономическим счетам, в результате чего новые формы утверждены приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по статистике от 28.11.2012 года №325 «О внесении изменений и дополнений в приказ исполняющего обязанности Председателя Агентства Республики Казахстан по статистике от 21 декабря 2010 года №351 «Об отверждении статистических форм и инструкций по их заполнению ведомственных статистических наблюдений, разработанных Национальным Банком Республики Казахстан».

**Показатель прямого результата:** Количество информационных материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу в соответствии с новой методологией, публикуемых на Интернет-ресурсе Национального Банка РК

Данный показатель запланирован к исполнению с 2013 года.

**Показатель прямого результата:** Количество информационных материалов по отдельным факторам и показателям внешнего сектора, направляемых в Администрацию Президента Республики Казахстан и (или) Правительство Республики Казахстан(не менее 4 информационных материалов)

**Мероприятие:** Мониторинг договоров по негосударственным внешним займам и оценка состояния внешнего долга организаций, чьи долговые обязательства являются наиболее значительными.

За 2012 год в рамках исполнения Концепции по управлению государственным и валовым внешним долгом, одобренной Указом Президента Республики Казахстан от 29.12.2006 г. №234, Национальный Банк представил в Правительство Республики Казахстан информацию о внешнем долге государственного сектора, организаций финансового и корпоративного секторов, чьи долговые обязательства являются наиболее значительными по состоянию на 30.09.2011 г., 31.12.2011 г., 31.03.2012 г. и 30.06.2012 г. (информация представлена письмами от 19.01.2012 года №25301/40; от 23.04.2012 года № 25301/331; от 25.07.2012 года № 25301/589; от 07.11.2012 года № 25301/816).

Выборка производилась по предприятиям нефинансового сектора и небанковским финансовым организациям, имеющим внешнюю задолженность на отчетную дату свыше 100 млн. долл. США (с учетом гарантированного внешнего долга) и банкам с внешней задолженностью свыше 300 млн. долл. США. При этом, если на 30.09.2011 г. указанный перечень включал 78 предприятий, то по состоянию на 30.06.2012 г. их число достигло 87, тогда как количество банков осталось неизменным (7 банков).

Таким образом, по состоянию на 30.06.2012 г. внешние обязательства выбранных предприятий, организаций и банком составили 108,3 млрд. долл. США, что составляет 82% от валового внешнего долга.

**Мероприятие:** Оценка внешнего долга государственного сектора в расширенном определении.

В 2012 году в рамках исполнения Концепции по управлению государственным и валовым внешним долгом, одобренной Указом Президента Республики Казахстан от 29.12.2006 г. №234 (далее – Концепция), Национальный Банк Республики Казахстан представил в Министерство финансов Республики Казахстан информацию о внешнем долге государственного сектора, в том числе долге организаций с участием государства, а также по их дочерним, зависимым и совместно контролируемым организациям, и внешнего долга частного сектора по состоянию на 30.09.2011 г., 31.12.2011 г., 31.03.2012 г. и 30.06.2012г. (информация представлена письмами от 24.01.2012 года №25302/65; от 23.04.2012 года №25302/330; от 26.07.2012 года №25302/591; от 07.11.2012 года №25302/815).

Информация включала данные о состоянии внешнего долга предприятий с участием государства, условных обязательствах Правительства Республики Казахстан и долга частного сектора в структуре, соответствующей пункту 4.1 Концепции. Расчеты были проведены с учетом перечня предприятий и организаций с участием государства, сформированных согласно информации Министерства финансов Республики Казахстан.

Таким образом, по состоянию на 30.06.2012 г. долг государственного сектора (Правительство РК, Национальный Банк РК, организации с преобладающим (более 50%) участием государства) и условные обязательства Правительства РК составили 29,3 млрд. долл. США, что составило 22% от валового внешнего долга.

**Мероприятие:**Оценка отдельных показателей платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга с учетом международной методологии и в сопоставлении с другими странами.

Согласно пункту 1.2 протокола совещания с участием Президента Республики Казахстан от 16.11.2009 года №01-7.15, Национальному Банку Республики Казахстан поручено обеспечить мониторинг рисков ухудшения платежного баланса и на ежеквартальной основе информировать Администрацию Президента.

В рамках данного поручения ведется регулярный мониторинг рисков ухудшения платежного баланса страны, а также представляется информация о текущей ситуации в платежном балансе и факторах риска (такие как мировая экономика, мировые цены на нефть, колебания курса российского рубля и другие), которые могут оказать существенное влияние на состояние платежного баланса страны.

Информация представлена в Администрацию Президента Республики Казахстан письмами от 10.01.2012 года №25201/12; от 06.04.2012 года №25201/279; от 09.07.2012 года №25201/539; от 10.10.2012 года №25201/767.

**Мероприятие:** Оценка состояния долга компаний с участием Национального Банка в уставном капитале.

В 2012 году в рамках исполнения Концепции по управлению государственным и валовым внешним долгом, одобренной Указом Президента Республики Казахстан от 29.12.2006 г. №234, Национальный Банк представил в Министерство финансов Республики Казахстан информацию о состоянии внутренних и внешних обязательствах дочерних организаций Национального Банка на 30.09.2011 г., 31.12.2011 г., 31.03.2012 г. и 30.06.2012 г. (информация представлена письмами от 20.01.12 года №25302/53; от 23.04.12 года №25302/332; от 18.07.12 года №25302/570; от 16.10.2012года №25302/759).

На 30.09.2011 г. в структуру Национального Банка входило 8 дочерних организаций, тогда как по состоянию на 30.06.2012 г. их количество увеличилось до 10: АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», АО «Резервный центр НБРК «Q-BRO», АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ», АО «Центр обеспечения деятельности НБРК», АО «Единый регистратор ценных бумаг», АО «Фонд проблемных кредитов», РГП на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов НБРК», РГП на праве хозяйственного ведения «Банковское сервисное бюро НБРК», РГП на праве хозяйственного ведения «Казахстанский монетный двор НБРК» и РГП на праве хозяйственного ведения «Банкнотная фабрика НБРК». Соответственно, совокупные обязательства дочерних организаций Национального Банка увеличились с 30.09.2011 г. года на 6,3 млрд. тенге, составив на 30.06.2012 г. 12,4 млрд. тенге.

**Мероприятие:** Мониторинг реального эффективного обменного курса.

1. Информация об индексах реального эффективного обменного курса, размещаемая на Интернет-ресурсе Национального Банка РК.

Одним из фундаментальных показателей конкурентоспособности отечественных товаропроизводителей является индекс Реального эффективного обменного курса национальной валюты. Повышение/снижение индекса позволяет говорить о возможном ухудшении/улучшении конкурентоспособности.

Национальным Банком на ежемесячной основе производится расчет реальных эффективных обменных курсов тенге. Сводные таблицы по Реальным эффективным обменным курсам ежемесячно (на 50-й день после отчетного периода) размещались на Интернет-ресурсе НБРК.

2. Информация в Правительство Республики Казахстан в рамках Плана мероприятий по исполнению поручений Главы государства, данных на расширенном заседании Правительства Республики Казахстан 27 января 2012 года.

Поручением Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан Мусина А. Е. от 27.07.2012 года №541 ПАБ-1 п.40 Плана мероприятий снят с контроля.

3. Сопоставительный анализ реального эффективного обменного курса (РЭОК) с динамикой товарооборота Казахстана для оценки влияния политики обменного курса на конкурентоспособность отечественных производителей – информация в Администрацию Президента Республики Казахстан.

Поручением Руководителя Администрации Президента Республики Казахстан Мусина А. Е. от 27.07.2012 года №541 ПАБ-1 п.1.2.3 Протокола совещания с участием Президента РК от 27.04.2010 года №01-7.7 снят с контроля.

4. Информация в Администрацию Президента Республики Казахстан в рамках проведения комплексного мониторинга конкурентоспособности страны.

*В соответствии с новой Методикой проведения комплексного мониторинга и анализа конкурентоспособности страны от 28.04.2012 №01-38.66 показатель индекса РЭОК исключен. Поэтому из четырех запланированных показателей в рамках показателя прямого результата «Количество информационных материалов по отдельным факторам и показателям внешнего сектора, направляемых в Администрацию Президента Республики Казахстан и (или) Правительство Республики Казахстан» информация представлена по трем.*

**Цель 1.3.** Обеспечение ликвидности и сохранности золотовалютных активов Национального Банка, осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан

**Целевой индикатор:** Объем золотовалютных активов Национального Банка

По предварительным данным на 31.12.2012 года международные резервы обеспечивают финансирование казахстанского импорта товаров и услуг за 5,7 месяцев.

**Задача 1.3.1.** Обеспечение ликвидности золотовалютных активов Национального Банка

**Показатель прямого результата:** Отношение объема портфеля ликвидности к объему платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев

Портфель ликвидности предназначен для проведения операций в целях реализации денежно-кредитной политики, поддержания высокого уровня ликвидности, удовлетворения краткосрочного спроса на валюту и обслуживанию внешнего государственного долга. Отношение составило порядка 22,95 при целевом показателе не менее 1.

**Показатель прямого результата:** Объем портфеля ликвидности золотовалютных активов Национального Банка

Объем портфеля ликвидности составил порядка 4,89 млрд. долл. США при целевом показателе не менее 1 млрд. долл. США.

Для поддержания достаточного уровня ликвидности в феврале и ноябре были осуществлены переводы средств общей рыночной стоимостью порядка 1 млрд. долларов США и 2,5 млрд. долларов США из инвестиционного портфеля в портфель ликвидности, соответственно.

**Задача 1.3.2.** Обеспечение сохранности золотовалютных активов Национального Банка

**Показатель прямого результата:** Уровень международных резервов к объему краткосрочного (до 1 года) внешнего долга

Данный показатель запланирован к достижению в 2015 году.

**Показатель прямого результата:** Постоянный объем внешнего золота

Объем портфеля внешнего золота составил порядка 2,32 млн. тройских унций при целевом показателе не менее 1,5 млн. тройских унций.

**Показатель прямого результата:** Доля государственных (суверенных) и агентских долговых обязательств стран, входящих в эталонный портфель, долговых обязательств международных финансовых организаций, наличных денег в инвестиционном портфеле золотовалютных активов Национального Банка

Для обеспечения сохранности ЗВА активы инвестиционного портфеля в основном представлены государственными, агентскими долговыми ценными бумагами стран, входящих в эталонный портфель. Так их доля составила более 90% при целевом показателе не менее 70%.

Для повышения эффективности управления активами в течение февраля отчетного года, в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка №16 от 30.01.2012г., в инвестиционном портфеле ЗВА была уменьшена доля евро на 5% в пользу гонконгского и сингапурского долларов (3% и 2%, соответственно). Новые субпортфели инвестиционного портфеля ЗВА вступили в действие с 1 марта текущего года.

В течение года были осуществлены переводы средств из инвестиционного портфеля ЗВА в стратегический портфель ЗВА на общую сумму порядка 2 млрд. долларов США для размещения в глобальные акции, корпоративные облигации инвестиционного уровня, облигации развивающихся рынков, конвертируемые облигации.

В мае 2012 года в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 28.04.2012г. №160, в инвестиционном портфеле ЗВА была уменьшена доля евро на 2% в пользу датской кроны. Новый субпортфель инвестиционного портфеля ЗВА вступил в действие с 1 июня 2012 года.

Также в мае 2012 года постановлением Правления Национального Банка от 25.05.2012 г. №180 было одобрено создание акционерного общества «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана».

Постановлением Правления Национального Банка от 07 июля 2012 года № 216 одобрена Концепции управления международными активами Республики Казахстан и в течение августа 2012 года, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 24.08.2012г. №246 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года № 105 «Об утверждении Инвестиционной стратегии по управлению золотовалютными активами Национального Банка Республики Казахстан» была проделана работа по включению портфеля альтернативных инструментов в структуру ЗВА.

**Задача 1.3.3.** Осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан

**Показатель прямого результата:** Обеспечение положительной кумулятивной доходности активов Национального фонда РК по итогам последних трех лет

По результатам доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан, по итогам последних трех лет согласно предварительным данным была достигнута положительная доходность в размере около 8,21%.

Для повышения эффективности управления активами в течение февраля текущего года в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка от 30.01.2012г., №17 в портфеле облигаций сберегательного портфеля Национального фонда Республики Казахстан (НФ РК) была уменьшена доля евро на 5% в пользу гонконгского и сингапурского долларов (3% и 2%, соответственно). Новые субпортфели сберегательного портфеля НФ РК вступили в действие с 1 марта 2012 года. В мае 2012 года в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 28.04.2012г. №161 в портфеле облигаций сберегательного портфеля НФ РК была уменьшена доля евро на 2% в пользу датской кроны. Новый субпортфель сберегательного портфеля НФ РК вступил в действие с 1 июня 2012 года.

В соответствии с распоряжением Председателя Национального Банка от 10.04.2012 г. №51 были осуществлены переводы средств из стабилизационного портфеля НФ РК в сберегательный портфель ЗВА на общую сумму порядка 10 млрд. долларов США для размещения в глобальные акции и облигации.

**Показатель прямого результата:** Размер стабилизационного портфеля Национального фонда РК

Для поддержания достаточного уровня ликвидности и исполнения обязательств по выделению гарантированного трансферта размер стабилизационного портфеля НФ РК по предварительным данным составил около 20 млрд. долл. США.

Все валютные поступления аккумулировались в стабилизационном портфеле.

**Стратегическое направление 2.**

**Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля**

**Цель 2.1.** Совершенствование системы валютного регулирования и контроля в условиях либерального валютного режима и функционирования Таможенного союза

**Целевой индикатор:** Показатель «Ограничения на движение капитала» в рамках Глобального индекса конкурентоспособности

Согласно данным, опубликованным на официальном сайте Министерства экономического развития и торговли РК, из перечня показателей, оцениваемых ВЭФ, был исключен показатель «Ограничения движения капитала» субфактора «Условия для развития финансовых рынков» (http://www.minplan.kz/economyabout/568/39993/).

**Задача 2.1.1.** Совершенствование нормативной правовой базы валютного регулирования, в том числе в условиях функционирования Таможенного союза

**Показатель прямого результата:** Количество нормативных правовых и/или законодательных актов (2 акта)

**Мероприятие:** Совершенствование регулирования порядка обращения валютных ценностей

В рамках достижения поставленной задачи Национальным Банком в целях реализации норм Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля», была запланирована разработка 2 нормативных правовых/законодательных актов в целях совершенствования регулирования обращения валютных ценностей:

1) проект постановления Правления Национального Банка «О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан»;

2) проект постановления Правления Национального Банка «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту».

По итогам 2012 года по запланированным мероприятиям было осуществлено следующее:

1) разработанный проект «О признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан» утвержден постановлением Правления Национального Банка № 23 от 13.02.2012 года. Министерство юстиции РК уведомлено о принятии указанного постановления письмом №25108/386 от 20.02.2012г.;

2) разработанный проект «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту» утвержден постановлением Правления Национального Банка РК № 42 от 24.02.2012 года. Указанное постановление зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 16 апреля 2012 года за №7584.

Дополнительно в 2012 году были приняты следующие постановления Правления Национального Банка:

1) от 28.04.2012 года №154 «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 6 июня 2012 года за №7701);

2) от 4.07.2012 года №202 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года №106 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 17 августа 2012 года за №7852).

**Задача 2.1.2.** Совершенствование процедур валютного контроля в целях получения полной и достоверной информации по валютным операциям и потокам капитала

Поскольку в условиях либерального валютного режима одной из основных задач валютного регулирования является совершенствование системы мониторинга за валютными операциями резидентов, основной целью валютного контроля становится обеспечение адекватной и своевременной информации по валютным операциям. Вместе с упрощением порядка проведения валютных операций необходимо повышение эффективности контрольных процедур в целях соблюдения резидентами требований валютного законодательства, а также усиление действенности норм, предусматривающих ответственность за его несоблюдение. В этой связи одной из задач Национального Банка является совершенствование валютного контроля, которое, в том числе, зависит от эффективности реализации контрольно-надзорных функций Национального Банка в области валютного регулирования и контроля (проведение плановых проверок деятельности уполномоченных банков и уполномоченных организаций). При этом деятельность Национального Банка в течение 2012 года по-прежнему направлена на повышение эффективности проводимых проверок путем внедрения системы селективного контроля при организации проверок по различным критериям.

**Показатель прямого результата:** Количество уполномоченных банков, охваченных инспектированием –не менее 10% от общего количества объектов проверок

**Мероприятие:** Организация проверок (селективное планирование, проведение, оформление актов по результатам проверок) уполномоченных банков (ежегодно)

В 2012 году было проведено 10 проверок уполномоченных банков (по уполномоченным банкам – 25% из запланированных не менее 10% от общего количества уполномоченных банков) на предмет соответствия деятельности требованиям валютного законодательства Республики Казахстан

**Показатель прямого результата:** Количество уполномоченных организаций, охваченных инспектированием **–** не менее 30% от общего количества объектов проверок

**Мероприятие:** Организация проверок (селективное планирование, проведение, оформление актов по результатам проверок) уполномоченных организаций (ежегодно)

В 2012 году проведено 240 проверок (по уполномоченным организациям – 39% из запланированных не менее 30% от общего количества уполномоченных организаций) уполномоченных организаций, осуществляющих деятельность по организации обменных операций с наличной иностранной валютой на основании лицензии Национального Банка, на предмет соответствия деятельности требованиям валютного законодательства Республики Казахстан.

**Задача 2.1.3.** Дальнейшее повышение информированности населения и бизнес-сообщества, в том числе через территориальные филиалы Национального Банка, о порядке осуществления валютных операций в Республике Казахстан в целях предотвращения нарушений валютного законодательства

**Показатель прямого результата:** Публикации и выступления в средствах массовой информации – 5 публикаций и выступлений в СМИ

**Мероприятие:** Подготовка информации для публикации и выступлений в СМИ

Запланированное на 2012 год количество публикаций и выступлений в СМИ было достигнуто.

В феврале 2012 года были опубликованы 2 статьи в журнале «Деловой Казахстан» и газете «Казахстанская правда» на тему внесенных поправок в Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле». 5 июня 2012 года в газете «Казахстанская правда» была опубликована статья на тему «В русле политики сокращения административных барьеров». 6 июня в газете «Егемен Қазақстан» была опубликована статья «Әкімшілік кедергілерді қысқарту саясатының шегінде» на государственном языке. 29 декабря 2012 года в газете «Деловой Казахстан» была опубликована статья «Рынок живет по закону спроса и предложения».

**Показатель прямого результата:** Количество семинаров по вопросам валютного законодательства (2 семинара)

**Мероприятие:** Организация семинаров в рамках проведения информационно-разъяснительной кампании о целях, мерах по осуществлению и ответственности за несоблюдение требований валютного регулирования и валютного контроля

Мероприятие исполнено по итогам 5 месяцев 2012 года:

1) 24-25 мая 2012 года работниками Национального Банка был проведен семинар на тему «Экспортно-импортный валютный контроль в новых условиях» для представителей банков второго уровня;

2) 31 мая 2012 года проведен дистанционный семинар для работников отделов контроля валютных операций территориальных филиалов Национального Банка на тему «Отдельные вопросы экспортно-импортного валютного контроля: краткий обзор изменений, порядок учетной регистрации контракта».

Дополнительно проведено 3 семинара и 1 вебинар:

1) 18 июня был проведен семинар для клиентов АО «Ситибанк Казахстан» на тему «Экспортно-импортный валютный контроль в новых условиях»;

2) 27 июля 2012 года в рамках семинара «Особенности таможенного регулирования ВЭД в рамках Таможенного Союза» казахстанским компаниям были разъяснены изменения в порядок экспортно-импортного валютного контроля;

3) 2 августа 2012 года был проведен вебинар для территориальных филиалов Национального Банка по порядку осуществления экспортно-импортного валютного контроля с учетом принятых поправок в законодательство;

4) с 17 по 19 октября 2012 года был проведен семинар для территориальных филиалов Национального Банка на тему «Вопросы валютного регулирования и валютного контроля: принятые в 2012 году изменения».

**Стратегическое направление 3.**

**Организация функционирования платежных систем**

**Цель 3.1.** Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем

Национальным Банком в 2012 году была продолжена работа по дальнейшему развитию платежных систем Казахстана и совершенствованию нормативных правовых актов в сфере осуществления платежей и переводов денег.

В течение года были утверждены 14 постановлений Правления Национального Банка и 3 постановления Совета директоров Национального Банка по вопросам платежных систем, платежей и переводов денег, открытия корреспондентских счетов, работы подразделения платежных систем Национального Банка.

В 2012 году на базе оператора национальных платёжных систем - РГП «КЦМР НБРК» была внедрена в промышленную эксплуатацию система электронных денег, позволяющая осуществлять платежи за товары и услуги в сети Интернет с использованием электронных денег, выпущенных казахстанскими банками-участниками системы.

В рамках проекта по переходу на использование единых идентификационных номеров физических и юридических лиц в течение 2012 года Национальным Банком проводилась комплексная работа по организации, координации и мониторингу действий всех пользователей и оператора платежных систем в части реализации подготовительных мероприятий, были проведены комплексные тестирования автоматизированных систем пользователей платежных систем и программно-технического комплекса оператора платежных систем.

**Целевой индикатор:** Достижение в сравнении с 2010 годом роста объема безналичных платежей в стране в 2012 году не менее 5%

В 2012 году объем безналичных платежей в стране составил 255,0 трлн. тенге (1 710,2 млрд. долл. США), увеличившись по сравнению с 2010 годом на 5,5% (на 13,4 трлн. тенге). В том числе, из общего объема безналичных платежей через национальные платежные системы (Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга) было проведено 170,7 трлн. тенге, через систему розничных платежей Авангард Plat – 15,7 млрд. тенге. Посредством систем международных денежных переводов физическими и юридическими лицами проведено 248,2 млрд. тенге. Казахстанскими банками и их клиентами отправлены через корреспондентские счета в тенге, открытые между банками Казахстана, на территории страны 1,4 трлн. тенге, через корреспондентские счета, открытые между банками, за рубеж – 81,9 трлн. тенге. Посредством использования платежных карточек проведены безналичные платежи за товары и услуги на сумму 769,4 млрд. тенге.

**Задача 3.1.1.** Обеспечение эффективного, надежного и бесперебойного функционирования национальных платежных систем (Межбанковской системы переводов денег и Системы межбанковского клиринга), оператором которых является РГП «КЦМР НБРК»

**Показатель прямого результата:** Коэффициент работоспособности платежных систем[[11]](#footnote-11) за год, не менее 90%

В 2012 году коэффициент работоспособности Межбанковской системы переводов денег (МСПД) составил 99,989%, коэффициент работоспособности Системы межбанковского клиринга (СМК) – 99,998%, что характеризует высокую эффективность функционирования платежных систем Казахстана.

**Перевод платежных систем Казахстана на программно-технический комплекс резервного центра**

Перевод платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра осуществлен в 2012 году:

1) 26 марта 2012 года в 21:21 часов, работа платежных систем на резервных серверах осуществлялась до 30 марта 2012 года, обратный перевод на основные сервера проведен 30 марта 2012 года в 21:28 часов;

2) 11 июля 2012 года в 20:57 часов, работа платежных систем на резервных серверах осуществлялась до 18 июля 2012 года, обратный перевод на основные сервера проведен 18 июля 2012 года в 20:30 часов.

**Мероприятие:** Мониторинг и контроль за бесперебойным функционированием платежных систем КЦМР (МСПД и СМК), при наличии сбоев и простоев быстрое реагирование и устранение технических проблем

1. В целях обеспечения соответствия коэффициента работоспособности платежных систем установленному значению не менее 90% РГП «КЦМР НБРК» на постоянной основе осуществлялся мониторинг программно-технического комплекса платежных систем, управление операционным и техническим рисками.

При наличии сбоев в работе платежных систем своевременно принимались меры по устранению имеющихся проблем.

В течение 2012 года наблюдались следующие случаи сбоя в МСПД и СМК:

1) 18 января 2012 года в 9:00 часов в связи с истечением срока действия паролей технологических пользователей остановилась обработка сообщений, поступающих в МСПД, работа системы была возобновлена в 9:11 часов, время остановки МСПД составило 11 минут.

2) 2 июля 2012 года в 10:30 были зафиксированы случаи отправки шлюзовыми терминалами пользователей дублирующих пакетов сообщений. Для предотвращения нежелательных последствий произведена остановка обработки документов с 10:49 часов до 10:54 часов и с 10:56 часов до 10:59 часов. Время простоя МСПД и СМК составило 8 минут.

В 2012 году общее время простоя МСПД составило 19 минут, что занимает 0,01% от общего времени работы системы, СМК – 8 минут, что занимает 0,002% от общего времени работы системы. По всем случаям простоя после проведения соответствующих процедур работа МСПД и СМК была своевременно восстановлена.

2. В рамках осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами:

2.1) на ежедневной основе осуществлялся сбор и обработка информации по потокам платежей через МСПД и СМК в соответствии с Правилами 108[[12]](#footnote-12), на ежемесячной основе – сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа в соответствии с Правилами 16[[13]](#footnote-13) и сведений по платежам в разрезе кодов секторов экономики и назначения платежей в соответствии с Правилами 388[[14]](#footnote-14);

2.2) на ежедневной основе проводился расчет коэффициентов ликвидности и оборачиваемости МСПД, коэффициента оборачиваемости СМК;

Рис.1

Динамика изменения среднемесячных значений коэффициентов ликвидности

МСПД, коэффициента оборачиваемости СМК в 2012 году



2.3) на ежедневной основе проводился анализ информации по платежам, находившимся в очереди в течение операционного дня, отозванным пользователем, а также неисполненным в течение операционного дня в МСПД и аннулированным платежным документам в СМК при их наличии.

В 2012 году выявлены следующие факты неисполнения по причине недостаточности ликвидности или отзыва платежных документов в МСПД:

- 4 января 2012 года не исполнен 1 платежный документ;

- 18 января 2012 года не исполнено 44 платежных документа;

- 23 февраля 2012 года отозван 1 платежный документ;

- 15 мая 2012 года отозван 1 платежный документ в связи с ошибочностью его отправки;

- 23 мая 2012 года отозван 1 платежный документ;

- 10 августа 2012 года не исполнено 44 платежных документа;

- 28 ноября 2012 года отозван 1 платежный документ;

- 10 декабря 2012 года отозвано 2 платежных документа;

- 13 декабря 2012 года не исполнен 1 платежный документ;

- 20 декабря 2012 года не исполнен 1 платежный документ.

В СМК в 2012 году выявлены следующие факты аннулирования платежных документов:

- 22 октября 2012 года аннулировано 168 документов.

Все отозванные и неисполненные платежные документы в МСПД (за исключением ошибочного платежа 15.05.2012 года), а также аннулированные документы в СМК повторно успешно проведены и рассчитаны.

3. Представлялась информация руководству Национального Банка - MIS-12 «Отчетность по оборотам в межбанковской системе переводов денег и межбанковском клиринге» (за декабрь 2011 года под № 29308/36Н от 06.01.2012г., за январь 2012 года под № 29307/322Н от 08.02.2012г., за февраль 2012 года под № 29307/603Н от 06.03.2012г., за март 2012 года под № 29307/822Н от 09.04.2012г., за апрель 2012 года под № 29307/1097Н от 10.05.2012г., за май 2012 года № 29307/1372Н от 11.06.2012г., за июнь 2012 года под № 29307/1598Н от 11.07.2012г., за июль 2012 года под № 29307/1933Н от 14.08.2012г., за август 2012 года под №29307/2152 от 10.09.2012г., за сентябрь 2012 года под №29307/2376Н от 08.10.2012г., за октябрь 2012 года под №29307/2647Н от 09.11.2012г., за ноябрь 2012 года под №29307/2917Н от 10.12.2012г.).

4. Национальным Банком на постоянной основе осуществлялся мониторинг и контроль позиций пользователей платежных систем в режиме реального времени. В целом в 2012 году среднедневной объем ликвидности пользователей в МСПД составил 912,0 млрд. тенге (при среднедневной сумме оборотов пользователей = 674,0 млрд. тенге), что характеризует достаточную обеспеченность пользователей системы ликвидностью для проведения платежей.

Рис.2

Динамика изменения ликвидности пользователей в МСПД в 2012 году



5. На основании Плана проведения проверок на I квартал 2012 года по вопросам соблюдения банками второго уровня требований, предъявляемых к рабочему месту пользователя платежных систем РГП «КЦМР», утвержденного Председателем Национального Банка от 24.11.2011 года, проведены следующие проверки пользователей:

1) АО «Евразийский банк развития» в период с 12 по 25 января 2012 года (Акт о назначении проверки № 4 ПС от 9 января 2012 года, Акт о результатах проверки от 25 января 2012 года);

2) АО «Жилстройсбербанк Казахстана» в период с 6 по 24 февраля 2012 года (Акт о назначении проверки № 9 ПС от 27 января 2012 года, Акт о результатах проверки от 24 февраля 2012 года);

3) АО «Казахстанская фондовая биржа» в период с 6 по 27 марта 2012 года (Акт о назначении проверки № 13 ПС от 28 февраля 2012 года, Акт о результатах проверки от 27 марта 2012 года).

В составе проверяющей группы Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка в 2012 году было принято участие в проведении проверок следующих банков в части организации доступа в платежные системы РГП «КЦМР»:

1) АО «АТФ Банк» в период с 04.04.2012г. по 08.06.2012г. (на основании Задания на проведение проверки №665/101/22 от 04.04.2012г.);

2) АО «Дочерний Банк «Punjab National»-Казахстан» в период с 04.04.2012г. по 11.05.2012г. (на основании Задания на проведение проверки №665/101/23 от 04.04.2012г.).

3) АО «Kaspi Bank» в период с 14.05.2012г. по 12.06.2012г. (на основании Задания на проведение проверки № 665/101/39 от 14.05.2012г.)

4) АО «Цеснабанк» в период с 18.06.2012г. по 22.06.2012г. (на основании Задания на проведение проверки № 665/201/48 от 15.06.12г.);

5) АО «Темiрбанк» в период с 10.09.2012г. по 08.11.2012 года (на основании Задания на проведение проверки № 665/101/73 от 10.09.2012г.).

Также проведены внеплановые проверки в части организации доступа в платежные системы РГП «КЦМР»:

- АО «Kaspi Bank» в период с 23.10.2012г. по 23.11.2012г. (Акт о назначении проверки № 46 ПС от 23 октября 2012 года, Акт о результатах проверки от 23.11.2012 года);

- АО «Сенимбанк» в период с 26.11.2012г. по 25.12.2012г. (Акт о назначении проверки № 47 ПС от 20.11.2012 года, Акт об окончании проверки от 25.12.2012 года).

**Мероприятие:** Расчет коэффициентов работоспособности платежных систем на ежемесячной, годовой основе

Национальным Банком на ежемесячной основе рассчитывались значения коэффициентов работоспособности платежных систем (см. рис.3). В 2012 году коэффициент работоспособности МСПД составил 99,989%, коэффициент работоспособности СМК – 99,998%.

Рис. 3

Динамика изменения коэффициентов работоспособности платежных систем в 2012 году



**Мероприятие:** Проведение совместно с РГП «КЦМР НБРК» мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра

Работы по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра осуществлены:

1) 26 марта 2012 года в 21:21 часов, работа платежных систем на резервных серверах осуществлялась до 30 марта 2012 года, обратный перевод на основные сервера проведен 30 марта 2012 года в 21:28 часов;

2) 11 июля 2012 года в 20:57 часов, работа платежных систем на резервных серверах осуществлялась до 18 июля 2012 года, обратный перевод на основные сервера проведен 18 июля 2012 года в 20:30 часов.

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

Таким образом, в 2012 году на постоянной основе проводились работы по обеспечению эффективности и безопасности функционирования платежных систем в целях достижения поставленного целевого индикатора «Достижение в сравнении с 2010 годом роста объема безналичных платежей в стране» по итогам 2012 года. При этом фактическое значение целевого индикатора составило 5,5%, при плановом значении - не менее 5%.

В целом, в 2012 году наблюдается выполнение поставленных показателей прямого результата. Так, коэффициент работоспособности МСПД составил 99,989%, коэффициент работоспособности СМК – 99,998% при поставленном плановом значении не менее 90%, в течение года дважды проведены работы по переводу работы платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра и обратно на основные сервера (с 26.03.2012 года по 30.03.2012 года и с 11.07.2012 года по 18.07.2012 года).

В рамках поставленной задачи проводились мероприятия по достижению показателей прямых результатов, в том числе, постоянный мониторинг и контроль за бесперебойным функционированием платежных систем КЦМР, расчет коэффициентов работоспособности платежных систем на ежемесячной основе.

В 2013 году будут продолжены работы по обеспечению эффективного и надежного функционирования платежных систем, минимизации присущих рисков, содействию развитию розничных безналичных платежей на основе применения современных технологий в целях достижения поставленного целевого индикатора и показателей прямых результатов.

**Стратегическое направление 4.**

**Содействие обеспечению стабильности финансовой системы**

**Цель 4.1.** Повышение устойчивости финансовой системы

**Целевой индикатор:** Показатель «Надежность банков» Глобального индекса конкурентоспособности

В соответствии с опубликованной информацией Всемирного экономического форума (ГИК ВЭФ) за 2012-2013 гг. Казахстан в рейтинге по показателю «Надежность банков» по итогам года поднялся на 11 позиций и занял 120 место (план – 129). Уровень данного показателя составил 4,3, наблюдается некоторое увеличение данного показателя по сравнению с прошлым периодом, когда он составлял 3,9. Таким образом, целевой индикатор полностью достигнут.

**Целевой индикатор:** Снижение административных барьеров (30 % по сравнению с 2011 годом)

Снижение административных барьеров по итогам 2012 года по сравнению с 2011 годом составляет 30%.

**Задача 4.1.1.** Мониторинг уровня финансового посредничества и поддерживание доверия вкладчиков к банковской системе

**Показатель прямого результата:** Публикация обследования параметров кредитного рынка

Обследование банков «Состояние и прогноз параметров кредитного рынка» проводится в форме анкетирования и проведения личного интервью с ответственными сотрудниками банков, с обсуждением представленной банками информации. По итогам 2012 г. было проведено 4 обследования, результаты которых были представлены Руководству Национального Банка и опубликованы на Интернет-ресурсе Национального Банка (январь, апрель, июль, октябрь 2012 г.). Таким образом, задача по проведению ежеквартального обследования была выполнена в соответствии со сроками исполнения.

Согласно обследованию банков о качественных параметрах кредитного рынка в течение 2012 г. спрос со стороны корпоративного сектора и физических лиц на кредитные ресурсы сохранялся на высоком уровне. При этом спрос со стороны корпоративного сектора в большей степени был ориентирован на поддержку существующего бизнеса. Наибольший спрос со стороны нефинансовых организаций отмечался в следующих отраслях экономики: торговля и ремонт, строительство, обрабатывающая промышленность, производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Рост спроса со стороны физических лиц на потребительские кредиты объяснялся восстановлением платежеспособности населения в результате улучшения экономической ситуации, сокращения сроков рассмотрения заявок на получение кредитов и некоторым смягчением кредитной политики банков. Вместе с тем качество ссудного портфеля банков по-прежнему сохраняется на низком уровне, несмотря на предпринимаемые банками меры по его улучшению.

Необходимо отметить, что по оценкам банков главным положительным событием 2012 г. в области кредитования можно назвать значительный рост конкуренции среди банков, в результате которого наблюдается некоторое снижение стоимости и рост доступности кредитов. В целом, рост кредитования в банковском секторе будет зависеть от объемов ликвидности, доступных на рынке, а также от возможных источников ее формирования.

**Показатель прямого результата:** Публикация Отчета о финансовой стабильности

Отчет о финансовой стабильности является официально публикуемым документом, в котором в полной мере освещены все риски (как потенциальные, так и наступившие) финансовой системы Казахстана, а также меры государства, предпринимаемые для обеспечения стабильности финансовой системы. Публикация Отчета предполагает свободный доступ к информации о состоянии казахстанской экономики и финансов, что способствует повышению доверия широкой общественности (в т. ч. международной) к деятельности казахстанских финансовых властей.

Отчет о финансовой стабильности за 2012 год был опубликован на сайте Национального Банка в январе 2013 года. Задержка публикации связана с проведением дополнительных работ по раскрытию информации и оценки рисков финансовой стабильности. Задержка публикации не носит критического характера.

**Показатель прямого результата:** Количество системообразующих финансовых институтов, допустивших дефолты по внешним и внутренним обязательствам – 0

В течение 2012 года системообразующими финансовыми институтами не было допущено дефолтов по внешним и внутренним обязательствам.

**Показатель прямого результата:** Проведение стресс-тестирование банковского сектора – не менее 1 раза в год

В 2012 году Комитетом было проведено 5 стресс-тестов.

В феврале 2012 года проводилось стресс-тестирование с помощью анализа чувствительности по банковской системе РК по состоянию на 01.01.2012г. (сценарии – снижение обменного курса валют, снижение цен на недвижимость, ухудшения качества ссудного портфеля по основным отраслям экономики Казахстана). Были рассмотрены и проанализированы сценарии и результаты стресс-тестирования, планы действий БВУ на случай возникновения непредвиденных обстоятельств.

В марте 2012 года совместно с консультантами МВФ и сотрудниками Национального Банка произведен расчет модели стресс-тестирования кредитного риска банковского сектора Казахстана с применением различных стрессовых сценариев. В рамках данного стресс-теста была проведена работа по:

1) внедрению и адаптации предложенной МВФ модели стресс-тестирования кредитного риска, разработанной на основе бухгалтерского баланса банков и банковской системы путем применения различных стрессовых сценариев;

2) оценке взаимосвязи кредитного риска и макроэкономики;

3) разработке механизма внедрения результатов макроэконометрической модели стресс-тестирования банков второго уровня в CAMELS.

В апреле 2012 года проводилось стресс-тестирование с помощью анализа чувствительности по банковской системе РК по состоянию на 01.03.2012г. (сценарий – создание единого накопительного пенсионного фонда и (или) управляющего пенсионными активами). Данный стресс-тест произведен для определения влияния на финансовый рынок создания в Казахстане единого накопительного пенсионного фонда и (или) управляющего пенсионными активами.

В сентябре 2012 года проводилось стресс-тестирование с помощью анализа чувствительности по банковской системе Республики Казахстан по состоянию на 1.08.2012г. (сценарии – в целях ограничения левереджа банков предполагается включение в расчет достаточности собственного капитала (коэффициент к1-1) условных и возможных требований и обязательств; влияние условных и возможных требований и обязательств к родительским организациям, банковскому холдингу, а также аффилированных с банком юридическим лицам на расчет валютной позиции по банкам второго уровня; расчет коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика (к3, к3") где из размера риска вычитается сумма обеспечения по обязательствам заемщика в размере 70% (при наличии) из суммы требований в виде открытых корреспондентских счетов к родительским организациям, банковскому холдингу, а также аффилиированным с банком юридическим лицам).

В декабре 2012 года проводилось стресс-тестирование с помощью анализа чувствительности по банковской системе РК по состоянию на 1.11.2012г. (сценарий – расчет коэффициентов достаточности собственного капитала в результате использования в расчете показателей по МСФО).

Результаты произведенного стресс-тестирования банков второго уровня в сентябре и декабре 2012 года были учтены при внесении изменений в Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденную постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358, в части расчета коэффициента достаточности к1-1, расчета валютной позиции, а также коэффициентов максимального размера риска на одного заемщика.

**Показатель прямого результата:** Публикация статистической информации о состоянии кредитного рынка страны, включая региональный разрез, по следующим направлениям:

- объекты кредитования

- виды деятельности

- ипотечное кредитование населения

- потребительское кредитование

- малый бизнес

(в количестве 24 по итогам 2012 года)

Информация опубликована в «Статистическом бюллетене Национального Банка».

**Показатель прямого результата:** Информация в АПРК о совокупном объеме проблемных активов банков второго уровня, переданных в организации по управлению стрессовыми активами (ФПК и ОУСА)

По состоянию на 01.01.2013г.[[15]](#footnote-15) доля неработающих займов (займы сомнительной 5-ой и безнадежной категории) по банковской системе без учета АО «БТА Банк» составила 24,9%, уменьшившись на 1,9 п.п. с 01.01.2012г.[[16]](#footnote-16) (с учетом АО «БТА Банк» доля неработающих займов по итогам 2012г. составила 35,7%). При этом снижение доли неработающих займов обусловлено опережающим ростом ссудного портфеля банков. Так, за 2012г. ссудный портфель банков (без учета АО «БТА Банк») вырос на 14,5%, тогда как объем неработающих займов за аналогичный период вырос на 6,4%. Наибольшую кредитную активность банки проявляли в секторе розничного кредитования – объем потребительских займов за 2012г. вырос на 45,8%. Вместе с тем, несмотря на увеличение займов, выданных юридическим лицам, всего на 7,9%, их вклад в общий прирост совокупного ссудного портфеля банковской системы (за исключением АО «БТА Банк») сопоставим с вкладом потребительских займов – 4,7% и 5,0%, соответственно (Таблица 1).

Таблица 1

*Процентное изменение ссудного портфеля и неработающих займов*

*за 2012г. в разбивке по субъектам кредитования (без учета АО «БТА Банк»), %*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Прирост СП** | **Вклад**  **в прирост СП** | **Прирост NPL** | **Вклад**  **в прирост NPL** |
| Межбанковские займы | -7,5 | -0,1 | -73,2 | -1,2 |
| Займы, выданные юридическим лицам | 7,9 | 4,7 | 9,8 | 6,0 |
| Займы, выданные физическим лицам, в т.ч. | 26,8 | 5,9 | -3,0 | -0,6 |
| *потребительские займы* | *45,8* | *5,0* | *-11,2* | *-0,9* |
| Займы субъектам малого и среднего предпринимательства | 23,6 | 3,9 | 11,4 | 2,2 |
| **ИТОГО** | **14,5** | **14,5** | **6,4** | **6,4** |

Для решения проблемы низкого качества кредитного портфеля банковского сектора Национальным Банком реализован комплекс мер, согласно которому: 1) проблемные активы могут быть переданы в АО «Фонд проблемных кредитов» (далее – ФПК) и/или в дочерние организации, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка (далее – ОУСА), а также 2) предусмотрены условия прощения безнадежной задолженности без возникновения дополнительного налогового обязательства.

*Работа с ФПК*

На первоначальном этапе своего функционирования ФПК реализует в сотрудничестве с банками пилотный проект, в рамках которого осуществляется разработка механизма передачи (выкупа) проблемных кредитов.

В рамках пилотного проекта по выкупу сомнительных и безнадежных активов у банков в августе-ноябре 2012 г. Национальным Банком совместно с ФПК, банками второго уровня и одной из независимых оценочных организаций были заключены договоры по приобретению консультационных услуг по оценке выкупаемых проблемных активов банков второго уровня.

В настоящий момент соответствующие договоры заключены с тремя банками второго уровня, а также были выкуплены права требования по отдельным проблемным займам банков. При этом по опросу банков, максимальный заявленный к передаче в ФПК портфель проблемных займов, соответствующих установленным требованиям[[17]](#footnote-17), составляет 49 млрд. тенге.

*Создание ОУСА*

Помимо передачи активов в ФПК, банки также получили возможность создавать ОУСА. Данный механизм обладает наибольшим потенциалом для очистки портфеля, поскольку объем передаваемых активов может достигать 3 размеров собственного капитала банка.

В настоящий момент 4 банка получили разрешение на создание ОУСА – АО «Народный Банк Казахстана», АО «Цесна банк», АО «Альянс банк», АО «Казкоммерцбанк».

В течение 2013 г. банками планируется передать в ОУСА прав требований по проблемным займам на сумму 108 млрд. тенге (без учета АО «БТА банк»).

*Прочие механизмы*

В качестве еще одной опции очистки балансов банков до конца 2012 г. был внедрен специальный механизм, облегчающий порядок прощения безнадежной задолженности. В рамках данного механизма установлены максимальный размер соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам к агрегированному показателю и условия прощения безнадежной задолженности. При этом в результате прощения безнадежной задолженности по кредиту провизии, ранее отнесенные на вычеты, не признаются доходом от снижения размеров провизий за налоговый период. Максимальный размер общей суммы прощенной безнадежной задолженности при освобождении от налогообложения не должен превышать 10% от ссудного портфеля банка.

Вместе с тем, Парламентом Республики Казахстан был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения», предусматривающий поправки в части продления действия нормы по прощению безнадежной задолженности до конца 2013 г. Данный закон был направлен на подписание Президенту Республики Казахстан.

По оценке банков, общий объем прощения в течение 2013 г. может составить 35,3 млрд. тенге.

Кроме того, в целях усиления потенциала конкурентоспособности отечественных банков через очистку балансов банков от проблемных кредитов и стимулирование факторов, повышающих эффективность их текущей деятельности, НБРК принимаются соответствующие меры административного характера.

Одним из таких мероприятий, принятых Правлением НБРК в декабре 2012 г., является установление прямых таргетируемых уровней доли неработающих активов (с 1 января 2013 г. – не более 20% и с 1 января 2014 г. – не более 15% от ссудного портфеля) в рамках мер раннего реагирования[[18]](#footnote-18). Такая мера направлена на стимулирование банков к более активным действиям по очистке балансов от неработающих активов, в т.ч. через их передачу в ФПК и ОУСА. Это должно способствовать созданию условий для укрепления позиций отечественных банков на рынке банковских услуг.

**Показатель прямого результата:** Увеличение уставного капитала АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»(10% по итогам 2012 года)

Уставный капитал АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» увеличен на 10% в соответствии с Постановлением Правления от 21 сентября 2012 года №289.

**Показатель прямого результата:** Размер гарантийного возмещения по депозитам физических лиц(5 миллионов тенге)

Размер гарантийного возмещения по депозитам физических лиц сохранен на уровне 5 миллионов тенге.

**Задача 4.1.2.** Обеспечение эффективного применения международных стандартов финансовой отчетности в финансовых организациях

**Показатель прямого результата:** Количество разработанных нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, и автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций

**Мероприятие:** Совершенствование нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, а также требований по автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций

В целях реализации указанного мероприятия в течение 2012 года Правлением НБРК приняты следующие постановления:

1. от 30.01.2012 года №8 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2011 года № 11 «Об утверждении Инструкции о перечне, формах и сроках представления финансовой отчетности финансовыми организациями и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана»;
2. от 24.02.2012 года № 43 «О внесении изменений и дополнений в нормативные правовые акты, регулирующие вопросы осуществления бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности»;
3. от 26.03.2012 года № 111 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2007 года «134 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета доверительных операций и кастодиальной деятельности банками второго уровня»;
4. от 27.07.2012 года № 223 «О сроке составления аудиторского отчета финансовых организаций и его представления в уполномоченный орган по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;
5. от 24.08.2012 года № 270 «Об утверждении Правил организации ведения бухгалтерского учета»;
6. от 24.08.2012 года №271 «О внесении изменений и дополнений и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан»;
7. от 24.08.2012 года № 272 «Об утверждении Правил автоматизации ведения бухгалтерского учета»;
8. от 31.08.2012 года № 282 «Об утверждении Правил публикации финансовой отчетности акционерными обществами и финансовыми организациями»;

9) от 24.12.2012 года №388 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности микрофинансовых организаций».

Таким образом, фактическое исполнение показателя по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 180% от запланированного годового показателя (утверждено 9 НПА).

**Причина отклонения от планового показателя прямых результатов:**

В отчетном периоде принят Закон Республики Казахстан от 5.07.2012 года №30-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций». В целях приведения в соответствие с вышеуказанным законом появилась необходимость дополнительной разработки и утверждения ряда постановлений Национального Банка.

**Показатель прямого результата:** Количество осуществленных проверок финансовых организаций на предмет соблюдения требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета

**Мероприятие:** Осуществление контроля за соблюдением финансовыми организациями требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета, в том числе посредством проверок с привлечением работников КФН

В рамках реализации данного показателя в течение 2012 года проведено 12 проверок:

1) АО «ДО АО «БТА Банк» «БТА Секьюритис» (плановая);

2) АО «Zurich Invest Management»(плановая);

3) АО «Банк «Bank RBK» (внеплановая; в рамках государственной услуги по выдаче заключения о наличии автоматизированной банковской системы);

4) ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» (плановая);

5) АО «NOMAD FINANCE»(плановая);

6) АО «Казпочта»(плановая);

7) АО «Дочерний банк «Punjab National»-Казахстан»(плановая);

8) АО «Эксимбанк Казахстан» (внеплановая; в рамках государственной услуги по выдаче заключения о наличии автоматизированной банковской системы);;

9) АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (плановая);

10) О «Банк «Bank RBK» (внеплановая; в рамках государственной услуги по выдаче заключения о наличии автоматизированной банковской системы);;

11) АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА Жизнь» (внеплановая; в целях контроля за устранением выявленных предыдущей проверкой нарушений требований законодательства Республики Казахстан);

12) АО «СК «Kompetenz» (внеплановая; в целях контроля за устранением выявленных предыдущей проверкой нарушений требований законодательства Республики Казахстан).

Таким образом, по итогам проведенных проверок фактическое исполнение показателя по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 100% от запланированного годового показателя (проведено 12 проверок).

**Показатель прямого результата:** Количество семинаров по обучению и повышению квалификации по МСФО работников финансовых организаций, КФН и студентов вузов

**Мероприятие:** Проведение мероприятий по обучению и повышению квалификации по МСФО работников финансовых организаций, КФН студентов ВУЗов

В течение 2012 года проведено 6 обучающих семинаров:

1) обучение в магистратуре Национального Банка по дисциплине «Бухгалтерский учет и отчетность в страховых организациях» (31 час);

2) круглый стол на тему «Применение МСФО: проблемы, достижения и перспективы» на международном уровне;

3) семинар по вопросам МСФО с участием представителя Совета по МСФО для финансовых организаций;

4) семинар для работников Управления региональных представителей КФН НБРК (2 часа);

5) обучение в магистратуре Национального Банка по дисциплине «Финансовый учет» (177 часов);

6) семинар для сотрудников подразделений Национального Банка и Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка.

Таким образом, фактическое исполнение показателя по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 120% от запланированного годового показателя (проведено 6 семинаров).

**Задача 4. 1. 3.** Поддерживание ликвидности банковской системы

**Показатель прямого результата:** Объем непогашенных обязательств банков перед Национальным Банком по операциям рефинансирования и предоставленным гарантиям

Объем непогашенных обязательств банков перед Национальным Банком по операциям рефинансирования и предоставленным гарантиям составил 4,86%, из которых 1,44% – операции на KASE, 3,42% – банки второго уровня. В расчете не учитывается собственный капитал и задолженность АО «БТА Банк» ввиду наличия отдельного лимита на него.

Проведение операций обратного РЕПО и предоставление банкам займов рефинансирования производилось в достаточном объеме. В отчетном периоде начато предоставление ликвидности на площадке KASE посредством операций РЕПО, заключаемых автоматическим способом.

**Показатель прямого результата:** Нормативы минимальных резервных требований:

- по внутренним обязательствам (не более 6% на конец 2012 года)

- по иным обязательствам (не более 8% на конец 2012 года)

В 2012 году в механизм минимальных резервных требований были внесены изменения в части определения самих минимальных резервных требований, а также структуры обязательств банков второго уровня, принимаемых для расчета минимальных резервных требований и структуры резервных активов. Из структуры резервных активов были исключены касса и корреспондентские счета в иностранной валюте. Был введен дополнительный критерий дифференциации обязательств банков на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года).

Таким образом, в 2012 году были приняты следующие постановления:

1. постановления Правления Национального Банка от 21 сентября 2012 года №290 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2006 года№ 38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях».
2. постановления Правления Национального Банка от 21 сентября 2012 года №291 «Об установлении нормативов минимальных резервных требований».

С 13 ноября 2012 года установлены следующие нормативы минимальных резервных требований:

- 2,5 процентов для внутренних краткосрочных обязательств банка;

- 0 процентов для внутренних долгосрочных обязательств банка;

- 6,0 процентов для внешних краткосрочных обязательств банка;

- 2,5 процентов для внешних долгосрочных обязательств банка.

**Задача 4. 1. 4.** Улучшение условий деятельности финансовых организаций

**Показатель прямого результата:** Сокращение количества плановых проверок поднадзорных субъектов – доля субъектов, охваченных проверками (15,0%)

В 2012 году КФН НБРК было проведено 36 плановых проверок финансовых организаций или 1,4% от общего количества поднадзорных субъектов.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 5.07.2012 года №30-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» расширен перечень проверяемых субъектов. В частности, согласно названному закону Национальный Банк уполномочен проводить проверки: финансовых организаций, их филиалов и аффилиированных лиц, Банка Развития Казахстана, юридических лиц, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, эмитентов ценных бумаг, кредитных бюро, страховых холдингов, страховых группы, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, инвестиционных фондов, пользователей платежной системы, а также лиц, осуществляющих валютные операции, временных администраций, ликвидационных комиссий банков, страховых (перестраховочных) организаций, накопительных пенсионных фондов.

Данное обстоятельство обусловило существенное уменьшение в 2012 году доли поднадзорных субъектов, охваченных проверками, от их общей численности.

Вместе с тем, увеличение количества поднадзорных (проверяемых) субъектов вызовет необходимость адекватного увеличения количества инспекторских проверок в 2013 году и последующие годы.

**Показатель прямого результата:** Снижение операционных издержек, связанных с регистрацией и ведением бизнеса (получением разрешений, лицензий, аккредитацией; получением консультаций), включая время и затраты

**Мероприятие:**Совершенствование законодательства в части сокращения административных барьеров.

1. 6 января 2012 года принят Закон Республики Казахстан № 530-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля», в соответствии с которым:

- исключен паспорт сделки (предусмотрена процедура присвоения учетного номера контракта);

- исключена необходимость нотариального заверения учредительных документов, вместо этого требуется копия учредительных документов (нотариально засвидетельствованная копия лишь в случае непредставления оригиналов для сверки);

- при лицензировании деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой, а также при регистрации обменных пунктов, регистрации и уведомлении о валютных операциях исключено требование предоставления копии документа, подтверждающего государственную регистрацию налогоплательщика.

2. 5 июля 2012 года принят Закон Республики Казахстан № 30-V «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций», в соответствии с которым:

1) исключены следующие разрешительные процедуры:

- согласование правил обязательного страхования в растениеводстве;

- выдача разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию специальной финансовой компании;

- согласование пенсионных правил накопительного пенсионного фонда с уполномоченным органом;

- аккредитация профессиональных участников Регионального финансового центра города Алматы;

- присвоение юридическому лицу статуса саморегулируемой организации;

- выдача заключения о степени готовности помещений для проведения банковских операций банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- выдача заключения о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям, предъявляемым к автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книги.

2) переведены на уведомительный порядок следующие разрешительные процедуры:

- согласование с уполномоченным органом изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы банка;

- согласование с уполномоченным органом изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы страховой (перестраховочной) организации;

- согласование с уполномоченным органом изменений и дополнений в учредительные документы накопительного пенсионного фонда;

- согласование учредительных документов созданного юридического лица, исключительным видом деятельности которого является организация обменных операций с иностранной валютой.

3. 24 февраля 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 42 «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту», которое направлено на снижение административных барьеров при осуществлении внешнеторговой деятельности вследствие сокращения количества документов, требуемых для таможенного оформления, путем замены процедуры оформления паспорта сделки на процедуру учетной регистрации внешнеторгового контракта.

4. 28 апреля 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 154 **«**Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан», которое в целом направлено на упрощение процедур валютного регулирования и контроля, в рамках дальнейшей либерализации валютного режима.

5. 25 мая 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 195 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам субъектов рынка ценных бумаг и накопительных пенсионных фондов», которое предусматривает:

- прощенную процедуру допуска облигаций АО «Фонд проблемных кредитов» в официальный список фондовой биржи, а также упрощенную процедуру государственной регистрации выпуска данных облигаций;

- либерализацию требований по допуску исламских ценных бумаг на биржу;

- возможность предоставления иностранными эмитентами аудиторского отчета большой четверки или аудиторской организации, аудиторский отчет которой признается фондовой биржей, являющейся членом Всемирной федерации бирж.

4 июля 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 202 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года № 106 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан».

В части упрощения требований к лицензиатам (уполномоченным банкам и уполномоченным организациям) и обменным пунктам данным постановлением предусмотрены следующие изменения:

- исключена необходимость представления нотариально засвидетельствованной копии учредительных документов на копию устава (пп 2) пункта 12), пункт 14);

- предусмотрено электронное оказание услуг лицензирования (через ИС ГБД «Е-лицензирование») (пункты 14 и 21-1);

- исключено требование документального подтверждения наличия информационного стенда, содержащего сведения о курсе покупки и продажи наличной иностранной валюты за тенге (пункт 26 и пункт44);

- исключено неоднозначное толкование нормы, содержащей требования к документам, подтверждающим прохождение кассиром специальной подготовки по работе с наличной иностранной валютой (пункт 27). В новой редакции пункта 27, при наличии документа, свидетельствующего о прохождении кассиром специальной подготовки по работе с наличной иностранной валютой, приложение документа, подтверждающего трудовую деятельность работника в качестве кассира по работе с наличной иностранной валютой, не требуется.

- при лицензировании деятельности и при регистрации обменного пункта исключено требование предоставления копии документа, подтверждающего государственную регистрацию налогоплательщика (пункты 14 и 29);

- исключено неоднозначное требование к оформлению приказа о назначении соответствующего лица кассиром обменного пункта (пп 1) пункта 45). В связи с неоднозначной редакцией подпункта 1) пункта 45 юридическим лицам, имеющим право на организацию обменных операций с иностранной валютой, в частности банкам, требовалось помимо приказа о принятии того или иного физического лица в банк на работу кассиром издавать дополнительный приказ о назначении принятого кассира кассиром обменного пункта банка.

6. 24 августа 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 233 «О внесении изменений и дополнений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 8 мая 2008 года № 04.2-09/119 «Об установлении требований к эмитентам, чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в список специальной торговой площадки регионального финансового центра города Алматы, а также к таким ценным бумагам», которое предусматривает:

- упрощенную процедуру допуска облигаций АО «Фонд проблемных кредитов» в список специальной торговой площадки регионального финансового центра города Алматы;

- либерализацию требований по допуску исламских ценных бумаг на биржу;

- возможность предоставления иностранными эмитентами аудиторского отчета большой четверки или аудиторской организации, аудиторский отчет которой признается иностранной фондовой биржей, являющейся членом Всемирной федерации бирж;

7. 24 августа 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 234 «О признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан», согласно которому утратили силу 4 нормативных правовых акта в связи с исключением из действующего законодательства полномочий Национального Банка Республики Казахстан (уполномоченного органа) определять процедуры и издавать нормативные правовые акты по вопросам:

- присвоения статуса саморегулируемой организации;

- выдачи НБРК разрешения на добровольную реорганизацию и ликвидацию специальной финансовой компании;

- предварительного согласования с НБРК изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховой (перестраховочной) организации.

8. 24 августа 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 235 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций», которое предусматривает:

- внесение изменений в нормативные правовые акты, регулирующие порядок выдачи разрешительных документов, а также лицензирования деятельности финансовых организаций, согласно которым сокращен перечень требуемых документов;

- исключение процедуры аккредитации НБРК в качестве участников регионального финансового центра города Алматы.

9. 24 августа 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 250 «Об утверждении Правил организации охраны и устройства помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций», которым отменен порядок выдачи заключения о готовности помещений банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

10. 21 сентября 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 297 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 70 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг организации-резидента Республики Казахстан на территории иностранного государства, представления уведомления о выпуске депозитарных расписок или иных ценных бумаг, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги организаций-резидентов Республики Казахстан, а также отчета об итогах их размещения». Данное постановление разработано в целях предоставления возможности получения разрешения уполномоченного органа на выпуск и (или) размещение на территории иностранного государства акций организаций резидентов, несоответствующих требованиям, предъявляемым к первой и второй категории сектора «акции» официального списка фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан при условии их включения в третью категорию сектора «акции».

Принятие данной поправки снизит административные барьеры и позволит средним компаниям с динамично развивающимся бизнесом осуществить привлечение иностранного капитала посредством выпуска ценных бумаг на территории иностранного государства.

11. 21 сентября 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 298 «Об утверждении Правил осуществления трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан», разработанное и принятое в целях устранения законодательных барьеров, связанных с невозможностью использования услуг трансфер-агента без имеющегося в наличии договора, заключенного с профессиональным участником рынка ценных бумаг.

12. 21 сентября 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 299 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов». Нормы постановления № 189 устанавливают требования к заключению сделок купли-продажи государственных и негосударственных ценных бумаг - методом открытых торгов.

Вместе с тем, внесенные поправки предусматривают исключения к вышеуказанному требованию в случае заключения сделок с государственными и негосударственными ценными бумагами при их первичном размещении.

13. 29 октября 2012 года Правлением Национального Банка было принято постановление № 332 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам допуска эмитентов и их ценных бумаг к обращению на фондовой бирже».

Указанным постановлением предусматриваются отдельные требования по включению в первую категорию сектора «акции» официального списка фондовой биржи и специальной торговой площадки РФЦА в части количества акций в свободном обращении для организаций, осуществляющих вывод акций на организованный рынок ценных бумаг в рамках реализации Программы народное IPO. В частности, количество акций в свободном обращении составляет не менее пяти процентов от количества размещенных акций по истечении одного года с даты открытия торгов данными акциями. Также для указанных организаций не будет распространяться требование, устанавливающее, что в количество акций в свободном обращении не включаются акции, принадлежащие аффилированным лицам акционерного общества.

Снижение административных барьеров по итогам 2012 года по сравнению с 2011 годом составляет 30%.

**Стратегическое направление 5.**

**Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности**

**банковского сектора, приближение системы регулирования и надзора**

**к общемировым стандартам надзора**

**Цель 5.1.** Совершенствование системы регулирования банковского сектора, базирующейся на содержательном мониторинге финансовой устойчивости банков, основанном на оценке рисков, способствующей предотвращению кризисных ситуаций

**Целевой индикатор:** Значение агрегированного индекса финансовой устойчивости по банковскому сектору Республики Казахстан – не более 2,9

Коэффициент по данному целевому индикатору на 1 января 2013 года составил – 2,48 (удовлетворительное). За период с начала 2012 года значение показателя не превышало запланированного уровня.

**Целевой индикатор:** Значение индекса Херфиндаля – Хиршмана (степень концентрации рынка) по банковскому сектору Республики Казахстан – не более 1 400

По состоянию на 1 января 2013 года значение индекса Херфиндаля – Хиршмана по банковскому сектору Республики Казахстан составило – 959,25 (умеренно- концентрированный). За период с начала 2012 года значение показателя не превышало запланированного размера.

**Целевой индикатор:** Показатель «Легкость/трудность получения займов/кредитов» Глобального индекса конкурентоспособности

Комплекс мер, принятых Национальным Банком в отчетном периоде способствовали улучшению позиций Республики Казахстан по показателю «Легкость/трудность получения займов/кредитов» Глобального индекса конкурентоспособности, повысившись на 10 позиций, или с 120-го места на 110-е место[[19]](#footnote-19).

**Целевой индикатор:** Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Получение кредитов»

В 2012 году Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Получение кредитов» занимал 83 место, что не соответствует планируемому целевому индикатору, определенному Стратегическим планом на 2012 году. Недостижение целевого индикатора обусловлено следующими причинами:

1) нормы гражданского законодательства Республики Казахстан предусматривают детальное специфическое описание заложенного имущества, тогда как по предложению Всемирного Банка необходимо предусмотреть возможность общего описания обязательств в залоговом договоре через обозначение максимальной, а не определенной суммы, а также возможность передачи залоговых прав на имущество, которое поступит в собственность в будущем;

2) отсутствие норм в законодательстве Республики Казахстан, предусматривающих абсолютное преимущество залоговых кредиторов, и освобождение от автоматического замораживания их требований во время реабилитации и при банкротстве должника.

По первому пункту требуется проведение разъяснительной работы Министерством юстиции Республики Казахстан экспертам Всемирного Банка по действующим нормам Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

По второму пункту Министерством финансов Республики Казахстан разработаны проекты Законов Республики Казахстан «О реабилитации и банкротстве» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам по банкротству», в рамках которого предусматриваются нормы, устанавливающие приоритет прав залоговых кредиторов. Данные законопроекты были согласованы с Национальным Банком и в настоящее время находятся на рассмотрении в Мажилисе Парламента Республики Казахстан.

**Задача 5.1.1**. Ограничение рисков в банковском секторе, совершенствование процедур риск-менеджмента в БВУ и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций

**Показатель прямого результата:** Доля внешних обязательств банков в совокупном размере их обязательств (не более 30%)

Согласно данным КФН, по состоянию на 01.01.2013г. (без учета заключительных оборотов) доля обязательств банков второго уровня перед нерезидентами РК от совокупных обязательств составила 13,8%, что соответствует обозначенным целям показателя.

**Мероприятие:** Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность БВУ и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

В целях достижения поставленной задачи в отчетном периоде Правлением Национального Банка были разработаны и приняты следующие постановления, направленные на реализацию Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» и совершенствование регулирования деятельности банков второго уровня:

1) от 30.01.2012 года №18 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года №262 «Об утверждении Инструкции по размещению части средств банков во внутренние активы» предусматривается возможность исключения из расчета коэффициента долговых ценных бумаг выпущенных в иностранной валюте, а также конкретизируется методология расчета коэффициента и сроки предоставления отчетов. В соответствии с Инструкцией о пруденциальных нормативах, при расчете коэффициента капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК к9, в совокупные внешние обязательства включаются долговые ценные бумаги в иностранной валюте. То есть, долговые ценные бумаги в тенге косвенно признаются внутренними обязательствами банка;

2) 13.02.2012 года № 36 «Об утверждении Правил представления кредитного отчета о банковской гарантии и поручительстве, оформления согласия лица-должника на предоставление банком сведений о нем и выпущенных банком в его пользу гарантиях или поручительствах в кредитное бюро», предусматривающее урегулирование порядка предоставления кредитным бюро кредитного отчета о банковской гарантии и/или поручительстве получателям данного кредитного отчета, требования к содержанию запроса о получении кредитного отчета, а также какую информацию должен содержать кредитный отчет;

3) от 13.02.2012 года № 37 «Об установлении перечня лиц, связанных с банковским конгломератом особыми отношениями», направленные на определения перечня лиц, связанных с банковским конгломератом;

4) от 13.02.2012 года № 39 «Об установлении лимита доли акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации банковского конгломерата, банка или банковского холдинга, принадлежащих дочерним организациям банка либо банковского холдинга, организациям, в которых банк либо банковский холдинг имеют значительное участие», принятое в снижения рисков, связанных с взаимным инвестированием средств группы связанных юридических лиц в структуре банковского конгломерата и устанавливающее лимит (в размере 10%) на вложения в связанные стороны в структуре банковского конгломерата;

5) от 24.02.2012 года № 55 "О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 295 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию или ликвидацию банков второго уровня, а также возврата депозитов физических лиц путем их прямой выплаты либо их перевода в другой банк, являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов", предусматривающее процедуру выдачи разрешения на реорганизацию как самим банкам второго уровня, так и банковским холдингам;

6) от 24.02.2012 года № 62 «Об утверждении Правил совершения банком или банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банка или банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банком или банковским холдингом» разработан в целях реализации Закона о минимизации рисков, согласно которому внесены поправки в Закон РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» о необходимости определения уполномоченным органом порядка совершения банковским холдингом сделок с собственными облигациями и облигациями, выпущенными дочерними организациями данного банковского холдинга, обязательства по которым гарантированы банковским холдингом;

7) от 24.02.2012 года № 65 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года №130 «Об утверждении Правил представления отчетности банками второго уровня Республики Казахстан»;

8) от 24.02.2012 года № 73 "Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата", устанавливающее методику определения факторов, влияющих на ухудшения финансового положения банковского конгломерата, а также порядок применения мер раннего реагирования в отношении банковского конгломерата, а также порядок применения мер раннего реагирования в отношении банковского конгломерата;

9) от 24.02.2012 года № 80 «Об утверждении Правил расчета совокупного объема всех выданных банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам-резидентам и нерезидентам Республики Казахстан». Данное постановление принято в целях предотвращения операций, проводимых в «сомнительных» целях лицами, имеющими непрозрачные структуры собственности, которые могут существенно понизить устойчивость банков второго уровня;

10) от 24.02.2012 года № 81 «Об утверждении Требований по выдаче банками второго уровня банковских займов и банковских гарантий лицам, связанным с ними особыми отношениями, и юридическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Казахстан)». Данное постановление принято в целях предотвращения операций, проводимых в «сомнительных» целях лицами, имеющими непрозрачные структуры собственности, которые могут существенно понизить устойчивость банков второго уровня;

11) от 24.02.2012 года № 84 «Об установлении Требований к приобретаемым банками, дочерними организациями банка или банковского холдинга акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также совокупной стоимости долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц» установлены требования к акциям (долям участия), приобретаемым банками, дочерними организациями банков или банковского холдинга, а также совокупная стоимость долей участия банка в уставном капитале либо акций юридических лиц в размере не более 50% размера собственного капитала банка;

12) от 24.02.2012 года № 86 "Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка", устанавливается порядок деятельности дочерней организации банка второго уровня, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, срок, в течение которого указанная организация управляет приобретенными сомнительными и безнадежными активами, а также требованиями к приобретенным сомнительным и безнадежным активам;

13) от 24.02.2012 года № 91 «Об утверждении Правил выдачи банку и (или) банковскому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, на создание или приобретение банком дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение банком и (или) банковским холдингом дочерней организации, на значительное участие банка и (или) банковского холдинга в капитале организаций», определяющее порядок выдачи и отзыва разрешения на создание банком или банковским холдингом дочерней организации, а также значительное участие в капитале организаций;

14) от 24.02.2012 года № 92 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциалных нормативов и иных обязательных лимитов для банковского конгломерата, а также форм и сроков представления отчетности»;

15) от 24.02.2012 года № 96 "Об утверждении Правил отнесения активов, предоставленных банками дочерним организациям на приобретение прав требований по кредитам (займам), признанным сомнительными и безнадежными активами, к категории сомнительных и безнадежных, а также формирования провизий (резервов) против активов, представленных родительскими банками дочерним организациям", устанавливается порядок отнесения активов предоставленных банками дочерней организации банка второго уровня, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка к категории сомнительных и безнадежных, а также формирование провизий (резервов) против них»;

16) от 24.02.2012 года № 100 "Об утверждении Правил отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности" устанавливается порядок отнесения подлежащих к получению дочерней организацией банка, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка, доходов к доходам от осуществления видов деятельности, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о банках и банковской деятельности;

17) от 26.03.2012 года № 128 «Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию банковским холдингом, а также крупным участником банка, коэффициентов достаточности собственного капитала банка и банковского конгломерата», разработанная в рамках совершенствование нормативных правовых актов Национального Банка РК;

18) от 26.03.2012 года № 134 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 40 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации банков в Респуб-лике Казахстан»;

19) от 26.03.2012 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления займов либо размещения депозитов организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в банке (банках) - участнике (участниках), принимающем (принимающих) обязательства по гарантируемым депозитам»;

20) от 26.03.2012 года № 137 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам»;

21) от 26.03.2012 года № 138 «О порядке и сроках публикации финансовой отчетности банковскими и страховыми холдингами»;

22) от 28.04.2012 года №172 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности банков второго уровня». Указанным постановлением ставится на утрату Инструкция по размещению части средств банков во внутренние активы, утвержденная постановлением Правления НБРК от 2 июня 2000 года № 262. При этом установленные данной Инструкцией требования по размещению части средств банков во внутренние активы будут отражены в Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358, в качестве пруденциального норматива;

23) от 28.04.2012 года № 174 «Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций отчетности по займам и условным обязательствам», предусматривающее установление порядка, сроков представления банками второго уровня, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана», небанковскими организациями отчетности по займам и условным обязательствам: по показателям 1-й очереди – с 01 июля 2012 года; по показателям 2-й очереди – с 01 января 2013 года;

24) от 28.04.2012 года № 175 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 23 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, и внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 ноября 2008 года № 200 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня, накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации», предусматривающее установление дополнительного более качественного фактора, влияющего на ухудшение финансового положения банка с предоставлением плана мероприятий, выполнение которого позволит банку увеличить качественные составляющие капитала банка, снизить негативное влияние стрессовых ситуаций на его деятельность;

25) от 28.04.2012 года № 176 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального требуемого рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки, а также минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки могут совершать сделки при осуществлении брокерской и (или) дилерской деятельности», предусматривающее предоставления возможности банкам второго уровня реализовать облигации эмитентов Республики Казахстан, несоответствующие требованиям по наличию минимальной рейтинговой оценки в срок до 1 июля 2013 года;

26) от 25.05.2012 года № 193 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 июля 2007 года № 210 «О перечне и порядке приобретения базовых активов производных ценных бумаг и производных финансовых инструментов, с которыми банки второго уровня могут осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг», разработанное в соответствии со статьей 8 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и устанавливает случаи и условия заключения банками сделок с государственными ценными бумагами и негосударственными ценными бумагами на вторичном рынке, а также с производными финансовыми инструментами на неорганизованном рынке ценных бумаг;

27) от 25.05.2012 года № 194 «Об утверждении Правил раскрытия информации юридическим лицом для целей получения банковского займа и (или) банковской гарантии», разработанное в целях реализации подпункта 9) пункта 2 статьи 8-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которому юридическое лицо для целей получения банковского займа и (или) банковской гарантии раскрывает информацию в порядке, определенном уполномоченным органом;

28) от 4.07.2012 года № 212 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 февраля 2012 года № 39 «Об установлении лимита доли акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации банковского конгломерата, банка или банковского холдинга, принадлежащих дочерним организациям банка либо банковского холдинга, организациям, в которых банк либо банковский холдинг имеют значительное участие»;

29) от 4.07.2012 года № 213 «Об одобрении создания акционерного общества «Государственное кредитное бюро»;

30) от 29.10.2012 года № 317 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия в отношении банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также крупных участников банка, банковского холдинга, организаций, входящих в состав банковского конгломерата, и принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или банковского холдинга, а также к крупным участникам банка, банковским холдингам или юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата»;

31) от 29.10.2012 № 318 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 174 «Об утверждении Правил представления банками второго уровня, Акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, отчетности по займам и условным обязательствам»;

32) от 26.11.2012 года № 336 «Об установлении критериев кредита без обеспечения (бланкового кредита)»;

33) от 24.12.2012 года № 372 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года № 18 «Об утверждении перечня обязательных условий договора банковского займа и внесении дополнений и изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 февраля 2007 года № 49 «Об утверждении Правил ведения документации по кредитованию»;

34) от 24.12.2012 года № 375 «Об утверждении Инструкции о формах, сроках и периодичности представления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации ликвидируемых банков в Республике Казахстан»;

35) от 24.12.2012 года № 380 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня»;

36) от 24.12.2012 года № 383 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности»;

37) от 24.12.2012 года № 384 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь»;

38) от 24.12.2012 года № 385 «Об установлении минимального рейтинга для юридических лиц, необходимость наличия которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, регулирующим деятельность финансовых организаций, перечня рейтинговых агентств, присваивающих данный рейтинг».

**Показатель прямого результата:** Пруденциальное регулирование БВУ, в том числе в части регулирования риска ликвидности, кредитного и рыночного риска, повышения капитализации БВУ

Запланировано к исполнению с 2013 года.

**Показатель прямого результата:** Система управления рисками и внутреннего контроля в БВУ

**Мероприятие:** Совершенствование систем управления рисками и внутреннего контроля в БВУ

Постановлением Правления Национального Банка от 24.12.2012 года № 383 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности» были внесены ряд поправок в Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня в части оптимизации частоты проведения залогового имущества банками второго уровня.

**Стратегическое направление 6.**

**Повышение финансовой устойчивости и создание необходимых условий**

**для дальнейшего развития страхового рынка**

**Цель 6.1.** Совершенствование регулирования деятельности страховых организаций и дальнейшее развитие инфраструктуры страхового рынка

**Целевой индикатор:** Значение агрегированного индекса финансовой устойчивости по страховому сектору Республики Казахстан – не более 2,4.

По состоянию на 1 января 2013 года значение агрегированного индекса финансовой устойчивости по страховому сектору Республики Казахстан составило 1,81 (стабильное).

За период с начала 2012 года значение показателя не превышало запланированного размера.

**Задача 6.1.1.** Повышение эффективности системы обязательного страхования и дальнейшее развитие рынка страхования жизни

**Показатель прямого результата:** Система обязательного страхования, в том числе рассмотрение вопроса оптимизации перечня обязательных видов страхования

Данный показатель запланирован к исполнению с 2013 года.

**Мероприятие:** Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых организаций и иных участников страхового рынка

В рамках достижения поставленной задачи в течение 2012 года были проведены следующие мероприятия и приняты постановления Правления Национального Банка:

1) от 13.02.2012 года № 30 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 85 «Об утверждении Инструкции по требованиям к методам оценки и принципам расчета страховых тарифов по классам (видам) страхования страховых (перестраховочных) организаций»;

2) от 24.02.2012 года № 54 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную реорганизацию страховой (перестраховочной) организации (страхового холдинга) либо отказа в выдаче указанного разрешения», предусматривающее процедуру выдачи разрешения на реорганизацию как страховым (перестраховочным) организациям, так и страховым холдингам;

3) от 24.02.2012 года № 63 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 3 сентября 2010 года № 128 «Об утверждении Правил представления отчетности страховыми (перестраховочными) организациями и страховыми брокерами»;

4) от 24.02.2012 года № 66 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы»;

5) от 24.02.2012 года № 83 «Об установлении лимита доли акций (долей участия в уставном капитале) родительской организации страховой группы, страховой (перестраховочной) организации или страхового холдинга, принадлежащих дочерним организациям страховой (перестраховочной) организации либо страхового холдинга, организациям, в которых страховая (перестраховочная) организация либо страховой холдинг имеют значительное участие», устанавливающий лимит (в размере 10%) по аналогии лимита банковского сектора, на вложения в связанные стороны в структуре страховой группы;

6) от 24.02.2012 года № 90 «Об утверждении Правил применения принудительных мер к лицам, обладающим признаками крупного участника или страхового холдинга, к крупным участникам страховой (перестраховочной) организации, страховому холдингу, а также к юридическим лицам, входящим в состав страховой группы»;

7) от 24.02.2012 года № 98 «Об установлении Требований к приобретаемым страховыми (перестраховочными) организациями, дочерними организациями страховых (перестраховочных) организаций или страховых холдингов акциям (долям участия в уставном капитале) юридических лиц, а также перечня облигаций международных финансовых организаций и финансовых инструментов (за исключением акций и долей участия в уставном капитале), приобретаемых страховыми холдингами и страховыми (перестраховочными) организациями», устанавливает требования к приобретаемым акциям (долям участия в уставном капитале), а также перечень облигаций международных финансовых организаций и финансовых инструментов;

8) от 24.02.2012 года № 99 «Об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в страховой группе», направленное на совершенствование требований к системе управления рисками и внутреннего контроля в страховой группе;

9) от 26.03.2012 года № 129 «Об утверждении Правил выдачи страховой (перестраховочной) организации и (или) страховому холдингу разрешения на создание или приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций, а также отзыва разрешения на создание, приобретение дочерней организации, значительное участие в капитале организаций», разработанное и принятое в рамках мер по совершенствованию нормативных правовых актов Национального Банка РК, регулирующих деятельность страховых организаций и иных участников страхового рынка;

10) от 26.03.2012 года № 130 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года №77 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций»;

11) от 26.03.2012 года № 133 «Об утверждении Инструкции по добровольной ликвидации страховых (перестраховочных) организаций»;

12) от 28.04.2012 года № 173 «Об утверждении Правил предварительного согласования изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховых (перестраховочных) организаций», определяющее порядок предварительного согласования изменений и (или) дополнений в учредительные документы страховых (перестраховочных) организаций»;

13) от 26.06.2012 года №198 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную ликвидацию страховых (перестраховочных) организаций либо отказа в выдаче указанного разрешения»;

14) от 26.11.2012 года № 338 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования деятельности страховых (перестраховочных) организаций»;

15) от 24.12.2012 года №376 «Об утверждении Инструкции о формах, сроках и периодичности представления ликвидационными комиссиями отчетов и дополнительной информации ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций в Республике Казахстан»;

16) от 24.12.2012 года №387 «Об утверждении Методики расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядка и сроков уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями - участниками Фонда гарантирования страховых выплат».

**Показатель прямого результата:** Вступление Казахстана в международную систему страхования ответственности владельцев транспортных средств либо унификация условий страхования ответственности владельцев транспортных средств в рамках существующих интеграционных институтов

**Мероприятие:** Проработка возможности вступления Казахстана в международную систему страхования ответственности владельцев транспортных средств либо унификации условий страхования ответственности владельцев транспортных средств в рамках существующих интеграционных институтов.

Вопрос создания международной системы автострахования на протяжении нескольких лет рассматривается в рамках Совета руководителей органов страхового надзора и регулирования страховой деятельности Интеграционного Комитета ЕврАзЭС (далее – Совет).

Однако в связи с отсутствием заинтересованности стран ЕврАзЭС в создании такой системы работа в данном направлении была приостановлена.

Вместе с тем, учитывая интеграционные процессы, происходящие в рамках ЕврАзЭС, вопрос о необходимости проведения мероприятий по созданию системы автострахования в рамках ЕврАзЭС был повторно вынесен на 14-е заседание Совета, которое состоялось 23.11.2011г.

На указанном заседании была рассмотрена информация Национального Банка о статистике дорожно-транспортных происшествий, произошедших с участием транспортных средств одной страны ЕврАзЭС на территории другой страны ЕврАзЭС.

По итогам рассмотрения информации Национального Банка, в соответствии с Решением Совета № 182 от 23 ноября 2011 года, Национальному Банку и Федеральной службе по финансовым рынкам Российской Федерации поручено подготовить и представить на очередное заседание Совета проект Соглашения о признании страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, выданных национальными страховыми компаниями государств-членов ЕврАзЭС (далее – проект Соглашения).

Также в соответствии с Решением Совета № 183 Советом признана необходимость внесения изменений в законодательства Сторон в части разрешения продажи страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств страховщиками на территории любого государства-члена ЕврАзЭС, за исключением полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в системе «зеленая карта».

В целях реализации указанного решения Совета Национальным Банком был разработан проект Соглашения и направлен для согласования в страны ЕврАзЭС. Рассмотрение проекта Соглашения предполагается на очередном 15-м заседании Совета.

Информация о проводимой работе по созданию системы автострахования в рамках ЕврАзЭС была направлена в адрес Министерства транспорта и коммуникаций Республики Казахстан.

**Задача 6.1.2.** Дальнейшее совершенствование пруденциального регулирования страховых организаций на базе международных стандартов и внедрение исламского страхования

**Показатель прямого результата:** Пруденциальное регулирование путем внедрения Risk based supervision и переход на систему платежеспособности Solvency II

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

В связи с тем, что данное мероприятие носит долгосрочный характер, его реализация будет осуществляться в последующих периодах. 25 ноября 2009г. принята директива 2009/138/EC Европейского парламента и Совета по осуществлению деятельности по страхованию и перестрахованию (Solvency II), вступившая в силу 1 ноября 2012 года. Система оценки платежеспособности страховой (перестраховочной) организации Solvency ІІ предполагает переход к экономической, построенной на риске модели регулирования. Расчет рисков основывается на концепции экономического капитала (сумма рискового капитала, оцененная на реалистичной основе, которая требуется для покрытия определенных рисков с заданным промежутком времени и вероятностью (VAR).

Требования системы Solvency ІІ для страховых (перестраховочных) организаций Республики Казахстан будут вводиться поэтапно. Так, постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 января 2012 года №19 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов» пересматриваются лимиты внешнего перестрахования, устанавливаются лимиты удержания страховых премий, минимальный размер собственного удержания по крупным договорам страхования и перестрахования, а также рискам воздушного и водного транспорта.

Вместе с этим внесены изменения в требования к расчету минимальной маржи платежеспособности и гарантийного фонда страховых (перестраховочных) организаций, в соответствии с которыми введена оценка перестраховочных рисков с учетом заданных параметров Solvency ІІ, в частности, увеличение минимальной маржи платежеспособности и гарантийного фонда в зависимости от кредитного рейтинга (рейтинга финансовой устойчивости) или норматива маржи платежеспособности контрагентов-перестраховщиков. В первом полугодии 2013 года планируется введение дополнительных параметроврасчета экономического капитала согласно стандартной модели Solvency II.

**Стратегическое направление 7.**

**Создание необходимых условий для дальнейшего развития рынка ценных бумаг**

**Цель 7.1.** Создание эффективно функционирующего фондового рынка

**Целевой индикатор:** Капитализация рынка акций и облигаций к ВВП – 54% (по итогам года).

Общая капитализация акций и облигаций по состоянию на 1 января 2013 года составила 13 210,9 млрд. тенге. Плановый показатель ВВП (по прогнозным данным Министерства экономического развития и торговли РК) составил – 31 442,7 млрд. тенге. Капитализация рынка акций и облигаций к ВВП по состоянию на 1 января 2013 года составила 42,0%.

В 2012 году наблюдалось снижение стоимости акций наиболее высококапитализированных эмитентов, входящих в состав представительского индекса KASE, а именно акций KAZAKHMYS Plc., ENRC, АО "Казахтелеком", АО "Казкоммерцбанк".

Кроме того, 27 декабря 2012 года был осуществлен делистинг девяти выпусков еврооблигаций АО "БТА Банк" в связи с их реструктуризацией, что повлекло снижение капитализации рынка облигации на 1,3 трлн. тенге.

**Целевой индикатор:** Доля независимых директоров в составе членов Совета директоров общества – не менее 30%.

В течение 2012 года финансовые организации не нарушали требование законодательства РК о наличии в составе совета директоров общества не менее 30% независимых директоров.

**Целевые индикаторы:**

**Показатель** «Регулирование рынка ценных бумаг» Глобального индекса конкурентоспособности

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2012-2013 годы по данному показателю Казахстан занял 110 место, что на 2 позиции выше запланированного уровня.

**Показатель** «Эффективность корпоративного правления» Глобального индекса конкурентоспособности

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2012-2013 годы по данному показателю Казахстан занял 36 место, что на 30 позиций выше запланированного уровня.

**Показатель** «Наличие финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2012-2013 годы по данному показателю за 2012 год Казахстан занял 79 место, что на 12 позиций выше запланированного уровня.

**Показатель** «Доступность финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2012-2013 годы по данному показателю за 2012 год Казахстан занял 78 место, что на 25 позиций выше запланированного уровня.

**Показатель** «Финансирование через местные фондовые биржи» Глобального индекса конкурентоспособности

По указанному показателю наблюдается отрицательная динамика. Так, по итогам 2012 года Казахстан по данному показателю занял 109 место (план 106), что на 3 позиции ниже запланированного уровня.

Между тем, необходимо отметить, что глобальный индекс конкурентоспособности рассчитывается из 111 показателей, из которых 28 рассчитываются на основе статистических данных, а остальные, в том числе показатель «Финансирование через местные фондовые биржи» – по оценкам руководителей средних и крупных предприятий.

Наиболее проблемными факторами для ведения бизнеса в Казахстане респонденты определили Низкую квалификацию работников (17,2%; +4,9%), Коррупцию (15,7%; -1,6%), Налоговый режим (9,6%; +0,7%) и Доступ к финансированию (9,5%; -2,6%). Следует отметить, что, по мнению руководителей компаний, на протяжении нескольких лет Коррупция являлась лидером среди препятствий для ведения бизнеса, однако в этом году впервые лидерство переняла Низкая квалификация работников, которая обычно занимала 2-е или 3-е место.

Кроме того, на сегодняшний день существует ряд проблем, сдерживающих развитие рынка ценных бумаг Республики Казахстан, как дефицит качественных финансовых инструментов, и – как следствие – низкая ликвидность фондового рынка; низкое количество розничных инвесторов, вовлеченных в процедуру торгов; манипулирование и недобросовестное поведение на рынке ценных бумаг.

В свою очередь, меры, принимаемые Национальным Банком, направлены как на совершенствование инфраструктуры рынка ценных бумаг, так и на создание благоприятных условий для участников рынка ценных бумаг: эмитентов, индивидуальных и институциональных инвесторов, в том числе путем обеспечения надлежащего уровня защиты интересов потребителей финансовых услуг, а также полноты и доступности информации для них о деятельности финансовых организаций и оказываемых ими финансовых услугах.

В частности, в части совершенствования инфраструктуры фондового рынка можно выделить появление в инфраструктуре клиринговых организаций, осуществляющих зачет взаимных требований и обязательств по сделкам с финансовыми инструментами. Создание клиринговых организаций позволит в будущем создать центрального контрагента по сделкам на рынке ценных бумаг, что в свою очередь, будет обеспечивать исполнение обязательств и максимально снизит риски неплатежей, в том числе по инструментам срочного рынка.

Также необходимо отметить создание нового инфраструктурного субъекта на рынке ценных бумаг – АО «Единый регистратор ценных бумаг», осуществляющего функции по формированию, хранению и ведению системы реестров держателей всех эмиссионных ценных бумаг, что ускорит процедуру регистрации сделок с ценными бумагами.

В свою очередь, в целях совершенствования программно-технического комплекса фондовой биржи уполномоченным органом совместно с KASE проводятся мероприятия по реализации программы проектов прямого доступа на организованные рынки финансовых инструментов клиентов членов KASE «Direct Market Access» (DMA) и «Удаленное членства на KASE».

Проекты DMA и «Удаленное членства на KASE» предназначены для обеспечения расширения инвесторской базы и повышения ликвидности финансовых инструментов, торгуемых в торговой системе фондовой биржи, за счет увеличения активности клиентов членов фондовой биржи путем предоставления им прямого доступа к торговой системе фондовой биржи и допуска иностранных инвесторов посредством предоставления доступа к торговой системе KASE сторонним информационным системам.

Вместе с тем, в целях расширения функции KASE, функционал фондовой биржи был дополнен функциями по осуществлению мониторинга и анализа сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи, а также нарушения членами фондовой биржи требований законодательства Республики Казахстан и внутренних правил фондовой биржи.

Кроме того, предусмотрено осуществление KASE мониторинга раскрытия эмитентами, допущенными к обращению, требуемой законодательством информации, и финансового состояния членов фондовой биржи.

Также Национальным Банком, были реализованы меры направленные на повышение прозрачности деятельности эмитентов и защиту прав инвесторов.

**Показатель** «Индекс законных прав» Глобального индекса конкурентоспособности

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2012-2013 годы по данному показателю за 2012 год Казахстан занял 99 место, что на 11 позиций ниже запланированного уровня.

«Индекс законных прав» (индекс действенности законных прав) измеряет, в какой степени законодательство о залоговом обеспечении и несостоятельности (банкротстве) защищает права заемщиков и кредиторов и тем самым способствует кредитованию. Указанный рейтинг взаимосвязан с индикатором «Получение кредитов» рейтинга Всемирного Банка «Doing Business», соответственно, причинами низкого рейтинга по данному индикатору является:

1. нормы гражданского законодательства Республики Казахстан предусматривают детальное специфическое описание заложенного имущества, тогда как по предложению Всемирного банка необходимо предусмотреть возможность общего описания обязательств в залоговом договоре через обозначение максимальной, а не определенной суммы, а также возможность передачи залоговых прав на имущество, которое поступит в собственность в будущем;
2. отсутствие норм в законодательстве Республики Казахстан, предусматривающих абсолютное преимущество залоговых кредиторов и освобождение от автоматического замораживания их требований во время реабилитации и при банкротстве должника.

По первому пункту требуется проведение разъяснительной работы Министерством юстиции Республики Казахстан экспертам Всемирного Банка по действующим нормам Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

По второму пункту Министерством финансов Республики Казахстан разработаны проекты Законов Республики Казахстан «О реабилитации и банкротстве» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам по банкротству», в рамках которого предусматриваются нормы, устанавливающие приоритет прав залоговых кредиторов. Данные законопроекты были согласованы с Национальным Банком и в настоящее время находятся на рассмотрении в Мажилисе Парламента Республики Казахстан.

**Показатель** «Защита прав акционеров с меньшим пакетом акций» Глобального индекса конкурентоспособности

В соответствии с ежегодным Отчётом о глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума на период 2012-2013 годы по данному показателю за 2012 год Казахстан занял 89 место, что на 24 позиции выше запланированного уровня.

**Задача 7.1.1**. Дальнейшее совершенствование инфраструктуры рынка ценных бумаг и повышение ликвидности фондового рынка, внедрение механизмов, обеспечивающих активизацию инвесторов на финансовом рынке и защиту прав и интересов инвесторов, а также обеспечение прозрачности и справедливости осуществления деятельности на рынке ценных бумаг

Ограничение рисков на фондовом рынке и совершенствование процедур риск-менеджмента субъектов рынка ценных бумаг

**Показатель прямого результата:** Система расчетов на организованном рынке ценных бумаг, путем определения порядка осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг

**Мероприятие:** Совершенствование системы расчетов на организованном рынке ценных бумаг, путем определения порядка осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг

В целях реализации данного мероприятия были приняты следующие постановление Правления Национального Банка:

1) от 24.02.2012 года № 58 «Об утверждении Правил осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами», направленное на определения порядка осуществления новой лицензируемой деятельности на рынке ценных бумаг - клиринговой деятельности;

2) от 24.02.2012 года № 59 «Об утверждении Требований к системе управления рисками клиринговой организации, условиям и порядку мониторинга, контроля и управления рисками в клиринговой организации»;

3) от 26.03.2012 года №119 «Об утверждении Правил представления отчетности клиринговыми организациями»;

4) от 4.07.2012 года № 205 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам клиринговой деятельности с финансовыми инструментами».

**Показатель прямого результата:** Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Защита инвесторов»

Введение в действие Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» и принятие нормативных правовых актов на его реализацию позволило достигнуть показателя прямого результата в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Защита инвесторов», сохранив 10-е место в рейтинге.

Закон по минимизации рисков разработан в целях исключения негативных явлений в деятельности финансовых организаций, проявившихся в период экономических потрясений, связанных с недостаточной информационной прозрачностью, низкой капитализацией и высокой степенью концентрации бизнеса в проведении операций с высоким риском.

**Показатель прямого результата:** Порядок признания квалифицированного инвестора, а также установление перечня финансовых инструментов, инвестирование в которые осуществляется квалифицированным инвестором

**Мероприятие:** Определение порядка признания квалифицированного инвестора, а также установление перечня финансовых инструментов, инвестирование в которые осуществляется квалифицированным инвестором

В целях реализации указанного мероприятия в течение 2012 года Правлением Национального Банка приняты следующие постановления:

1) от 24.02.2012 года № 78 «Об утверждении Правил признания организациями, осуществляющими брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем индивидуальных и институциональных инвесторов квалифицированными инвесторами», определяющий порядок и условия признания юридических и физических лиц квалифицированными инвесторами, а также порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами;

2) от 24.02.2012г. № 79 «Об установлении перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов», определяющий перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет средств квалифицированных инвесторов.

**Показатель прямого результата:** Требования по раскрытию информации по коллективным формам инвестирования и совершенствование системы контроля за доступностью и качеством информации, раскрываемой эмитентами ценных бумаг и профессиональными участниками рынка

Данный показатель запланирован к исполнению в 2015 году.

**Показатель прямого результата:** Контроль и пресечение манипуляционных сделок и усиления контроля за использованием и распространением инсайдерской информации

**Мероприятие:** Продолжение работы по контролю и пресечению манипуляционных сделок и усилению контроля за использованием и распространением инсайдерской информации

28 декабря 2011 года Главой государства подписан Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» в рамках которого предусмотрены поправки в законодательные акты Республики Казахстан, направленные на совершенствование механизмов признания сделок с ценными бумагами, заключенными в целях манипулирования ценами и контроля за использованием инсайдерской информации на рынке ценных бумаг, в том числе, по повышению информированности инвесторов о деятельности финансовых организаций и эмитентов, по уточнению понятия «инсайдерская информация», также, упорядочен перечень лиц, признаваемых инсайдерами и установлены ограничения на использование и распоряжение инсайдерской информацией, а также иные.

**Показатель прямого результата:** Система управления рисками и внутреннего контроля субъектов рынка ценных бумаг

Данные показатель запланирован к исполнению в 2013 году.

**Стратегическое направление 8.**

**Повышение финансовой устойчивости и создание условий**

**по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы**

**Цель 8.1.** Совершенствование системы регулирования накопительной пенсионной системы, базирующейся на содержательном мониторинге финансовой устойчивости накопительных пенсионных фондов, основанном на оценке рисков, способствующей обеспечению финансовой стабильности накопительных пенсионных фондов, предотвращению кризисных ситуаций и обеспечению соблюдения прав вкладчиков (получателей)

**Целевой индикатор:** Значение агрегированного индекса финансовой устойчивости по накопительной пенсионной системе Республики Казахстан – не более 2,5.

Значение данного индикатора по накопительной пенсионной системе на 1 января 2013 года составило – 2,1 (удовлетворительное, с чрезмерно высоким уровнем рисков). За период с начала 2012 года значение показателя не превышало запланированного размера.

**Целевой индикатор:** Доля государственных ценных бумаг в портфелях накопительных пенсионных фондов – не менее 20%.

Общий размер инвестиций за счет пенсионных активов в государственные ценные бумаги Республики Казахстан, включая государственные ценные бумаги Республики Казахстан, являющиеся предметом операций «обратного Репо», на 1 января 2013 года составил 50,5% от общего размера пенсионных активов.

**Задача 8.1.1**. Разработка комплекса мероприятий для создания условий повышения финансовой устойчивости накопительной пенсионной системы и повышения эффективности деятельности накопительных пенсионных фондов, а также обеспечения соблюдения прав потребителей пенсионных услуг (вкладчиков, получателей)

Ограничение рисков в накопительной пенсионной системе и совершенствование процедур риск-менеджмента в накопительных пенсионных фондах

**Мероприятие:** Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность накопительных пенсионных фондов

В целях достижения указанного мероприятия в течение 2012 года Правлением Национального Банка приняты следующие постановления:

1) от 24.02.2012 года № 56 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на проведение реорганизации накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого накопительного пенсионного фонда»;

2) от 24.02.2012 года № 57 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 февраля 2009 года №36 «Об утверждении типовых договоров о пенсионном обеспечении за счет обязательных, добровольных и добровольных профессиональных пенсионных взносов»;

3) от 24.02.2012 года № 66 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, страховой (перестраховочной) организации, страховой группы»;

4) от 24.02.2012 года № 68 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам представления отчетности накопительными пенсионными фондами, организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами и банками-кастодианами накопительных пенсионных фондов в части мультипортфельной системы инвестирования»;

5) от 24.02.2012 года № 76 «Об утверждении Правил формирования систем управления рисками и внутреннего контроля для накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами», направленное на определение полномочий и функциональных обязанностей совета директоров, правления, подразделений НПФ и ООИУПА в части управления рисками и внутреннего контроля, а также установление требований к внутренним политикам и процедурам НПФ и ООИУПА по управлению рисками и внутреннему контролю, лимитов на допустимый размер рисков;

6) от 24.02.2012 года № 82 «Об утверждении Правил заключения накопительным пенсионным фондом договоров о пенсионном обеспечении»;

7) от 24.02.2012 года № 93 «О признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан»;

8) от 26.03.2012 года № 131 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 марта 2006 года № 79 «Об утверждении Правил принудительной ликвидации накопительных пенсионных фондов»;

9) от 26.03.2012 года № 132 «Об утверждении Инструкции по добровольной ликвидации накопительных пенсионных фондов»;

10) от 28.04.2012 года № 166 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда», устанавливающее порядок применения Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан ограниченных мер воздействия к накопительному пенсионному фонду и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику накопительного пенсионного фонда;

11) от 28.04.2012 года № 167 «Об утверждении Правил применения ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами», устанавливающее порядок применения Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан ограниченных мер воздействия к субъекту рынка ценных бумаг и (или) лицу, обладающему признаками крупного участника, крупному участнику организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами;

12) от 04.07.2012 года № 204 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на добровольную ликвидацию накопительного пенсионного фонда».

**Показатель прямого результата:** Установление обязанности накопительных пенсионных фондов по формированию инвестиционных деклараций, расчету условной единицы и номинальной доходности в отношении каждого формируемого инвестиционного портфеля

В целях реализации указанного мероприятия в течение 2012 года Правлением Национального Банка приняты следующие постановления:

1) от 26.12. 2011 года № 221 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, и организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», разработанное в связи с введением с 1 января 2012 года консервативного и умеренного инвестиционных портфелей накопительных пенсионных фондов (далее – НПФ) и продлением срока введения агрессивного инвестиционного портфеля НПФ до 1 января 2015 года.

Указанным постановлением вносятся соответствующие изменения в части расчета коэффициента достаточности собственного капитала К1; определения минимального значения коэффициента номинального дохода К2 для консервативного и умеренного инвестиционных портфелей НПФ; взвешивания по рискам финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов, находящихся в умеренном и агрессивном инвестиционных портфелях;

2) от 24.12.2012 года № 374 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан».

**Показатель прямого результата:** Ответственность накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, в части возмещения отрицательной доходности вкладчикам при отклонении коэффициента номинального дохода (К2)

**Показатель прямого результата:** Система управления рисками и внутреннего контроля в НПФ

**Показатель прямого результата:** Оценка финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов

**Мероприятие:** Совершенствование законодательства по вопросам пруденциального регулирования, инвестиционной деятельности накопительных пенсионных фондов, оценки финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов

В целях реализации указанного мероприятия в течение 2012 года Правлением Национального Банка приняты следующие постановления:

1) от 13.02.2012 года № 28 «Об утверждении Правил публикации накопительными пенсионными фондами сведений о структуре инвестиционного портфеля накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов в средствах массовой информации»;

2) от 13.02.2012 года № 35 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов»;

3) от 13.02.2012 года № 85 «Об утверждении Правил представления отчета о совершенных сделках по инвестированию пенсионных активов и собственных активов накопительными пенсионными фондами и организациями, осуществляющими инвестиционное управление пенсионными активами»;

4) от 28.04.2012 года № 170 «Об утверждении Инструкции о мерах по поддержанию крупным участником накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, коэффициентов достаточности собственного капитала накопительного пенсионного фонда и (или) организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами». Указанным постановлением устанавливаются требования к крупному участнику НПФ/ООИПА по:

- принятию мер постоянного и оперативного обеспечение необходимого уровня (значения) коэффициента достаточности собственного капитала Фонда и (или) Организации;

- принятию мер, предусмотренных планом рекапитализации Фонда и (или) Организации, в случае возможного ухудшения финансового положения Фонда и (или) Организации;

- разработке и утверждению внутренних документов крупным участником, являющимся юридическим лицом, устанавливающих обязательные для соблюдения крупными участниками Фонда и (или) Организации условий и порядка применения мер по поддержанию коэффициентов достаточности собственного капитала Фонда и (или) Организации.

**Показатель прямого результата:** Ответственность накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, по возмещению вкладчику потери взносов с учетом уровня инфляции за период нахождения его пенсионных накоплений в агрессивном инвестиционном портфеле

Запланировано к исполнению в 2015 году.

**Показатель прямого результата:** Пруденциальное регулирование накопительных пенсионных фондов, в том числе в части регулирования достаточности собственного капитала, номинальной доходности и ликвидности НПФ, с учетом разделения структуры активов накопительных пенсионных фондов на мультипортфели

**Показатель прямого результата:** Регулирование инвестиционной деятельности накопительных пенсионных фондов

**Мероприятие:** Совершенствование законодательства по вопросам пруденциального регулирования, инвестиционной деятельности накопительных пенсионных фондов, оценки финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов

В рамках работы по совершенствованию пруденциального регулирования накопительной пенсионной системы и инвестиционной деятельности НПФ Национальным Банком было разработано и принято постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2011 года № 221 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, и организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» (далее – Постановление).

Постановление разработано в связи с введением с 1 января 2012 года консервативного и умеренного инвестиционных портфелей накопительных пенсионных фондов (далее – НПФ) и продлением срока введения агрессивного инвестиционного портфеля НПФ до 1 января 2015 года.

Указанным постановлением предусматриваются изменения в части расчета взвешенных по степени риска активов НПФ, участвующих при расчете коэффициента собственного капитала К1.

Кроме того, постановление содержит изменения в части продления введения расчета стоимости условной единицы пенсионных активов, используемой при расчете коэффициента номинального дохода К2, начиная со 100 тенге, до 1 января 2013 года, а также продления нормы по размещению пенсионных активов НПФ во вклады в банках второго уровня Республики Казахстан с долгосрочным кредитным рейтингом от «B+» до «В» по международной шкале агентства «Standard & Poor's» или рейтинговой оценкой аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, или рейтинговой оценкой от «kzBB-» до «kzВ+» по национальной шкале агентства «Standard & Poor's», до 1 января 2013 года.

**Показатель прямого результата:** Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов

**Мероприятие:** Расширение перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов

В целях реализации указанного мероприятия Правлением Национального Банка приняты следующие постановления:

1) от 25.05.2012 года №195 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам субъектов рынка ценных бумаг и накопительных пенсионных фондов», предусматривающее:

упрощенную процедуру допуска облигаций АО «Фонд проблемных кредитов» в официальный список фондовой биржи, а также упрощенную процедуру государственной регистрации выпуска данных облигаций;

либерализацию требований по допуску исламских ценных бумаг на биржу;

возможность предоставления иностранными эмитентами аудиторского отчета большой четверки или аудиторской организации, аудиторский отчет которой признается фондовой биржей, являющейся членом Всемирной федерации бирж;

2) от 21.09.2012 года № 299 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов»;

3) от 27.07.2012 года № 227 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, и организаций, совмещающих виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

**Стратегическое направление 9.**

**Продвижение и становление РФЦА в качестве регионального центра**

**по исламскому финансированию**

**Цель 9.1.** Развитие исламского финансирования

**Целевой индикатор:** Количество исламских финансовых инструментов, банковских страховых продуктов.

По итогам 2012 года количество исламских финансовых инструментов составляет 11 единиц. Таким образом, в связи с ускоренными темпами развития сектора исламских финансов в Казахстане и – как следствие – ускоренным ростом количества исламских финансовых инструментов целевой индикатор перевыполнен.

**Задача 9.1.1.** Основные параметры развития исламского финансирования в Казахстане

**Показатель прямого результата: Разработка нормативной правовой базы**

**Мероприятие:** Совершенствование законодательства по вопросам исламского финансирования

В целях дальнейшего совершенствования законодательства Республики Казахстан по вопросам исламского финансирования Национальным Банком разработан проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования» (далее – проект Закона).

Проект Закона разработан во исполнение Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период, одобренной Указом Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 923.

Целью проекта Закона является создание полноценной исламской финансовой системы в Республике Казахстан путем внедрения исламского страхования, создания более благоприятных условий деятельности исламских банков, обеспечение стабильности и финансовой устойчивости системы гарантирования страховых выплат, совершенствование системы обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

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

Основными концептуальными направлениями проекта Закона являются:

1) нормативное правовое обеспечение вопросов исламского страхования, определение основных принципов исламского страхования, установление требований к деятельности исламской страховой (перестраховочной) организации;

2) совершенствование законодательства по вопросам деятельности исламских банков, в том числе расширение перечня исламских банковских операций, определение порядка налогообложения исламских банковских операций;

3) обеспечение стабильного функционирования организации, осуществляющей гарантирование страховых выплат, в том числе посредством государственного участия в системе гарантирования страховых выплат;

4) решение актуальных проблем в сфере обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей.

В настоящее время проект Закона находится на рассмотрении Мажилиса Парламента Республики Казахстан.

Кроме того, в целях совершенствования нормативно правовой базы, регулирующей деятельность финансовых организаций в рамках нормотворческой деятельности Национальным Банком разработаны и приняты следующие постановления Правления Национального Банка:

1) от 13.02.2012 г. № 29 «О порядке направления уведомления о намерении приобретения на вторичном рынке ценных бумаг тридцати или более процентов голосующих акций общества либо иного количества голосующих акций, в результате приобретения которого лицу самостоятельно или совместно с его аффилиированными лицами будет принадлежать тридцать или более процентов голосующих акций общества»;

2) от 13.02.2012 г. № 31 «Об утверждении Правил реализации права акционеров акционерного общества на преимущественную покупку ценных бумаг»;

3) от 13.02.2012 г. № 32 «Об утверждении Правил осуществления доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, а также действий уполномоченного органа либо национального управляющего холдинга в период доверительного управления акциями банка, страховой (перестраховочной) организации, накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами»;

4) от 13.02.2012 г. № 33 «О перечне и сроках предоставления членами фондовой биржи финансовой отчетности и иной информации фондовой бирже»;

5) от 13.02.2012 г. № 34 Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционным портфелем»;

6) от 13.02.2012 г. № 38 «Об утверждении требований к осуществлению инвестирования денег, входящих в состав выделенных активов, и перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет выделенных активов при проектном финансировании и секьюритизации»;

7) от 24.02.2012 г. № 53 «Об утверждении Правил передачи организациями, обладающими лицензиями на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, единому регистратору сведений и документов, составляющих системы реестров держателей ценных бумаг эмитентов»;

8) от 24.02.2012 г. № 56 «Об утверждении Правил инвестирования финансовых инструментов и иного имущества, входящего в состав активов инвестиционного фонда и перечня финансовых инструментов, которые могут входить в состав акционерных и паевых инвестиционных фондов»;

9) от 24.02.2012 г. № 61 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года №170 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами»;

10) от 24.02.2012 г. № 67 «Об утверждении Правил выдачи, отказа в выдаче и отзыва согласия на приобретение статуса крупного участника банка, банковского холдинга, крупного участника страховой (перестраховочной) организации, страхового холдинга, крупного участника накопительного пенсионного фонда или организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами»;

11) от 24.02.2012 г. № 69 «Об утверждении Правил раскрытия инсайдерской информации на рынке ценных бумаг»;

12) от 24.02.2012 г. № 70 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг организации-резидента Республики Казахстан на территории иностранного государства, а также представления информации о размещении эмиссионных ценных бумаг, представления уведомления о выпуске депозитарных расписок или иных ценных бумаг, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги организаций-резидентов Республики Казахстан, а также отчета об итогах их размещения»;

13) от 24.02.2012 г. № 71 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года №317 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан»;

14) от 24.02.2012 г. №72 «Об утверждении Правил размещения на интернет - ресурсе депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов»;

15) от 24.02.2012 г. № 73 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банковского конгломерата»

16) от 24.02.2012 г. № 74 «Об установлении Требований к внутренней политике по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников банков второго уровня, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организаций и формы отчетности о доходах, выплаченных всем руководящим работникам банков второго уровня, накопительных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, страховых (перестраховочных) организаций»;

17) от 24.02.2012 г. № 75 «Об утверждении Инструкции о возможности одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом»;

18) от 24.02.2012 г. № 77 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регистрации выпуска, а также размещения, обращения и аннулирования эмиссионных ценных бумаг»;

19) от 24.02.2012 г. № 87 «Об утверждении Правил лицензирования деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан и аккредитации в качестве участника регионального финансового центра города Алматы»;

20) от 24.02.2012 г. № 88 «Об утверждении Правил исполнения представителем держателей облигаций своих функций и обязанностей, о порядке и случаях досрочного прекращения его полномочий, а также о требованиях к содержанию договора о представлении интересов держателей облигаций, заключаемого между эмитентом и представителем держателей облигаций»;

21) от 24.02.2012 г. № 89 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18 июля 2008 года №105 «Об утверждении Инструкции об организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, установлении минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям»;

22) от 24.02.2012 г. № 95 «Об утверждении Правил выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов»;

23) от 24.02.2012 г. № 97 «Об утверждении Правил представления отчетности крупными участниками банков, банковскими холдингами, крупными участниками страховой (перестраховочной) организации, страховыми холдингами, крупными участниками накопительного пенсионного фонда, организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами»;

24) от 26.03.2012 г. № 120 «О совмещении видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;

25) от 26.03.2012 г. № 122 О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 декабря 2008 года №238 «Об утверждении Правил осуществления деятельности центрального депозитария»

26) от 26.03.2012 г. № 123 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 июня 2007 года № 168 «Об утверждении Правил лицензирования организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и внесении дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 54 «О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного государственного органа Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

27) от 26.03.2012 г. № 124 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 апреля 2007 года № 123 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на государственную регистрацию накопительных пенсионных фондов в органах юстиции, изменений и дополнений в их учредительные документы, а также лицензирования деятельности накопительных пенсионных фондов по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и осуществлению деятельности на рынке ценных бумаг»;

28) от 26.03.2012 г. № 125 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 61 «Об утверждении Правил регистрации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказывающими услуги номинального держания, сделок с ценными бумагами, оформления и выдачи ими выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем»;

29) от 26.03.2012 г. № 126 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года № 62 «Об утверждении Правил ведения системы реестров держателей ценных бумаг»;

30) от 26.03.2012 г. № 127 «О минимальных размерах уставного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций на основании лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций»;

31) от 26.03.2012 г. №135 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года № 6 «Об утверждении Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда»;

32) от 28.04.2012 г. №165 «Об утверждении Инструкции о требованиях к программно-техническим средствам и иному оборудованию, необходимым для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг»;

33) от 28.04.2012 г. № 168 «О минимальном размере уставного капитала заявителя на получение лицензии для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг и юридического лица, осуществляющего деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии»; 34) от 28.04.2012 г. №171 «О представлении списка аффилиированных лиц акционерного общества»

35) от 25.05.2012 г. № 194 «Об утверждении Правил раскрытия информации юридическим лицом для целей получения банковского займа и (или) банковской гарантии»;

36) от 25.05.2012 г. №195 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам субъектов рынка ценных бумаг и накопительных пенсионных фондов»;

37) от 4.07.2012 г. № 217 «Об утверждении Инструкции о возможности одного лица самостоятельно либо совместно с одним или несколькими лицами определять решения юридического лица в силу договора (подтверждающих документов) или иным образом»;

38) от 27.07.2012 г. № 229 «О внесении изменения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 октября 2008 года № 170 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаторов торгов с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами»;

39) от 24.08.2012 г. № 233 «О внесении изменений и дополнений в приказ Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы от 8 мая 2008 года № 04.2-09/119 «Об установлении требований к эмитентам, чьи ценные бумаги предполагаются к включению или включены в список специальной торговой площадки регионального финансового центра города Алматы, а также к таким ценным бумагам»;

40) от 24.08.2012 г. № 234 «О признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Республики Казахстан»

41) от 24.08.2012 г. № 235 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций»;

42) от 24.08.2012 г. № 276 «Об утверждении Требований по наличию системы управления рисками для организации, осуществляющей деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;

43) от 24.08.2012 г. № 277 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 165 «Об утверждении Требований к программно-техническим средствам и иному оборудованию, необходимым для осуществления деятельности на рынке ценных бумаг»;

44) от 24.08.2012 г. № 278 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 сентября 2009 года № 209 «Об утверждении Инструкции о требованиях по наличию системы управления рисками для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем»

45) от 24.08.2012 г. № 279 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 августа 2005 года № 317 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан»;

46) от 21.09.2012 г. № 297 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года № 70 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг организации-резидента Республики Казахстан на территории иностранного государства, представления уведомления о выпуске депозитарных расписок или иных ценных бумаг, базовым активом которых являются эмиссионные ценные бумаги организаций-резидентов Республики Казахстан, а также отчета об итогах их размещения»;

47) от 21.09.2012 г. № 298 «Об утверждении Правил осуществления трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан»;

48) от 29.10.2012 г. № 332 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам допуска эмитентов и их ценных бумаг к обращению на фондовой бирже»;

49) от 24.12.2012 г. № 373 «Об утверждении перечня, форм, и Правил представления отчетности микрофинансовой организацией»;

50) от 24.12.2012 г. № 377 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения»;

51) от 24.12.2012 г. № 378 «Об утверждении Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам»;

52) от 24.12.2012 г. № 381 «Об утверждении Правил осуществления классификации активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создания провизий (резервов) против них»;

53) от 24.12.2012 г. № 382«Об утверждении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению микрофинансовой организацией норм и лимитов и методики их расчетов, а также формы и сроков представления отчетности об их выполнении»

54) от 24.12.2012 г. №386 «Об утверждении Правил прохождения учетной регистрации микрофинансовых организаций и ведения реестра микрофинансовых организаций»;

55) от 24.12.2012 г. №379 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 января 2006 года № 6 «Об утверждении Правил назначения и деятельности временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда».

**Показатель прямого результата:** Организация обучающих семинаров по исламскому финансированию

В 2012 году было организовано 18 обучающих семинаров по исламскому финансированию, в том числе организованный 6 февраля 2012г. совместно с АО «Исламский банк «Al Hilal» семинар для сотрудников Национального Банка. Кроме того, было оказано содействие в проведении 7 – 8 февраля 2012г. семинара для банков и небанковских финансовых учреждений. Также было организовано 8 семинаров на тему «Исламское финансирование» для профессорско-преподавательского состава и студентов таких высших учебных заведений города Алматы как: КазУМОиМЯ, КазНТУ, КазНУ, КазЭУ им. Т.Рыскулова, КБТУ, ЕврАзИр, UIB и КИМЭП, благодаря чему было обучено 522 студента, а также 7 семинаров для сотрудников акиматов Алатауского, Алмалинского, Ауэзовского, Медеуского, Бостандыкского, Турксибского, Жетысуского районов, где было обучено 182 человека. Кроме того, в сентябре был организован семинар на тему «Развитие исламского финансирования в Казахстане» для сотрудников Национального Банка.

По итогам 2012 года запланированные показатели по организации обучающих семинаров по исламскому финансированию значительно перевыполнены в связи с принятой Дорожной картой развития исламского финансирования до 2020 года и необходимостью разъяснения ключевых принципов исламских финансов.

**Показатель прямого результата:** Выпуск материалов по исламскому финансированию

В 2012 году было осуществлено 8 выпусков материалов по исламскому финансированию, таких как: пресс-релиз от 23 февраля 2012 года № 8 «О принятии Национального Банка Республики Казахстан в Совет по исламским финансовым услугам (IFSB)», в издании Islamic Finance News (Малайзия) опубликована статья «Recent Developments in Islamic Finance in Kazakhstan».

Вместе с тем, в апреле 2012г. был подготовлен пресс-релиз для средств массовой информации касательно международного заседания “Islamic modes of finance and sukuk”, также в мае была подготовлена статья «Основные тенденции и перспективы развития исламского финансирования в Республике Казахстан в посткризисный период». Данная статья была включена в список материалов международной научно-практической конференции «Социально-экономическая модернизация Казахстана в условиях глобальной финансовой нестабильности» Международного научного форума «VI Рыскуловские чтения».

В июне в издании «Казахстанская Правда» на специальной полосе «Национальный Банк информирует, разъясняет, комментирует» опубликована статья «Особенности и перспективы развития исламского финансирования в Казахстане».

Кроме того, в июле было принято участие в телевизионном проекте Национального Банка на национальном телеканале «Казахстан» - «Азбука капитала», где разъяснялись вопросы исламского финансирования и рынка Сукук.

В августе было принято участие в телевизионной программе на национальном телеканале «Хабар» - «Сонымен, солай дейік», где обсуждались вопросы касательно Дорожной карты развития исламского финансирования до 2020 года.

В ноябре было принято участие в съёмках телевизионной программы «Көзқарас» на государственном языке на национальном телеканале «Хабар», где обсуждались вопросы, касающиеся принципов исламского финансирования, Дорожной картой развития исламского финансирования до 2020 года, институтов и инструментов исламского финансирования и т.д.

По итогам 2012 года запланированные показатели по выпуску материалов по исламскому финансированию перевыполнены в связи с необходимостью разъяснения основных принципов исламского финансирования.

**Раздел 2. Развитие функциональных возможностей**

**Стратегическое направление 1.**

**Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства**

**Цель 1.2.** Обеспечение в соответствие внешнеэкономической статистики международным стандартам

**Задача 1.2.1.**Развитие и доработка АИП «Сбор и обработка данных по платежному балансу» (далее, АИП).

**Мероприятие:** В 2012 году заключено 2 задания на развитие АИП «Сбор и обработка данных по платежному балансу».

Первое задание № 6 от 26.01.12г. по Договору №580 НБ/BSB/161 от 01.12.11г. заключено на развитие АИП с целью определения целей и задач развития АИП в части расчета реальных обменных курсов, определения входных, выходных, промежуточных, расчетных данных и их форматов. По результатам подготовлен, согласован и утвержден Отчет об обследовании от 28.02.12г.

Второе задание № 13 от 20.03.12г. по Договору №580 НБ/BSB/161 от 01.12.11г. заключено на развитие АИП с целью реализации развития АИП в части требований по расчету реальных обменных курсов, а также доработки АИП в части формирования отчетности по международным услугам и отдельных действующих форм. Работы выполнены, подписан Акт ввода АИП в промышленную эксплуатацию от 13.12.12г.

**Цель 1.3.** Обеспечение ликвидности и сохранности золотовалютных активов Национального Банка

**Задача.** Внедрение программных продуктов для совершенствования процесса управления золотовалютными активами Национального Банка (внедрение программного продукта «HiPerformance»)

**Мероприятие:** В отчетном периоде были продолжены работы по внедрению программного продукта «HiPerformance» в Национальном Банке:

1) принята в промышленную эксплуатацию 1 фаза проекта;

2) осуществлена координация работ по промышленной эксплуатации 1 фазы проекта;

3) проведено согласование плана работ и проекта документа SDD, за исключением модуля «Вклад в доходность для ценных бумаг с фиксированным доходом» (FIA), на 2-ую фазу проекта;

3) по 2 фазе проекта работы временно приостановлены до получения от компании DST решения по данному модулю и предложений по ряду вопросов.

Работы будут продолжены в 2013 году.

**Стратегическое направление 3.**

**«Организация функционирования платежных систем»**

**Цель 3.1.** Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем

**Задача 3.1.1.** Обеспечение эффективного, надежного и бесперебойного функционирования национальных платежных систем (Межбанковской системы переводов денег и Системы межбанковского клиринга), оператором которых является РГП «КЦМР НБРК»

**Тестирование и внедрение АИП, доработанных с целью перехода на использование идентификационных номеров**

В рамках перехода на использование идентификационных номеров (ИН) в 2012 году были проведены 4 плановых тестирований автоматизированных информационных систем пользователей платежных систем, автоматизированных информационных подсистем Национального Банка и платежных систем КЦМР по переходу на использование ИН (11-12 сентября 2012 года, 16-17 октября 2012 года, 13-14 ноября 2012 года, 11-12 декабря 2012 года). Также была организована работа тестового стенда для проведения пользователями платёжных систем дополнительных тестирований своих информационных систем.

В период с 29 декабря 2012 года по 2 января 2013 года были проведены работы по настройке информационных систем Национального Банка и платежных систем к переходу на использование ИН.

3 января 2013 года (первый рабочий день в 2013 году) платежные системы Республики Казахстан, автоматизированные информационные подсистемы Национального Банка функционировали в новом режиме с применением ИН.

**Стратегическое направление 4.**

**Содействие обеспечению стабильности финансовой системы**

**в Республике Казахстан**

**Цель 4.1.** Повышение устойчивости финансовой системы

Запланированные мероприятия по развитию функциональных возможностей.

**Целевые индикаторы:** Изучение мирового опыта обеспечения финансовой стабильности и эффективной деятельности центральных банков – организация и участие работников Национального Банка в семинарах, стажировках, рабочих встречах с представителями зарубежных центральных банков и международных финансовых организаций.

В целях изучения мирового опыта обеспечения финансовой стабильности и эффективной деятельности центральных банков в отчетном периоде 13 сотрудников НБРК приняли участие в зарубежных семинарах, рабочих встречах с представителями зарубежных центральных банков, где рассматривались вопросы макроэкономического управления финансового сектора, анализа системных рисков, экономической и макропруденциальной политики для финансовой стабильности.

Из них 12 сотрудников приняли участие в зарубежных семинарах, организованных Объединенным Венским Институтом совместно с МВФ, Банком Англии, Национальным Банком Чехии и Дойче Бундесбанком. А также 1 сотрудник в семинаре по СНГ в Межрегиональном Учебном Центре Банка России.

**Задача 4.1.1.** Мониторинг уровня финансового посредничества и поддержание доверия вкладчиков к банковской системе

Запланированные мероприятия по развитию функциональных возможностей. Отработка функционала АИП «Индикаторы финансовой устойчивости» в части проверки расчета и вывода индикаторов финансовой устойчивости.

Проводились работы по подготовке и обновлению графика загрузки форм, проверке вывода данных по источникам, а также функционала подсистемы.

**Обеспечение бесперебойного функционирования информационных систем**

**Мероприятие**. Продолжится работа по развитию банковской информационной системы Национального Банка Республики Казахстан Temenos Т24 (БИС Т24) в части совершенствования функциональных возможностей БИС Т24

Продолжена работа по развитию банковской информационной системы Национального Банка Республики Казахстан Temenos Т24 (БИС Т24) в части совершенствования функциональных возможностей БИС Т24.

Было обработано около 150 обращений пользователей в службу сопровождения и развития БИС Т24 (УВАБИС).

Введен в промышленную эксплуатацию интерфейс с торговой платформой «Bloomberg FXGO».

Произведено 59 доработок по модулям «IAS39 – международные стандарты финансовой отчетности», «Административно-хозяйственная деятельность», «Безналичные валютно-обменные операции FOREX», «Выверка счетов Ностро», «Денежные переводы», «Деривативы – фьючерсы, опционы», «Доверительное-брокерское и кастодиальное обслуживание», «Межбанковские депозиты», «Операции по предоставлению займов физическим лицам», «Операции с ценными бумагами», «Покупка/продажа АДМ», «Просроченная задолженность», «Счета», «Эмиссионно-кассовые операции», а также 14 доработок по интерфейсам с системами SWIFT, «Bloomberg», «Bloomberg-FX GO», «KASE», «ПУ МСПД», «Учет драгоценных металлов», «КЦМР», «НСИ» и «Планирование и анализ бюджета».

Протестированы и установлены 3 патча, представленных службой поддержки компании Теменос для исправления функционала процедуры закрытия операционного дня, а также корректировки работы модуля «IAS39 – международные стандарты финансовой отчетности».

Также проводились работы в части исполнения государственными органами мероприятий, предусмотренных Постановлением НБРК от 28.04.2012 г. №157 и приказом МФ РК от 31.05.2012 г. №272 «О проведении подготовительных мероприятий, а также организации работы банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и оператора платежных систем по переходу с 1 января 2013 года на использование идентификационных номеров»;

Проводились мероприятия по доработке БИС Т24 и тестированию согласно «Плану мероприятий НБРК по переходу на использование идентификационных номеров» (приложение №1 к распоряжению Председателя НБРК «Об утверждении Плана мероприятий НБРК по переходу на использование идентификационных номеров и создании рабочей группы по проведению тестирования платежных систем РК» от 23.02.2012 г. №33).

В соответствии с «Планом проведения работ в НБРК по переходу на использование идентификационных номеров в АИП НБРК», утвержденным заместителем Председателя НБРК от 28.12.12 г., соответствующие доработки и настройки БИС Т24 введены в промышленную эксплуатацию 30.12.2012 г.

**Мероприятие.** Закупка и внедрение программного обеспечения «Система учета АХД НБРК».

В отчетном периоде проведены следующие работы:

1) отработаны организационные вопросы, связанные с закупкой программного обеспечения «Система учета АХД НБРК» (далее – СУ АХД);

2) проведена работа по сбору и анализу информации о СУ АХД, используемых в банках второго уровня РК и центральных банках СНГ. По результатам работ направлена служебная записка (№18108/1256 от 30.03.2012 г.) Председателю НБРК для принятия дальнейших решений по закупке СУ АХД;

3) по поручению руководства НБК проводились работы осуществления закупки СУ АХД через РГП БСБ. В связи с исключением Агентством РК по защите конкуренции (антимонопольное агентство) ряда функций, предусмотренных в уставе РГП БСБ, выполнение данных работ было приостановлено;

4) проведена презентация компании SCC по системе MS Dynamics/Navision для сотрудников ДИТ и “Oracle E-Business Suite“ для заинтересованных подразделений НБРК;

5) проведено посещение работниками НБРК (ДБУ, ОперУ, ДИТ) АО «Альянсбанк» и АО «Нурбанк» с целью ознакомления с блоком модулей по АХД. Подготовлены сводные отчеты о посещении;

6) по результатам презентаций программных продуктов и посещений банков второго уровня, в которых внедрены модули по АХД, направлена на рассмотрение Председателю НБРК служебная записка (от 27.11.2012 г. № 18108/4919) с предложениями относительно дальнейших действий по выбору поставщика СУ АХД.

Получено решение руководства НБРК, в соответствии с которым работы по выбору системы по учету АХД будут продолжены в 2013 году.

**Мероприятие.** Участие в работах по созданию Резервного Центра Национального Банка Республики Казахстан в г. Астане

В 2012 году проводилась следующая работа по строительству Резервного центра НБРК в г. Астана:

1) получены постановления Акимата города Астаны на проектирование и строительство Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом, административного здания НБРК;

2) получено АПЗ на проектирование и строительство Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;

3) получены детальные планировки с указанием красных линий вертикальных отметок и профилей районов застройки земельных участков для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;

4) заключены договора безвозмездного землепользования с ДГП «АстанагорНПЦзем» по выделенным земельным участкам для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;

5) заключены договора освоения земельных участков с ГУ «Управление архитектуры и градостроительства г.Астаны» для проектирования и строительства Резервного Центра НБ РК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;

6) разработаны схемы координат земельных участков для проектирования и строительства Резервного Центра НБ РК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;

7) разработана и получена топографическая съемка для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом;

8) получены технические условия на подключение к наружным инженерным сетям для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК;

9) получены схемы трасс наружных инженерных сетей для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК;

10) получены акты разбивки границ участков для проектирования и строительства Резервного Центра НБРК, многоквартирного жилого комплекса со встроенными помещениями и паркингом и административного здания НБРК;

11) разработан эскизный проект Резервного Центра НБРК;

12) проведены процедуры государственных закупок работ по разработке ТЭО Резервного Центра НБРК и заключен договор государственных закупок;

13) проведены процедуры государственных закупок по инженерно-геологическим изысканиям и заключен договор государственных закупок.

**Обеспечение в НБРК всеобщего доступа к обучению.**

**Создание системы обучения сотрудников центрального банка – универсалов**

**Мероприятие**. Разработка и внедрение системы непрерывного образования в системе Национального Банка

С целью развития высокой профессиональной квалификации, мастерства, лидерства и творчества персонала Национального Банка, а также развития возможностей быстрой профессиональной переориентации работников, способных самостоятельно и критически мыслить, видеть и творчески решать возникающие в повседневной деятельности проблемы приказом Председателя Национального Банка от 29.05.2012г. №146 были утверждены «Основные направления непрерывного образования работников Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств».

В рамках внедрения Основных направлений непрерывного образования работников Национального Банка и его ведомств развивается система планирования самообразования и карьеры для каждого работника и руководителя Национального Банка, совершенствуется международное сотрудничество в исследованиях по основным направлениям деятельности центрального банка, внедряются параметры устойчивого развития в повышении квалификации работников Национального Банка. В рамках реализации Основных направлений непрерывного образования работников Национального Банка и его ведомств планируется создание образовательного центра, обеспечивающего систему непрерывного образования, внедрение методов стимулирования, поощрения, в том числе материального для работников, вовлеченных в учебный процесс.

**Мероприятие.** Внедрение дистанционного обучения

Использование программы дистанционного обучения в проведении семинаров/тренингов для работников филиалов Национального Банка.

В 2012 году в рамках внедрения в Национальном Банке РК дистанционного обучения проведены 4 вебинара для работников филиалов, указанные мероприятия позволили отметить удобство использования данного вида обучения, и выявили заинтересованность работников филиалов в обучении, которые до этого были мало охвачены процессом обучения, в связи с территориальным расположением филиалов, а также необходимость увеличения количества дистанционных семинаров/курсов/тренингов, проводимых для работников филиалов Национального Банка, что уменьшит расходы и позволит охватить большее количество слушателей. Также работники Национального Банка обучились на 4 дистанционных семинарах, проводимых Академией государственного управления при Президенте Республики Казахстан.

**Мероприятие.** Создание видеотеки обучающих курсов и электронной библиотеки

В рамках создания видеотеки обучающих курсов и электронной библиотеки направлен запрос в Департамент информационных технологий Национального Банка на приобретение программ по созданию видеотеки обучающих курсов и электронной библиотеки в 2013 году (от 26.03.2012г. №26122/545). Разработана рабочая версия Медиа портала Национального Банка, в котором размещены видео материалы обучающих курсов и электронной библиотеки. Проводится работа по конвертации имеющихся видео материалов, по окончании данной работы материалы будут размещены на Медиа портале Национального Банка.

Создание видеотеки обучающих курсов и электронной библиотеки Национального Банка находится в процессе становления. Работники Национального Банка получат возможность в любое удобное для себя время пользоваться имеющейся информацией для профессионального совершенствования и повышения уровня своей квалификации. Планируется проведение профессиональной видеозаписи всех мероприятий, проводимых в рамках повышения квалификации работников Национального Банка, для создания видеотеки обучающих курсов, а также приобретение электронной библиотеки Национального Банка.

**Мероприятие.** Формирование группы учителей-наставников из желающих сотрудников и руководителей Национального Банка, обладающих развитыми лидерскими, ораторскими навыками, выдающимися человеческими качествами, свободно владеющих иностранными языками.

**Мероприятие.** На базе НБРК в 2012 году с привлечением работников НБРК в качестве лекторов проведено 52 обучающих мероприятия для работников ЦА, ведомств и филиалов НБРК, в том числе 10 семинаров с 30% преподаванием на английском языке (при этом с сентября 2012 года, преподавание на английском языке стало 100%). Так, для работников территориальных филиалов НБРК были организованы семинары по вопросам бухгалтерского учета, валютного регулирования, платежного баланса, вопросам эксплуатации АИП «ЭДОБ», а также другим актуальным вопросам деятельности Национального Банка, организованы стажировки в Юридическом департаменте для юрисконсультов филиалов. Для работников ведомств НБРК организованы семинары по вопросам управления международными резервами, вопросам внесении изменений в законодательства РК по минимизации рисков. Для работников подразделений ЦА НБРК организованы стажировки в подразделениях монетарных операций, безопасности, информационных технологий и операционном подразделении. Также проведены семинары по адаптации новых работников, по денежно-кредитной политике, по по пропаганде знаний и соблюдению антикоррупционного законодательства, по исламским финансам. Для магистрантов организованы стажировки в подразделениях Комитета финансового надзора НБРК. Для представителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС в рамках Соглашения о сотрудничестве в области обучения персонала организован ряд семинаров и стажировок по вопросам исследования финансовой стабильности, управления рисками, наличному денежному обращению, по вопросам обеспечения безопасности, международному сотрудничеству, вопросам стратегического управления и т.д.

Продолжена практика проведения занятий с 30% преподаванием на английском языке, при этом с сентября 2012 года, преподавание на английском языке стало 100%.Так проведены семинары по темам «Investment in gold”, “Public Accountability”, “Sustainable development”, “Banking Supervision”, "Life-long learning" и другие.

Кроме того, для работников, привлекаемых к занятиям на семинарах в НБРК и Магистратуре организованы специализированные семинары для развития навыков публичного выступления (Мастер-презентаций, Публичные выступления).

Организованы 6 выездных семинаров в филиалах НБРК (по вопросам ценностей, корпоративной культуры и тренинг с эксперт-кассирами).

**Мероприятие.** Создание системы управления посредством наставничества, при достижении успешных результатов которого применяются меры нематериального поощрения и учитываются при подведении итогов работы за год

Для реализации данного мероприятия был разработан и утвержден приказ Председателя Национального Банка от 29.05.2012г. №146 «Об утверждении основных направлений непрерывного образования работников Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств».

**Участие Национального Банка в подготовке кадров**

**для государственных органов и финансовых организаций**

**через Магистратуру Национального Банка Республики Казахстан**

**при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова**

**Мероприятие.** Участие высококвалифицированных работников НБРК в учебном процессе Магистратуры Национального Банка Республики Казахстан при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова

Организация практики магистрантов в Национальном Банке

Организация практических занятий по деятельности НБРК для преподавателей Магистратуры Национального Банка Республики Казахстан при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова

Для обеспечения финансовой системы Казахстана высококвалифицированными кадрами Национального Банка продолжалось участие в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций через Магистратуру Национального Банка при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова

Работники Национального Банка участвовали в проведении лекций, мастер-классов, тренингов, в работе различных комиссий в Магистратуре, трудоустройстве магистрантов, организации вступительных экзаменов.

Национальный Банк с целью информирования и повышения квалификации организовывает образовательные мероприятия также и для преподавателей Магистратуры, в связи с чем 17 апреля 2012 года состоялся семинар на тему «Asset Management in Volatile Times», организованный компанией State Street Global Advisors в честь 10-летия сотрудничества Национального Банка и State Street Global Advisors, в котором приняли участие 2 преподавателя Магистратуры Национального Банка при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова, а также в семинаре по управлению активами.

В целом, результаты участия Национального Банка в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций через Магистратуру показали, что данный проект дает положительные результаты. Выпускники Магистратуры имеют теоретические знания в соединении с практической подготовкой, т.к. в учебном процессе на регулярной основе преподают практики из Национального Банка и его ведомств и других финансовых организаций, практика проводится непосредственно в Национальном Банке, руководители и работники подразделений Национального Банка являются руководителями практики и магистерских диссертаций. Все это позволяет выпускникам Магистратуры легче адаптироваться при трудоустройстве в Национальный Банк, либо другие финансовые организации.

В рамках развития положительного опыта подготовки специалистов, с синергией практики и теории, Национальным Банком инициировано и будет продолжена работа по развитию сотрудничества с АОО «Назарбаев университет» и зарубежным вузом партнером.

**Участие Национального Банка в подготовке кадров**

**для государственных органов и финансовых организаций**

**в Академии Национального Банка**

**Мероприятие.** Создание Академии Национального Банка;

Участие высококвалифицированных работников Национального Банка в учебном процессе Академии Национального Банка;

Организация практики выпускников Академии Национального Банка в Национальном Банке

Согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 19.01.2012г. № 134 «О некоторых вопросах акционерного общества «Региональный финансовый центр города Алматы» 50% акций АО «Академия РФЦА» в доверительном управлении НБРК. Процесс создания Академии Национального Банка будет осуществлен после завершения мероприятий по реализации отдельных пунктов постановления Правительства Республики Казахстан от 19.01.2012г. № 134.

8 мая 2012 года состоялась встреча представителей НБРК и Министерство финансов РК по вопросам построения учебного процесса. 18 мая 2012г. вопрос о дальнейшем развитии АО «Академия РФЦА» был вынесен на рассмотрение Совета директоров НБРК.

НБРК направлены письма Президенту РК от 21.05.2012г. № 26015/1045, от 07.06.2012г. №26015/1202, от 27.08.2012г. №26015/1901, от 14.09.2012г. №26122/2078 касательно создания Школы финансов при АО «Назарбаев университет», а также в Министерства финансов РК от 14.06.2012г. №26122/1293, от 28.08.2012г. №26122/1920 касательно создания рабочей группы по вопросам повышения квалификации работников финансового сектора.

22 ноября 2012 года вопрос об строительстве учебного центра НБРК был вынесен на заседание Совета директоров НБРК, по результатам которого было поручено разработать программу развития учебного центра «Академия Национального Банка». Программа развития находится в стадии согласования с подразделениями НБРК.

Кроме того, НБРК направил письмо в Министерство финансов РК от 25.12.2012г. №26016/3014 касательно разрешения вопроса по управлению акциями АО «Академия РФЦА». Также в течение года проводилась работа по привлечению к сотрудничеству Бизнес Школы ESADE.

**Организация процесса устойчивого развития Национального Банка**

**Мероприятие.** Разработка стратегии устойчивого развития Национального Банка;

В течение 2011-2012гг. были проведены следующие работы:

1) изучен международный опыт по вопросам устойчивого развития;

2) создана рабочая группа по проведению сравнительного анализа (benchmark analysis) основных направлений и показателей эффективности деятельности НБ РК с лучшей мировой практикой центральных банков (приказ Председателя Национального Банка от 13.12.2011г. № 347);

3) на основе изученного международного опыта, а также по результатам работы Рабочей группы, разработанный проект Стратегии устойчивого развития Национального Банка (далее – проект Стратегии) был направлен на согласование в подразделения центрального аппарата и ведомства Национального Банка (письма ДРУР от 15.09.2011г. №26012/758, от 25.11.2011г. №26012/1257, от 26.11.2012г. №26012/2787);

В 2012 году был разработан проект Стратегии. В связи с изменениями в организационной структуре Национального Банка, а также изменениями направлений устойчивого развития Национального Банка, разработанный проект Стратегии направлен на дополнительное согласование в подразделения центрального аппарата и ведомства Национального Банка (письмо ДРУР от 11.01.2013г. №26008/65).

Работы по организации процесса устойчивого развития Национального Банка будут продолжены.

**Мероприятие.** Разработка модели развития системы Национального Банка и эффективного взаимодействия между работниками на базе инноваций и непрерывного образования в соответствии с принципами и параметрами устойчивого развития.

В рамках указанных работ изучены следующие вопросы:

1) специфичность инноваций и важнейшие составляющие педагогической инновации в образовании;

2) критериальный комплекс, характеризующий инновационный процесс;

3) виды инноваций в процессе образования;

4) «Педагогические технологии» для самообразования;

5) Технологии в интегрированном обучении.

По результатам изучения международного опыта в сфере образования США, некоторых стран Евросоюза и СНГ подготовлен аналитический отчет (21.12.2012 г.).

В соответствии со Стратегическим планом Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 гг. разработка модели развития системы Национального Банка и эффективного взаимодействия между работниками на базе инноваций и непрерывного образования в соответствии с принципами и параметрами устойчивого развития запланирована на 2012-2014 гг. В связи с этим, данная работа будет продолжена.

**Мероприятие.** Разработка модели эффективного использования ресурсов Национального Банка.

В рамках указанных работ изучен международный опыт по вопросам эффективного использования ресурсов в деятельности некоторых организаций США, Сингапура, Японии, России и стран Евросоюза, а именно:

1) стратегическое управление ресурсами организации;

2) особенности, виды и роль ресурсов для бизнес-процесса;

3) принципы, способы и условия привлечения ресурсов;

4) система управления ресурсами и ее преимущества;

По результатам изучения международного опыта подготовлен аналитический отчет (21.12.2012 г.).

В соответствии со Стратегическим планом Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 гг. разработка модели эффективного использования ресурсов Национального Банка запланирована на 2012-2014 гг. В связи с этим данная работа будет продолжена.

**Развитие государственных услуг Национального Банка**

**Мероприятие.** Обеспечение Национальным Банком оказания входящих в его компетенцию электронных государственных услуг

Формирование перечня государственных услуг Национального Банка, подлежащих автоматизации

Сформирован и согласован со всеми заинтересованными подразделениями и КФН НБРК перечень из 21-ой государственной услуги НБРК по лицензированию, подлежащих автоматизации.

В связи с внесением изменений в Закон РК «О рынке ценных бумаг» (ст. 77-1), перечень государственных услуг, подлежащих автоматизации, пополнился государственной услугой «Выдача лицензии, переоформление, выдача дубликатов лицензии на осуществление клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами».

Разработка плана мероприятий по переводу государственных услуг Национального Банка в электронный формат

По мере формирования перечня государственных услуг подготовлены проекты планов мероприятий по оптимизации /автоматизации государственных услуг НБРК, подлежащих переводу в электронный формат (далее – проекты планов), которые согласованы с заинтересованными подразделениями ЦА и КФН НБРК и направлены на согласование в МТК письмом от 01.06.2012г. № 19011/978.

После отработки проектов планов мероприятий с аналитиками АО «НИТ» МТК проекты планов были повторно отработаны с заинтересованными подразделениями ЦА и КФН НБРК.

В настоящее время планы мероприятий по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов, сокращению количества документов, требуемых от населения при оказании государственных услуг по лицензированию, на 2012-2013 годы подписаны НБРК (25.12.2012г.) и направлены на подписание в АО «НИТ» МТК.

Использование информационной системы «Государственная база данных «Е-лицензирование» (далее – ИС ГБД «Е-лицензирование») по всем видам лицензий, выдаваемым Национальным Банком

1. Касательно лицензий, выдаваемых центральным аппаратом и территориальными филиалами Национального Банка (выдача лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой и выдача лицензии на инкассацию банкнот, монет и ценностей юридическим лицам, не являющимся банками).

В 2012 году Акт ввода ИС ГБД ЕЛ в промышленную эксплуатацию в НБ РК (письмо №18106/60 от 6 января 2012 года) был возвращен МТК в НБРК в связи с передачей функций и полномочий МСИ в области связи, информатизации и контроля за автоматизацией государственных услуг в МТК. Кроме того, имелись замечания, выявленные в ходе тестирования, а также эксплуатации ИС ГБД ЕЛ, которые должны быть реализованы АО «НИТ» МТК.

С 04.01.2012г. филиалы НБРК выдают уполномоченным организациям лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой в ИС ГБД ЕЛ. 8 июня 2012г. подписан Акт ввода ИС ГБД «Е-лицензирование» в промышленную эксплуатацию в НБРК. В настоящее время, лицензии по указанным государственным услугам НБРК выдаются через ИС ГБД Е-лицензирование.

2. Касательно лицензий, выдаваемых КФН Национального Банка.

В начале 2012 года КФН НБРК был подключен к ИС ГБД ЕЛ, что обеспечивало техническую возможность для перехода на выдачу лицензий КФН НБРК в электронный формат. При проведении эксплуатации Департаментом лицензирования КФН НБРК были представлены замечания к ИС ГБД ЕЛ, которые были реализованы АО «НИТ» МТК.

18 июня был подписан Акт ввода ИС ГБД «Е-лицензирование» в промышленную эксплуатацию в КФН НБ РК, с оговорками, согласно приложениям 1 и 2 к Акту.

С октября 2012г. КФН НБРК перешел на 100% выдачу лицензий в ИС ГБД «Е-лицензирование». В случае возникновения замечаний КФН НБРК уведомляет работников АО «НИТ» МТК и по мере устранения замечаний подписывается соответствующий Акт.

Письмом от 07.12.2012г. № 19011/807 НБ РК уведомило МТК РК о 100% выдаче всех лицензий НБ РК, (в т.ч. КФН) в электронном формате.

**Раздел 3. Анализ управления рисками**

**Внешние риски**

**Падение мировых цен на энергоносители**

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

Резкое снижение экспортных поступлений, дестабилизация ситуации с внешней ликвидностью и платежеспособностью страны.

1. Эффективное управление средствами международных резервов Национального Банка и Национального фонда, обеспечивающее высокую ликвидность активов и рост инвестиционного дохода.

2. Разработка антикризисных мер оперативного реагирования и механизмов их применения

**Мероприятие:**

2. В течение первого полугодия в целях валютной диверсификации в инвестиционном портфеле ЗВА была уменьшена доля евро на 7% в пользу гонконгского и сингапурского долларов, а также датской кроны (3%, 2% и 2% соответственно).

**Возможный риск.** Угроза финансовой стабильности

Возможные последствия в случае непринятия мер по управлению рисками.

Развитие системного кризиса в финансовой системе.

**Мероприятия** по управлению рисками

1. Реализация мер Плана оперативного реагирования на системные риски, утвержденного совместным приказом Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка от 27 мая 2008 года № 166/1 и № 202.

2. Реализация комплекса мер по внедрению макропруденциального регулирования в Казахстане.

Фактическое управление рисками

1. Поскольку риск не реализовался, необходимость в принятии мер в 2012 г. отсутствовала.

2. По итогам 2012 г. было проведено 12 заседаний Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан, на котором рассматривались следующие вопросы:

1. В феврале 2012 г. (1 заседание):

- развитие пенсионной системы;

- результаты деятельности рабочей группы по вопросам совершенствования системы страхования работников от несчастных случаев;

- функционирование АО «Фонд проблемных кредитов»;

- проблемы, связанные со сложившейся практикой рассмотрения судами гражданских дел с участием банков.

2. В апреле 2012 г. (2 заседания):

- лимиты валютного риска для накопительных пенсионных фондов и хеджирование на бирже для банков второго уровня;

- требования, предъявляемые к лизинговым компаниям – дочерним организациям банков второго уровня;

- актуальные вопросы развития рынка ценных бумаг;

- совершенствование действующего регулирования пенсионной системы;

- разработка требований, обязывающих НПФ принимать меры по выплате пенсионных накоплений и закрытию ИПС в случае смерти вкладчика / получателя, или его выезда на ПМЖ за пределы Республики Казахстан;

- финансовое моделирование деятельности компаний по страхованию жизни, и в частности, взносов в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» и в ТОО «Актуарное статистическое бюро»;

- выравнивание конкурентных условий для банковского сектора Республики Казахстан.

3. В мае 2012 г. (1 заседание):

- выравнивание конкурентных условий для банков второго уровня и перспективы регулирования банковского сектора.

4. В июле 2012 г. (2 заседания):

- совершенствование системы обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

- Концепция классификации активов и формирования провизий по сомнительным и безнадежным активам банков второго уровня. Учет провизий при определении достаточности капитала;

- ограничение деятельности банковских холдингов - нерезидентов РК, не обладающих соответствующим рейтингом;

- развитие института Страхового омбудсмана;

- внесение изменений в закон по обязательному страхованию владельцев транспортных средств в связи с изменениями, вносимыми Министерством внутренних дел Республики Казахстан в Правила дорожного движения;

- расчет и уплата компаниями по страхованию жизни взносов в АО «Фонд гарантирования страховых выплат» по договорам пенсионного аннуитета.

5. В октябре 2012 г. (1 заседание):

- вопросы актуализации баз данных вкладчиков НПФ посредством оптимизации индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков со статусами «умершие», «выехавшие за ПМЖ» и «не имеющие платежей»;

- системные вопросы пенсионного обеспечения из страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни". Обеспечение долгосрочного характера пенсионных аннуитетов;

- оценка эффективности системы обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей. Механизм сбалансированной системы покрытия убытков по профессиональным заболеваниям.

6. В ноябре 2012 г. (3 заседания):

- вопросы реформирования пенсионной системы;

- применение Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» в Республике Казахстан;

- обсуждение результатов проведенной работы по внедрению стандартов Базель III в казахстанскую практику регулирования;

- обеспечение фондирования банков второго уровня, путем выпуска среднесрочных облигаций.

7. В декабре 2012 г. (2 заседания):

- обеспечение фондирования банков второго уровня, путем выпуска среднесрочных облигаций (продолжение обсуждения);

- вопрос реформирования организованного рынка ценных бумаг в Республике Казахстан.

**Макроэкономическая и политическая нестабильность в государствах – участниках Таможенного союза**

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

Возникновение препятствий для свободного движения капитала внутри Таможенного союза вследствие нарушения его устойчивого функционирования

Меры оперативного реагирования, предусмотренные статьей 32 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле», принимаемые, в том числе, на основе данных статистического мониторинга за валютными операциями

**Мероприятие:**

Специальные меры не были востребованы (риск не наступил).

**Внутренние риски**

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

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

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

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

**Мероприятие:** Специальные меры не были востребованы (риск не наступил).

**Риск ликвидности:** объем портфеля ликвидности ЗВА менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев

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

При кризисе ликвидности возможна задержка поступления свободных средств на 1 день (необходимый для перевода активов из инвестиционного портфеля ЗВА и их реализации для высвобождения наличных средств).

Проверяется один раз в календарный квартал (на 10 рабочий день каждого квартала). Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, в течение пяти рабочих дней со дня установления такого несоответствия производится пополнение портфеля ликвидности за счет перевода части активов из инвестиционного портфеля

**Мероприятие:** Специальные меры не были востребованы (риск не наступил).

**Риск недостаточности наличных денег при внезапном росте спроса на наличные деньги**

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

Снижение эффективности функционирования налично-денежного обращения или невозможность в отдельных регионах осуществлять платежи наличными деньгами и, как следствие, появление социальной напряженности

Разработка мер по доставке наличности в кризисной ситуации во все регионы республики.

**Мероприятие:** Для реализации мер и минимизации возможных рисков при недостаточности наличных денег как в резервных фондах Национального Банка в целом (хранилище), так и в резервных фондах региональных филиалов, Департаментом по работе с наличными деньгами, в соответствии с Правилами организации эмиссионно-кассовых операций и обеспечения сохранности ценностей в филиалах Национального Банка, утвержденных постановлением Совета директоров Национального Банка от 26 августа 2009 года № 177, был разработан и утвержден курирующим заместителем Председателя рекомендуемый запас остатков резервных фондов филиалов Национального Банка.

В резервных фондах филиалов Национального Банка сосредоточены достаточные средства для удовлетворения любого непредвиденного резкого всплеска потребности в наличных деньгах. Данные мероприятия проведены с целью, с одной стороны, обеспечения регионов достаточным объемом средств для погашения любого непредвиденного повышения спроса на наличные деньги и с другой стороны, рассредоточения резервов Национального Банка по регионам. Последнее в свою очередь, также снижает возможные риски утраты наличных денег, сосредоточенных в одном месте, из-за возможных различных форсмажорных обстоятельств – наводнения, пожары, землетрясения.

Правлением Национального Банка утверждены объемы банкот и монет национальной валюты на 2013 год:

1) постановление Правления Национального Банка от 29.10.2012 г. № 324 «Об изготовлении банкнот национальной валюты Республики Казахстан в 2013 году»;

2) постановление Правления Национального Банка от 24.08.2012 г. № 248 «Об изготовлении циркуляционных монет национальной валюты Республики Казахстан в 2013 году».

**Риск текучести кадров**

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

Снижение результативности деятельности Национального Банка

Совершенствование системы подбора, общедоступного (дистанционного) обучения и повышения уровня квалификации персонала, направленного на формирование и развитие высокоэффективных, профессиональных, ответственных и высокоэтичных служащих на принципах приверженности целям, задачам и ценностям Национального Банка, как центрального банка страны, преданного и честного служения своему делу, противостояния проявлениям коррупции.

В целях совершенствования системы подбора персонала, проведена следующая работа:

1) протестировано программное обеспечение «AVELife TestGold Studio 2008», приобретённое для задачи «Тестирование в рамках конкурса на вакантные технические должности НБРК»;

2) утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24.08.2012г. № 261 и зарегистрированы в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 12 октября 2012 года № 7996 Правила назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств.

**Мероприятие.** Необходимость постоянного принятия эффективных решений высококомпетентными специалистами и руководителями, обладающими сформированными профессионально-значимыми качествами ставит перед Национальным Банком задачу постоянного повышения квалификации своих работников.

Обучение работников Национального Банка проводилось по следующим направлениям: повышение квалификации по отдельным направлениям профессиональной деятельности (в том числе дистанционное обучение); развитие навыков управления, лидерства и стратегического мышления.

Работники НБРК обучались на семинарах (курсах, тренингах) и стажировках в пределах Республики Казахстан, на базе НБРК и за рубежом. Обучение за рубежом проводилось на базе международных организаций и зарубежных центральных банков, таких как МВФ, ОВИ, Банками Франции, Германии, Чехии, Австрии, Нидерландов, Польши и другими. Проведены 4 вебинара дистанционных семинара для работников филиалов НБРК. Также работники НБРК обучились на 4 дистанционных семинарах, проводимых Академией государственного управления при Президенте РК.

Проведены семинары для руководителей и работников центрального аппарата и ведомств НБРК с привлечением представителей Дойче Бундесбанка по вопросам исламского банкинга, представителем Центрального Банка Турции в рамках сотрудничества по линии SESRIC, представителей компании SSgA и Национального Банка Швейцарии. Работники Национального Банка обучались по вопросам антикоррупционного законодательства, по вопросам ценностей и корпоративной культуры, вопросам гендерного равенства.

В Национальном Банке на регулярной основе проводились учебные мероприятия, целью которых были мотивация и профессиональное развитие работников Национального Банка, способных принимать эффективные решения для достижения цели и задач, стоящих перед Национальным Банком

С целью снижения текучести кадров в Национальном Банке и его профессионального развития, будет продолжена практика определения потребности в обучении, проведения обучающих мероприятий с привлечением опытных лекторов из зарубежных центральных банков и международных организаций, будет совершенствоваться процесс обучения.

**Выводы об итогах реализации стратегического плана**

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что Национальным Банком за 2012 год в целом выполнены все запланированные целевые индикаторы и показатели задач по основным стратегическим направлениям деятельности Национального Банка, отраженным в Стратегическом плане Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы..

**Предложения**

Продолжить дальнейшую работу по реализации Стратегического плана Национального Банка Республики Казахстан на 2011-2015 годы по выполнению запланированных к достижению по итогам 2013 года целевых индикаторов и показателей задач по основным стратегическим направлениям деятельности Национального Банка.

|  |  |
| --- | --- |
| **Председатель**  **Национального Банка** | **Г. Марченко** |

**Примечания:**

Расшифровка аббревиатур:

АИП – автоматизированная информационная подсистема

АПРК – Администрация Президента Республики Казахстан

АХД НБРК – Административно-хозяйственная деятельность Национального Банка Республики Казахстан

БВУ – банки второго уровня Республики Казахстан

БИС T24 – Банковская информационная система Т24

ВВП – валовый внутренний продукт

ИС ГБД – информационная система «Государственная база данных»

КЦМР НБРК – Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан

КФН НБРК – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан

КРРФЦА – Комитет по развитию регионального финансового центра города Алматы Национального Банка Республики Казахстан

НБРК – Национальный Банка Республики Казахстан

НФ РК – Национального фонда Республики Казахстан МСПД – межбанковская система переводов денег

РГП БСБ – Республиканское государственное предприятие Банковское сервисное бюро

СМК – Системы межбанковского клиринга

ФПК – АО «Фонд проблемных кредитов»

1. по оперативным данным Агентство Республики Казахстан по статистике ВВП на 2012 год составил 30072,5 млрд.тенге [↑](#footnote-ref-1)
2. по предварительным данным [↑](#footnote-ref-2)
3. Согласно данным, опубликованным на официальном сайте Министерства экономического развития и торговли РК из перечня показателей, оцениваемых ВЭФ, был исключен показатель «Ограничения движения капитала» субфактора «Условия для развития финансовых рынков» (http://www.minplan.kz/economyabout/568/39993/). [↑](#footnote-ref-3)
4. Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы). [↑](#footnote-ref-4)
5. по предварительным данным (в расчете не учитывается собственный капитал и задолженность АО «БТА Банк» ввиду наличия отдельного лимита на него) [↑](#footnote-ref-5)
6. Значение агрегированного индекса финансовой устойчивости: от 1 до 1,5 – стабильное; от 1,5 до 2 – нормальное (с умеренным уровнем риска); от 2 до 2,5 – удовлетворительное (с тенденцией к повышению рисков); от 2,5 до 3 – удовлетворительное (с чрезмерно высоким уровнем рисков); от 3 до 3,5 нестабильное; свыше 3,5 – критическое. [↑](#footnote-ref-6)
7. по состоянию на 01.01.13г. [↑](#footnote-ref-7)
8. Значение индекса Херфиндаля-Хиршмана: с населением от 10 до 20 млн. человек, неконцентрированный – менее 1000; умеренно концентрированный – от 1000 до 2000; высокая степень концентрации – более 2000. [↑](#footnote-ref-8)
9. согласно данным КФН по состоянию на 01.01.2013г. [↑](#footnote-ref-9)
10. Включая депозиты в Национальном Банке [↑](#footnote-ref-10)
11. Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы). [↑](#footnote-ref-11)
12. Правила осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами, утвержденные постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 2007 года № 108. [↑](#footnote-ref-12)
13. Правила представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16. [↑](#footnote-ref-13)
14. Правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388. [↑](#footnote-ref-14)
15. Данные на 01.01.2013г. представлены без учета заключительных оборотов. [↑](#footnote-ref-15)
16. На 01.01.2012г. доля неработающих займов составила 26,8% (с учетом заключительных оборотов) [↑](#footnote-ref-16)
17. Постановление Правление Национального Банка Республики Казахстан № 215 от 4 июля 2012 года «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам» [↑](#footnote-ref-17)
18. Правила применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, утвержденные ПП АФН от 28.02.2011г. №23. [↑](#footnote-ref-18)
19. Согласно отчету Всемирного экономического форума за 2012-2013 годы [↑](#footnote-ref-19)