*Стратегиялық және бағдарламалық құжаттардың, мемлекеттік органдардың іске асыру туралы есептің нысаны мен жасау тәртібі кіретін стратегиялық*

*жоспарларының мониторингі бойынша әдістемелік нұсқаулыққа*

*2-қосымша*

**Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігі Басшысының**

***2012 жылғы 16 ақпандағы № 01-38.29 бұйрығымен бекітілген***

**Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің**

**2011-2015 жылдарға арналған стратегиялық**

**жоспарын іске асыру туралы есеп**

*Есептің кезеңі:* ***2013 жыл***

# 1. Мақсаттарға, міндеттерге, мақсатты индикаторларға, іс-шараларға

**және нәтижелердің көрсеткіштеріне қол жеткізу**

***1-стратегиялық бағыт.*** *Мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеу және жүргізу*

***1.1- мақсат.*** *Қазақстан Республикасында баға тұрақтылығын қамтамасыз ету*

*Осы мақсатқа жетуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің және тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат*  *көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жос-пар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Инфляцияны ұстап тұру | ҚРСА, ҚРҰБ | Жыл-дың соңы-на % | 6,0-8,0 | 4,8 |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Инфляция» көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономика-лық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігі-нің есебі | ҚР рейтингіндегі орны | 115 | 93 |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Пайыздық ставка спрэді» көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономика-лық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігі-нің есебі | ҚР рейтингіндегі орны | 23 | алып тастал-ған [[1]](#footnote-1) |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Ұлттық жинақтар деңгейі» көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономика-лық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігі-нің есебі | ҚР рейтингіндегі орны | 12 | 36 | *Талдама кестені қараңыз* |
| **1.1.1-міндет.** Экономикадағы ақша ұсынысын реттеу | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Экономиканы монеталандыру деңгейі (М3 ақша массасының номиналды ЖІӨ-ге қатынасы) | ҚРҰБ, ҚРСА | % | 33-тен төмен емес | 35[[2]](#footnote-2) |  |
| Банк жүйесіндегі резиденттер депозиттерінің көлемі | ҚРҰБ, ҚРСА | ЖІӨ-ге % | 30-тен төмен емес | 302 |  |
| Банктердің экономикаға кредиттерінің көлемі | ҚРҰБ, ҚРСА | ЖІӨ-ге % | 30-тен төмен емес | 332 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Депозиттер тарту | | | х | х |  |
| Қысқа мерзімді ноттарды шығару | | | х | х |  |
| Қайта қаржыландыру қарыздарын беру | | | х | х |  |
| **1.1.2-міндет.** Инфляция бойынша мақсатқа қол жеткізуге ықпал ететін Ұлттық Банктің ставкалар дәлізінде нарықтық пайыздық ставкаларды ұстап тұру | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Ақша нарығындағы жағдайға және инфляция деңгейіне байланысты ресми қайта қаржыландыру ставкасын белгілеу | ҚРҰБ | % | 6-8 | 5,5 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Ұлттық Банк Басқармасының қаулысын дайындау | | | х | х |  |
| **1.1.3-міндет.** Ақша-кредит саясаты бойынша шешімдер қабылдаудың транспаренттілігін арттыру | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Ақша-кредит саясатының мәселелері бойынша баспасөз-релиздерін шығару | ҚРҰБ | саны | 12 | 15 |  |
| «Инфляцияға шолуды» шығару | ҚРҰБ | саны | 4 | 4 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Ақпарат дайындау және баспасөз-релиздерін жариялау | |  | х | х |  |
| Ақпарат дайындау және «Инфляцияға шолуды» жариялау | |  | х | х |  |

***1-стратегиялық бағыт.*** *Мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеу және жүргізу*

***1.2-мақсат.*** *Ақша-кредит және өзге де мемлекеттік саясат саласында негізделген шешімдерді қабылдау үшін статистикалық ақпаратпен қамтамасыз ету*

*Осы мақсатқа жетуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің, тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жос-пар* | *Факт* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша талдамалық және стандарттық кестелерді уақтылы орналастыруды қамтамасыз ету – жыл сайын, кемінде 29 кесте | статистикалық ақпарат | саны | 29 | 41 |  |
| **1.2.1-міндет.**Сыртқы экономикалық статистиканың халықаралық стандарттарға сәйкестігін қамтамасыз ету | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| ҚР Ұлттық Банкінің Интернет-ресурсында жарияланатын төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша ақпараттық материалдар саны | Бастапқы статистика-лық және әкімшілік деректер | Талда-малық және стан-дарт-тық кесте-лер саны | 29 | 41 |  |
| ҚР Ұлттық Банкінің Интернет-ресурсында жарияланатын жаңа әдіснамаға сәйкес төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша ақпараттық материалдар саны  Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігіне және (немесе) Қазақстан Республикасы Үкіметіне жіберілетін сыртқы сектордың жекелеген факторлары және көрсеткіштері бойынша ақпараттық материалдардың саны | Бастапқы статистика-лық және әкімшілік деректер | Талда-малық және стан-дарт-тық кесте-лер саны (кемін-де) | 4 | 4 |  |
| Бастапқы статистика-лық және әкімшілік деректер | көрсеткіш-тердің саны (кемін-де) | 3 | 3 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Сыртқы экономикалық шоттар бойынша қаржы және нақты секторлардың субъектілеріне ведомстволық статистикалық байқаулар жүргізу | | | х | х |  |
| Сыртқы сектордың статистикасын қалыптастыру бойынша статистикалық әдіснаманы әзірлеу | | | х | х |  |
| Жаңа әдіснамаға сәйкес сыртқы экономикалық шоттар бойынша статистикалық нысандарды қайта қарау | | | х | х |  |
| Мемлекеттік емес сыртқы заемдар бойынша шарттарға мониторинг жүргізу және борыштық міндеттемелері анағұрлым көп ұйымдардың сыртқы борышының жай-күйін бағалау | | | х | х |  |
| Мемлекеттік сектордың сыртқы борышын кең мағынада бағалау | | | х | х |  |
| Халықаралық әдіснаманы ескере отырып және басқа елдермен салыстыра отырып төлем балансының, халықаралық инвестициялық позицияның және сыртқы борыштың жеке көрсеткіштерін бағалау | | | х | х |  |
| Жарғылық капиталына Ұлттық Банктің қатысуы бар компаниялардың борышының жай-күйін бағалау | | | х | х |  |

***1-стартегиялық бағыт.*** *Мемлекеттің ақша-кредиттік саясатын әзірлеу және жүргізу*

***1.3-мақсат.*** *Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің өтімділігін және сақталуын қамтамасыз ету, Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарламаның кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің және тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат*  *көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | | *Қол жеткіз-беу себеп-тері* |
| *Жос-пар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің көлемі | ҚРҰБ | тауар және қызмет көрсету импорты-ның айлары | 3-тен кем емес | 4,8[[3]](#footnote-3) |  |
| **1.3.1-міндет.**Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің өтімділігін қамтамасыз ету | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Өтімділік портфелі көлемінің алдағы 6 айда сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету жөніндегі төлемдердің көлеміне қатынасы | ҚРҰБ | бірлік | 1-ден кем емес | 13,473 |  |
| Ұлттық Банктің алтын-валюта активтерінің өтімділік портфелінің көлемі | ҚРҰБ | млрд. АҚШ долл. | 1-ден кем емес | 4,073 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шара | | | | |  |
| Тікелей нәтиженің көрсеткішін тиісті деңгейде ұстап тұруға арналған активтермен операциялар жүргізу | | | х | х |  |
| **1.3.2-міндет.**Ұлттық Банктің алтын-валюта активтерінің сақталуын қамтамасыз ету | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Сыртқы алтынның тұрақты көлемі | ҚРҰБ | млн. трой унция-сы | 1,5-тен кем емес | 2,523 |  |
| Эталондық портфельге кіретін елдердің мемлекеттік (тәуелсіз) және агенттік борыштық міндеттемелерінің, халықаралық қаржы ұйымдарының борыштық міндеттемелерінің, Ұлттық Банктің алтын-валюта активтерінің инвестициялық портфеліндегі қолма-қол ақшаның үлесі | ҚРҰБ | % | 70-тен кем емес | 903 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шара | | | | |  |
| Тікелей нәтиженің көрсеткішін тиісті деңгейде ұстап тұруға арналған активтермен операциялар жүргізу | | | х | х |  |
| **1.3.3-міндет.**Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Соңғы үш жылдың қорытындылары бойынша ҚР Ұлттық қорының оң кумулятивтік кірістілігін қамтамасыз ету | ҚРҰБ | % | >0 | 8,273 |  |
| ҚР Ұлттық қорының тұрақтандыру портфелінің мөлшері | ҚРҰБ | млрд. АҚШ долл. | 5-тен кем емес | 22,53 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| ҚР Ұлттық қорының активтерін сенімгерлік басқару | | | х | х |  |
| Тікелей нәтиженің көрсеткішін тиісті деңгейде ұстап тұруға арналған активтермен операциялар жүргізу | | | х | х |  |

***2-стратегиялық бағыт.*** *Тиімді валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүзеге асыру*

***2.1.-мақсат.*** *Ырықтандырылған валюталық режим және Кеден одағының жұмыс істеуі жағдайларындағы валюталық реттеу және бақылау жүйесін жетілдіру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің және тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат*  *көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | | *Қол жеткіз-беу себептері* |
| *Жос-пар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің шеңберінде «Капитал қозғалысына шектеулер» көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономикалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігінің есебі | ҚР рейтинг-  тегі орны | 112 | алып тастал-ған[[4]](#footnote-4) |  |
| **2.1.1-міндет.** Валюталық реттеудің нормативтік құқықтық базасын, оның ішінде Кеден одағының жұмыс істеуі жағдайында жетілдіру | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Нормативтік құқықтық және/немесе заңнамалық актілердің саны | НҚА/ Заң | актілер саны | 1 | 1 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шара | | | | |  |
| Валюталық құндылықтардың айналыс тәртібін реттеуді жетілдіру | | | х | х |  |
| **2.1.2-міндет.** Валюталық операциялар және капитал ағындары бойынша толық және шынайы ақпарат алу мақсатында валюталық бақылау рәсімдерін жетілдіру | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Инспекциялаумен қамтылған уәкілетті банктердің саны | ҚРПӘ-ге ақпарат | % (кем емес) | 10 | 25 |  |
| Инспекциялаумен қамтылған уәкілетті ұйымдардың саны | ҚРПӘ-ге ақпарат | % (кем емес) | 30 | 34 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Уәкілетті банктерді және уәкілетті ұйымдарды тексеруді ұйымдастыру (тексерулерді селективті жоспарлау, жүргізу, нәтижелері бойынша актілер ресімдеу (жыл сайын) | | | х | х |  |
| ***2.1.3-міндет.***Валюталық заңнаманың бұзылуын болдырмау мақсатында халықтың және бизнес-қоғамдастықтың Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру тәртібі туралы хабардар болуын одан әрі, оның ішінде ҚРҰБ-ның аумақтық филиалдары арқылы арттыру | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Бұқаралық ақпарат құралдарындағы жарияланымдар және сөз сөйлеу | БАҚ | саны | 5 | 5 |  |
| Валюталық заңнаманың мәселелері бойынша семинарлардың саны | ҚРПӘ-ге ақпарат | саны | 2 | 2 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Валюталық реттеудің және валюталық бақылаудың мақсаттары, жүзеге асыру жөніндегі шаралар және талаптарын сақтамағаны үшін жауапкершілік туралы ақпараттық-түсіндірме науқанын жүргізу | | | х | х |  |

***3-стратегиялық бағыт.*** *Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін ұйымдастыру*

***3.1-мақсат.*** *Төлем жүйелерінің жұмыс істеуінің тиімділігін және қауіпсіздігін қамтамасыз ету*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің және тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат*  *көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жос-пар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| 2010 жылмен салыстырғанда елдегі қолма-қол жасалмайтын төлемдер көлемінің өсуіне қол жеткізу | ҚРҰБ | % | 8-ден кем емес | 11,6 % |  |
| **3.1.1-міндет.**Операторы «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК болып табылатын ұлттық төлем жүйелерінің (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клирингі жүйесі) тиімді, сенімді және үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Төлем жүйелерінің бір жылдағы жұмыс қабілеттілігінің коэфффиценті[[5]](#footnote-5) | ҚРҰБ | % | Кемінде 90 | БААЖ-да = 99,934%,  БКЖ-да 99,979% |  |
| Қазақстанның төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру | ҚРҰБ | іс-шаралар саны | 2 | 2 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| ҚБЕО төлем жүйелерінің (БААЖ және Банкаралық клирингі жүйесі) үздіксіз жұмыс істеуінің мониторингі және бақылау, іркілістер мен тұрып қалулар болған кезде жылдам жауап қату және техникалық проблемаларды жою | | | х | х |  |
| Төлем жүйелерінің жұмыс қабілеттілігі коэффициенттерін ай сайынғы, жыл сайынғы негізде есептеу | | | х | х |  |
| «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы» РМК-мен бірлесіп төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру жөніндегі іс-шараларды жүргізу | | | х | х |  |

***4-стратегиялық бағыт.*** *Қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу*

***4.1-мақсат****. Қаржы жүйесінің тұрақтылығын арттыру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып, мақсатты индикатордың, міндеттің және тікелей нәтижелер көрсеткіштерінің атауы* | *Ақпарат*  *көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жоспар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Банктердің сенімділігі» көрсеткіші | Дүниежүзі-лік Эконо-микалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігінің есебі | ҚР рейтингтегі орны | 127 | 100 |  |
| **4.1.1-міндет.**Қаржылық делдалдық деңгейінің мониторингі және салымшылардың банк жүйесіне деген сенімділігін қолдау | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Кредит нарығы өлшемдерінің зерттеуін жариялау | ҚРҰБ | саны | 4 | 4 |  |
| Қаржылық тұрақтылық туралы есепті жариялау | ҚРҰБ жылдық есебі | саны | 1 | 0 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| Сыртқы және ішкі міндеттемелер бойынша дефолтқа жол берген жүйе құраушы қаржы институттарының саны | ҚҚК | саны | 0 | 0 |  |
| Банк секторын стресс-тестілеу | ҚРҰБ | стресс-тесттер | 1-ден кем емес | 2 |  |
| Өңірлерді қоса алғанда:  - кредиттеу объектілері  - қызмет түрлері  - халыққа ипотекалық кредит беру  - тұтынушылық кредит беру  - шағын бизнес бағыттары бойынша елдің кредиттік нарығының ахуалы туралы статистикалық ақпаратты жариялау | ҚРҰБ | саны | 24 | 24 |  |
| Екінші деңгейдегі банктердің стресстік активтерді басқару жөніндегі ұйымдарға (ПКҚ және КАБҰ) тапсырылған проблемалық активтерінің жиынтық көлемі туралы ҚРПӘ-ге ақпарат | «ПКҚ» АҚ,  Екінші деңгейдегі банктер | саны | 1 | 1 |  |
| «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ жарғылық капиталын ұлғайту | ҚРҰБ жылдық есебі | % | 10 | 10 |  |
| Жеке тұлғалардың депозиттері бойынша кепілдікпен өтеудің мөлшері | ҚРҰБ | миллион теңге | 5 | 5 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Кредит нарығының өлшемдерін зерделеу | | | х | х |  |
| Қаржылық тұрақтылық туралы есепті дайындау | | | х | х |  |
| Ұлттық Банктің банк қарыздарын беруі (қажеттілігіне қарай) | | | х | х |  |
| Банк секторын стресс-тестілеу | | | х | х |  |
| Елдің кредит нарығының ахуалы туралы статистикалық ақпарат дайындау | | | х | х |  |
| Екінші деңгейдегі банктердің проблемалық активтерін стресстік активтерді басқару жөніндегі ұйымдарға (ПКҚ және КАБҰ) тапсырудың мониторингі | | | х | х |  |
| Екінші деңгейдегі банктердің активтері және шартты міндеттемелері сапасының мониторингі | | | х | х |  |
| Ұлттық Банк Басқармасының қаулысын дайындау | | | х | х |  |
| **4.1.2-міндет.**Қаржы ұйымдарында халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының тиімді  қолданылуын қамтамасыз ету | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік бойынша әзірленген нормативтік құқықтық актілердің саны және қаржы ұйымдарының бухгалтерлік есебін жүргізуді автоматтандыру | ҚРҰБ жылдық есебі | НҚА саны | 5 | 12 |  |
| Қаржы ұйымдарына бухгалтерлік есепті жүргізуді автоматтандыратын жүйелерге қойылатын талаптарды сақтау бойынша жүзеге асырылған тексерулердің саны | ҚРҰБ жылдық есебі | қаржы нарығы субъектілеріне тексеру-лердің саны | 12 | 17 |  |
| Қаржы ұйымдарының, ҚҚК қызметкерлерін және жоғары оқу орындары студенттерін ХҚЕС бойынша оқыту және біліктілігін арттыру семинарларының саны | ҚРҰБ жылдық есебі | семинарлар саны | 5 | 5 |  |
| Тікелей нәтижелер көрсеткіштеріне қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жөніндегі нормативтік құқықтық актілерді, сондай-ақ қаржы ұйымдарының бухгалтерлік есебін жүргізуді автоматтандыру жөніндегі талаптарды жетілдіру | | | х | х |  |
| Қаржы ұйымдарының бухгалтерлік есепті жүргізуді автоматтандыратын жүйелерге қойылатын талаптарды сақтауын, оның ішінде ҚҚК қызметкерлерін тарта отырып тексеру арқылы бақылау | | | х | х |  |
| Қаржы ұйымдарының, ҚҚК қызметкерлерін, жоғары оқу орындары студенттерін ХҚЕС бойынша оқыту және біліктілігін арттыру жөніндегі іс-шараларды өткізу | | | х | х |  |
| **4.1.3-міндет.**Банк жүйесінің өтімділігін қолдау | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Банктердің Ұлттық Банк алдындағы қайта қаржыландыру операциялары және берілген кепілдіктер бойынша өтелмеген міндеттемелерінің көлемі | ҚРҰБ | Банктер-дің жиынтық меншікті капиталынан %-бен | 50-ден артық емес | 28,16%,  оның ішінде 0,69% –  ЕБРР [[6]](#footnote-6) |  |
| Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері:  ішкі міндеттемелер  өзге де міндеттемелер бойынша | ҚРҰБ | кезеңнің соңында % | 68-ден артық емес | 2,5/0,0  6,5/2,5 |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Кері РЕПО операцияларын жүргізу | | | х | х |  |
| Банктерге қайта қаржыландыру қарыздарын беру | | | х | х |  |
| Қажеттілігіне қарай Ұлттық Банк Басқармасының қаулысын дайындау | | | х | - | 2013 жылы банк секторында тұрақтылықтың сақталуына байланысты ЕРТ нормативтері өзгерген жоқ. |
| **4.1.4-міндет.** Қаржы ұйымдарының қызметіне жағдайларды жақсарту | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіштері** |  |  |  |  |  |
| Қадағаланатын субъектілерді тексерудің жоспарлы санын қысқарту | ҚРҰБ | тексеру-лермен қамтыл-ған үлесі (%) | 11,0 | 1,5 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шара | | | | |  |
| Заңнаманы әкімшілік кедергілерді азайту бөлігінде жетілдіру | | | х | х |  |

***5-стратегиялық бағыт****. Банк секторының қаржылық тұрақтылығын және бәсекеге қабілеттілігін арттыру, реттеу мен қадағалау жүйесін жалпы әлемдік қадағалау стандарттарына жақындату*

***5.1-мақсат****. Дағдарыс жағдайларын болдырмауға ықпалын тигізетін тәуекелдерді бағалау негізіндегі банктердің қаржылық тұрақтылығының мазмұнды мониторингіне негізделген банк секторын реттеу жүйесін жетілдіру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Мақсатты индикатордың атауы, міндеттер және қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып тікелей нәтижелердің көрсеткіштері* | *Ақпарат көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жоспар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексі[[7]](#footnote-7) | ҚҚК | коэффи-циент | 2,8-дан артық емес | 2,2 [[8]](#footnote-8) |  |
| Херфиндаль-Хиршман индексі [[9]](#footnote-9) | ҚҚК | коэффи-циент | 1 400-ден артық емес | 853,58 |  |
| Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Заемдарды/кредиттерді алудың жеңілдігі/қиындығы» көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономикалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілеттілігінің есебі | рейтингтегі ҚР орны | 118 | 118 |  |
| «Doing Business» Дүниежүзілік Банк рейтингісіндегі «Кредиттерді алу» индикаторы бойынша Қазақстан Республикасының позициясы | Дүниежүзілік Банкінің есебі | рейтингтегі ҚР орны | 77 | 86 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| ***5.1.1-міндет****. Банк секторындағы тәуекелдерді шектеу, ЕДБ-де және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда тәуекел-менеджменттің рәсімдерін жетілдіру* | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіші** |  |  |  |  |  |
| Банктердің жиынтық міндеттемелеріндегі олардың сыртқы міндеттемелерінің үлесі | ҚРҰБ | % | 30-дан артық емес | 10,8[[10]](#footnote-10) |  |
| ЕДБ-дағы пруденциалдық реттеу, оның ішінде өтімділік тәуекелін, кредиттік және нарықтық тәуекелді реттеу бөлігінде, ЕДБ-ді капиталдандыруды арттыру | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 2 |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| ЕДБ және банк операцияларын жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілердің тұрақты мониторингі және жетілдіру | | | х | х |  |
| ЕДБ-дағы тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін жетілдіру | | | х | х |  |

***6-стратегиялық бағыт****. Қаржылық тұрақтылықты арттыру және сақтандыру нарығын одан әрі жетілдіру үшін қажетті жағдайлар жасау*

***6.1-мақсат****. Сақтандыру ұйымдарының қызметін реттеуді жетілдіру және сақтандыру нарығының инфрақұрылымын одан әрі жетілдіру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Мақсатты индикатордың атауы, міндеттер және қол жеткізудің түпкілікті мерзімін (кезеңін) көрсете отырып тікелей нәтижелердің көрсеткіштері* | *Ақпарат көзі* | *Өлшем бірлігі* | *Есепті кезең* | | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жоспар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексі | ҚҚК | коэффициент | 2,4-тен артық емес | 1,717 |  |
| **6.1.1-міндет.** Міндетті сақтандыру жүйесінің тиімділігін арттыру және өмірді сақтандыру нарығын одан әрі дамыту | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіштері** |  |  |  |  |  |
| Міндетті сақтандыру жүйесін, оның ішінде міндетті сақтандыру түрлерінің тізбесін оңтайландыру мәселесін қарау | ҚРҰБ | Заң жобасы | 1 | 1 |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Міндетті сақтандыру жүйесін жетілдіру, оның ішінде міндетті сақтандыру түрлерінің тізбесін оңтайландыру мәселесін қарау | | | х | х |  |
| Сақтандыру ұйымдарының және сақтандыру нарығының басқа да қатысушыларының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілеріне тұрақты түрде мониторинг жүргізу және жетілдіру | | | х | х |  |

**7-стратегиялық бағыт**. *Бағалы қағаздар нарығының одан әрі дамуы үшін қажетті жағдайлар жасау*

***7.1-мақсат****. Тиімді жұмыс істейтін қор нарығын құру*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Мақсатты индикатордың атауы,қол жеткізудің соңғы мерзімін (кезеңін)көрсете отырып тікелей нәтижелердің міндеттері мен көрсеткіштері* | *Ақпарат көзі* | *Өлш. бірлігі* | *есепті кезеңде* | | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жос-пар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| ЖІӨ-ге қарағанда акциялар және облигациялар нарығының капиталдануы | ҚҚК | % | 59 | 28,47 | *Талдамалық жазбаны қараңыз* |
| Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің құрамындағы тәуелсіз директорлардың үлесі | ҚҚК | % | 30-дан кем емес | 36,657 |  |
| «Бағалы қағаздар нарығын реттеу» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүниежүзілік экономикалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 111 | 90 |  |
| «Корпоративтік басқарудың тиімділігі» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүние-жүзілік Экономи-калық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 65 | 53 |  |
| «Қаржылық қызметтерінің болуы» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономии-калық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 90 | 60 |  |
| «Қаржылық қызметтердің қолжетімділігі» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономикалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 102 | 60 |  |
| «Жергілікті қор биржалары арқылы қаржыландыру» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүниежүзілік Экономии-калық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 105 | 100 |  |
| «Заңды құқықтар индексі» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүниежүзілік экономикалық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 87 | 101 | *Талдама жазбаны қар* |
| «Акцияларының аз пакеті бар акционерлердің құқықтарын қорғау» Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің көрсеткіші | Дүние-жүзілік Экономи-калық Форумның ғаламдық бәсекеге қабілетті-лік есебі | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 112 | 74 |  |
| **7.1.1-міндет**. Бағалы қағаздар нарығының инфрақұрылымын одан әрі жетілдіру және қор нарығының өтімділігін арттыру, қаржы нарығында инвесторлардың белсенділігін және инвесторлардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды қамтамасыз ететін тетіктерді ендіру, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асырудың айқындылығы мен әділеттілігін қамтамасыз ету.  Қор нарығындағы тәуекелдерді шектеу және бағалы қағаздар нарығы субъектілерінің тәуекел-менеджменті рәсімдерін жетілдіру | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіштері** |  |  |  |  |  |
| «Doing Business» Дүниежүзілік Банктің рейтингісінде «Инвесторларды қорғау» индикаторы бойынша Қазақстан Республикасының ұстанымы | Дүниежүзі-лік Банктің есебі | ҚР-ның рейтинг-тегі орны | 10 | 22 | *Талдама жазбаны қараңыз* |
| Тәуекелдерді басқару және бағалы қағаздар нарығының субъектілерін ішкі бақылау жүйесі | ҚРҰБ | НҚА | 1 | 1 |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шара | | | | |  |
| Тәуекелдерді басқару және бағалы қағаздар нарығының субъектілерін ішкі бақылау жүйесінің мәселелері бойынша заңнаманы жетілдіру | | | х | х |  |

***8-стратегиялық бағыт****. Қаржы тұрақтылығын арттыру және жинақтаушы зейнетақы жүйесін одан әрі дамытуға жағдай жасау*

***8.1-мақсат****. Жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге, дағдарыс ахуалдарының алдын алуға және салымшылардың (алушылардың) құқықтарын сақтауды қамтамасыз етуге мүмкіндік тудыратын тәуекелдерді бағалауға негізделген жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығының мазмұнды мониторингіне негізделетін жинақтаушы зейнетақы жүйесін реттеу жүйелерін жетілдіру*

*Осы мақсатқа жетуге бағытталған бюджеттік бағдарламаның кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Мақсатты индикатордың атауы, қол жеткізудің соңғы мерзімін (кезеңін)көрсете отырып тікелей нәтижелердің міндеттері мен көрсеткіштері* | Ақпарат көзі | *Өлш. бірлігі.* | *есепті кезеңде* | | *Қол жеткізбеу себептері* |
| *Жос-пар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексі | ҚҚК | коэффи-циент | 22,5-тен артық емес | 1,967 |  |
| Жинақтаушы зейнетақы қорларының портфельдеріндегі мемлекеттік бағалы қағаздардың үлесі | ҚҚК | % | 20-дан кем емес | 49,487 |  |
| **8.1.1-міндет.** Жинақтаушы зейнетақы жүйесінің қаржылық тұрақтылығын арттыруға және жинақтаушы зейнетақы қорлары қызметінің тиімділігін көтеруге, сондай-ақ зейнетақы қызметтерін тұтынушылардың (салымшылардың, алушылардың) құқықтарын сақтауды қамтамасыз етуге жағдайлар жасау үшін іс-шаралар кешенін әзірлеу  Жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі тәуекелдерді шектеу және жинақтаушы зейнетақы қорларындағы тәуекел-менеджмент рәсімдерін жетілдіру | | | | | |
| Т**ікелей нәтижелердің көрсеткіштері** |  |  |  |  |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерге тұрақты мониторинг жасау және жетілдіру | | | х | х |  |
| Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық қызметін пруденциалдық реттеу, зейнетақы активтерінің құрамына кіретін қаржы құралдарын бағалау мәселелері бойынша заңнаманы жетілдіру | | | х | х |  |

**9-стратегиялық бағыт.** *АӨҚО-ны исламдық қаржыландыру жөніндегі өңірлік орталық ретінде ұсыну және құру*

***9.1-мақсат****. Исламдық қаржыландыруды дамыту*

*Осы мақсатқа қол жеткізуге бағытталған бюджеттік бағдарлама кодтары – жоқ*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Мақсатты индикатордың атауы, қол жеткізудің соңғы мерзімін (кезеңін)көрсете отырып тікелей нәтижелердің міндеттері мен көрсеткіштері* | Ақпарат көзі | *Өлш. бірлігі.* | *есепті кезеңде* | | *Қол жеткіз-беу себептері* |
| *Жос-пар* | *Нақты* |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| **Мақсатты индикатор** |  |  |  |  |  |
| Исламдық қаржы құралдарының, банктік және сақтандыру өнімдерінің саны | ҚРҰБ | саны | 9 | 11 |  |
| ***9.1.1-міндет****.* Қазақстанда исламдық қаржыландыруды дамытудың негізгі параметрлері | | | | | |
| **Тікелей нәтижелердің көрсеткіштері** |  |  |  |  |  |
| Исламдық қаржыландыру бойынша оқыту семинарларын ұйымдастыру | ҚРҰБ | саны | 4 | 4 |  |
| Исламдық қаржыландыру жөнінде материалдар шығару | ҚРҰБ | саны | 4 | 5 |  |
| Тікелей нәтижелерге қол жеткізуге арналған іс-шаралар | | | | |  |
| Исламдық қаржыландыру мәселелері жөніндегі заңнаманы жетілдіру | | | х | х |  |
| Исламдық қаржыландыру бойынша оқыту семинарларын өткізу және оны ұйымдастыруға жәрдемдесу | | | х | х |  |
| Исламдық қаржыландыру жөніндегі талдамалық материалдарды, мақалаларды және басқа да баспа материалдарын дайындау және жариялау | | | х | х |  |

**2. Функционалдық мүмкіндіктердің дамуына талдау жасау**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Стратегиялық бағытты іске асыру жөніндегі жоспарланған іс-шаралар және мемлекеттік органның есепті жылдағы мақсаттары* | *Нақты орындалуы*  *(мемлекеттік органдар қызметінің нәтижелерін жақсартуға бағытталған есепті кезеңдегі іс-шаралар)* | *Орындалмау себептері* |
| 2 | 3 | 4 |
| «Төлем балансы бойынша деректерді жинақтау және өңдеу» ААШЖ дамыту және пысықтау | 2012 жылы орындалды. |  |
| Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерін басқару үрдісін жетілдіруге арналған бағдарламалық өнімдерді ендіру | 1. Өндірістік пайдалануда тұрған «HiPerformance» бағдарламалық өнімінің 1 сатысы бойынша ақпаратты қосу бойынша жұмысты үйлестіру жүзеге асырылды.  № 5 Лицензиялық келісімге толықтырудың және SDD құжатының жобаларында көрсетілген «HiPerformance» бағдарламалық өнімінің 2 сатысын іске асыру талаптары DST GS компаниясымен келісу сатысында тұр.  Уағдаластыққа қол жеткізілген жағдайда 2014 жылы жұмыс жалғастырылатын болады.  2. ҚРҰБ Төрағасының жетекшілік ететін орынбасары 29.12.2012ж. бекіткен «STAR» ААШЖ (Пилоттық жоба) іске қосу жөніндегі іс-шаралар жоспарының барлық жұмыстары орындалды.  2013 жылғы желтоқсанда «STAR» ААШЖ дамыту тапсырмасының жобасы дайындалып, Жеткізушімен келісілді. |  |
| Сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшу мақсатында пысықталған ААШЖ тестілеу және ендіру | 2012 жылы орындалды. |  |
| Қаржылық тұрақтылықты қамтамасыз етудің әлемдік тәжірибесін және орталық банктердің тиімді қызметін зерделеу – Ұлттық Банк қызметкерлерінің семинарларды, тағылымдамаларды, шетелдік орталық банктердің және халықаралық қаржы ұйымдарының өкілдерімен жұмыс кездесулерін ұйымдастыруы мен қатысуы | ҚРҰБ оқыту жоспарына сәйкес орындалды (16 қызметкер). |  |
| «Қаржылық тұрақтылық индикаторлары» ААШЖ дамыту және пысықтау | 2012 жылы орындалды. |  |
| **Ақпарат жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету** | | |
| 1. Т24 БАЖ жұмыс істеу мүмкіндіктерін жетілдіру бөлігінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Temenos Т24 (Т24 БАЖ) банктік ақпарат жүйесін дамыту жөніндегі жұмыс жалғастырылады. | 1. Банк кастодианның және Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының операцияларын өндірістік пайдалануға қосу және тестілеу бойынша жұмыс жүргізілді; «ҚРҰБ ҰИК» АҚ операцияларын жүргізу үшін пысықтаулар жасалды. 2. 2. ҚРҰБ 2012 жылғы қаржылық есептіліктің аудиті нәтижелері бойынша «КПМГ Аудит» ЖШС ұсынымдарын орындау бойынша Іс-шаралар жоспар-графигіне сәйкес Bloomberg жүйесінен Т24 жүйесіне баға белгілеуді іске қосуды автоматтандыру үшін бағдарламалық қамтамасыз ету әзірленді.   3. 2013 жылғы қаржы жылы үшін қорытынды айналымдарды жүргізу үшін тестілік орта дайындалды.  4. Пайдалану процесінде туындаған Т24 БАЖ қателері бойынша Temenos компаниясының қолдау көрсету қызметімен өзара іс-қимыл жасалды және талдау жүргізілді.  5. Жыл бойы Т24 БАЖ пайдаланушыларын қолдау, қарсы әріптестерді енгізу, Т24 БАЖ-да шоттарды ашу/жабу және өзгерту жүзеге асырылды.  6. ҚРҰБ бөлімшелерінің өтінімдері бойынша пайдаланушылардың бизнес-процестерінің функционалын, Т24 БАЖ қалыптастырылатын есептерді, сыртқы жүйелермен интерфейстерді өзгерту бойынша Т24 БАЖ пысықтау, сондай-ақ пысықталған функционалды пайдаланушылық тестілеу орындалды.  7. «Банктік ақпараттық жүйе» лизенциялық бағдарламалық қамтамасыз ету және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі үшін ілеспе қызметтерді мемлекеттік сатып алу шарты бойынша (2005ж. 11.11. №392 (EMEA-CIS-KA-431) (бұдан әрі-Шарт) төмендегі шаралар жүргізілді:  - кепіл кезеңі аяқталғаннан кейінгі жұмыстар;  - Шарт сомасын жүргізілген түгендеу нәтижелері бойынша алынатын талаптар құнына төмендету әдістемесі және есебі қаралды әрі келісілді;  - Шарттың 2-қосымшасына өзгерістерді және Шарт сомасын төмендетуді ескеретін №5 қосымша келісім жасалды. |  |
| 2. Ұлттық Банктің әкімшілік-шаруашылық қызметін есепке алу үшін бағдарламалық пакетті таңдау және ендіру жөніндегі жұмыс жалғастырылады. | «SAP-Казахстан» компаниясы ҚРҰБ ӘШҚ бизнес-процестерін тексеруді жүргізді және оларды жақсарту және ҚРҰБ бөлімшелерінде (БЕД, ОперБ, ШарБ, ҚД) автоматтандыру бойынша ұсынымдар берілді.  «SAP-Казахстан» компаниясының ұсыныстарын және ҚРҰБ бөлімшелерінің (ҚД, ОперБ және ШарБ) ескертулерін ескере отырып  Техникалық ерекше нұсқаманың жобасы әзірленді.  «SAP» компаниясының әріптесі болып табылатын «BI-Consaulting» ЖШС-ның өкілдерімен кездесу жүргізілді.  Компания ҚРҰБ-ға «ҚРҰБ Әкімшілік шаруашылық қызметін есепке алу жүйесі» жобасы бойынша ҚРҰБ бір орта еншілес ұйымы үшін «SAP ERP» жүйесін құру мен ендіруге коммерциялық ұсыныс берді. Ұсыныс ҚРҰБ бөлімшесіне (БЕД) қарау үшін жіберілді. Жұмыс 2014 жылы жалғастырылатын болады. |  |
| 3. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Астана қаласындағы Резервтік орталығын құру жұмыстарына қатысу | 2013 жылы ҚРҰБ Астана қаласындағы Резервтік орталығын құру бойынша мынадай жұмыстар жүргізілді:  1) инженерлік-геологиялық зерттеулер бойынша техникалық есеп әзірленді және алынды;  2) құрылыс объектісінің техникалық-экономикалық негіздемесі (ТЭН) әзірленді және мемлекеттік сараптамаға жіберілді;  3) ТЭН бойынша мемлекеттік ведомстводан тыс сараптаманың оң қорытындысы алынды;  4) жобалау-сметалық құжаттаманы (ЖСҚ) әзірлеуге техникалық тапсырма әзірленді;  5) РО құрылысына ЖСҚ әзірлеуге жұмыстарды сатып алу бойынша конкурс өткізілді және жобалау ұйымымен шарт жасалды;  6) жобалау ұйымы мемлекеттік сараптамадан өту үшін жобалау-сметалық құжаттаманы жинақтады және «Мемсараптама» РМК-ға берді;  7) жобалау ұйымы сертификация алу үшін жобалау-сметалық құжаттаманы жинақтады және Uptime Institute берді;  8) «Мемсараптама» РМК жобасы бойынша ескертулер алынды және пысықталды;  9) Uptime Institute ескертулерін жою бойынша жұмыс жүргізілді;  10) РО құрылысы бойынша ЖСҚ-ның Tier III сенімділік деңгейіне сәйкестігіне сертификат алынды;  11) ҚРҰБ РО құрылысына шарт жобасын әзірлеу бойынша жұмыс жүргізілуде;  12) РО құрылысына конкурстық құжаттама жобасын әзірлеу бойынша жұмыс жүргізілуде;  13) ҚРҰБ РО құрылысының барысына авторлық қадағалауды жүргізуге шарт жобасын әзірлеу бойынша жұмыс жүргізілуде;  14) материалдар мен құрылғыларды сынақтан өткізу бойынша зерт ханалық сынақтарға шарт жобасын әзірлеу бойынша жұмыс жүргізілуде;  15) РО құрылысының жобасы қаланың коммуналдық қызметтерінде келісуден өткізілді;  16) жоба бойынша экологиялық сараптамадан оң қорытынды алынды.  17) объектіні қаланың сыртқы инженерлік желілеріне қосу техникалық талаптары ұзартылды. |  |
| **Қызметкерлерді басқаруда ықпал етуді жетілдіру** | | |
| 1. Құзыреттілік үлгісі негізінде қызметкерлерді іріктеу жүйесін жетілдіру | 1. ҚРҰБ орталық аппараты қызметкерлері талаптарының және кәсіби құзыреттілігінің жинағы 2013ж. 31.12. №517 бекітілді.   2. Қызметкерлерді бағалау саласында орталық банктердің тәжірибесі негізінде ҚРҰБ қызметкерлерін бағалау жобасы әзірленді, оның ішінде орта буындағы басшылар қызметінің нәтижелілігін бағалау жобасы бойынша тұжырымдама, қызметкерлердің орындаушылық және еңбек тәртібін жыл сайын бағалау пилоттық жобасы дайындалды, орта буындағы басшылардың басқару дағдыларын бағалау сауалнамасы әзірленді.  3. Басшы құрам үшін ҚРҰБ бөлімшесі (ҚЖЖД) қызметкерлердің орындаушылық және еңбек тәртібін жыл сайын бағалау жобасы бойынша таныстыру семинарын және оқыту жүргізді. |  |
| 2. Қызметкерлерді аттестаттау жүйесін жетілдіру | Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі филиалдарының қызметкерлерін ҚРҰБ филиалдарындағы эмиссиялық-кассалық операцияларды ұйымдастыру және құндылықтарды сақтауды қамтамасыз ету қағидаларын білуі бойынша аттестациядан өткізу қағидалары әзірленді. |  |
| 3. Қызметкерлерді дамыту жөніндегі нұсқаулықты әзірлеу және бекіту | 1. Резервке кандидаттарға психологиялық тестілеу жүргізілді, оның қорытындысы бойынша резервпен жүргізілген жұмыс жөнінде есеп дайындалды. Орта буынның басшылық құрамына резервте тұрған қызметкерлердің тізімі 07.08.2013 ж., жоғары буынның тізімі – 13.08.2013 ж. бекітілді.  2. ҚРҰБ резервшілерімен жұмыс жүргізу шеңберінде резервшілерге арналған тақырыптық оқыту бағдарламалары әзірленді, «Көкжиек» Жеке және Бизнес психология орталығы ЖШС «Тұсаукесер өткізу техникасы, жұртшылық алдында әсерлі сөз сөйлеу және сөйлеу шеберлігі» тақырыбы бойынша тренингтер өткізілді (84 адам оқыды).  3.Ұлттық Банктің басшылық құрамының резервімен жұмыс жүргізуді қамтамасыз ету шеңберінде психологтың ұсынымдары бойынша 11 тренинг ұйымдастырылды. |  |
| 4. Ұлттық Банктің курстарында мемлекеттік тілді оқыту әдіснамасын жетілдіру | 2013 жылы мемлекеттік тілді оқыту курстарындағы сабақтар жасалған шарттарға және бекітілген бұйрықтарға сәйкес жүргізілді. Мемлекеттік тілге оқытудың әрбір сатысының аяқталуы бойынша мемлекеттік тілді оқыту курстарынан өткен қызметкерлерге соңғы тестілеу және сауалнамалар жүргізілді. ҚРҰБ басшылығы үшін курстарда оқудың тиімділігіне әрбір саты бойынша талдау дайындалды. Тоқсан сайын ҚРҰБ орталық аппараты бөлімшелері және филиалдары қызметкерлерінің My Edu автоматтандырылған қазақ тілін қашықтықтан оқыту жүйесін пайдалануы бойынша ақпарат дайындалып отырды. |  |
| 5. Қазақстанның ұлт бірлігі доктринасына сәйкес Ұлттық Банк жүйесінде мемлекеттік тілді қолдану аясын кеңейту | Ұлттық Банк жүйесінде мемлекеттік тілді дамыту жұмысы «Қазақстан Республикасында тілдерді дамыту мен қолданудың 2011-2020 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы шеңберінде жүргізіледі. Осы жұмыс шеңберінде Ұлттық Банк актілерінің, шешімдерінің және өзге де құжаттарының үлгі нысандарын мемлекеттік тілде дайындау жөніндегі тұрақты жұмыс істейтін комиссия мемлекеттік тілде 17 құжаттың нысанын бекітіп, жұмысында пайдалану үшін бөлімшелерге жіберді (2002-2012 жылдары аралығында бекітілген нысандардың жалпы саны 468 болды). Сонымен бірге, мемлекеттік тілде терминдерді қарау және бекіту жөніндегі салалық терминологиялық жұмыс тобы 200 терминді бекітіп, ҚР Мәдениет және ақпарат министрлігіне жіберді. ҚРҰБ филиалдарының аудармашылары үшін мемлекеттік тілді дамыту және құжаттарды орыс тілден аударған кезде бірыңғай терминология пайдалану мәселелері бойынша семинар өткізілді. ҚРҰБ қызметкерлері – басқа ұлт өкілдері арасында олардың мемлекеттік тілді меңгеруі бойынша «Тіл –тұтастық нышаны» атты конкурс өткізілді, конкурс нәтижесі бойынша жеңімпаздар дипломдармен және ескерткіш жүлделермен марапатталды. ҚР Мәдениет және ақпарат министрлігіне Қазақстан Республикасында тілдерді дамыту мен қолданудың 2011-2020 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасын іске асыру барысы туралы қорытынды есептер дайындалды. |  |
| 6. Қазақстанның ұлт бірлігі доктринасына сәйкес іс жүргізуді мемлекеттік тілде жүзеге асыру | ҚРҰБ қызметкерлері мемлекеттік тілде жекелеген бұйрықтар мен өкімдерді, еңбек шарттарын, қосымша келісімдерді, қаулы жобаларына ілеспе құжаттарды, ақпараттық сипаттағы қызметтік хаттарды, әртүрлі анықтамалық материалдарды және т.б. өздігінен дайындайды. Баспасөз басылымдарының ішінде қызметкерлер өздігінен «Статистикалық бюллетень» жинағын мемлекеттік тілде дайындайды. Оған қоса, ҚР министрліктерімен және ведомстволарымен, сол сияқты Ұлттық Банктің филиалдары мен орталық аппаратының бөлімшелерімен хат алмасу мемлекеттік және орыс тілдерінде жүргізіледі. |  |
| 7. Қазақстан Республикасының мемлекеттік мерекелеріне, атаулы күндеріне және басқа да қоғамдық маңызды оқиғаларына арналған іс-шараларға дайындалу және оларды өткізу кезінде Қазақстанның ұлт бірлігі доктринасының негізгі қағидаттарын пайдалануды қамтамасыз ету | ҚРҰБ-та Ұлттық Банкте Халықаралық әйелдер күніне, Наурыз мейрамы – 2013, Ұлттық валютаның енгізілуіне 20 жыл, Қазақстан Республикасы Тәуелсіздік күнін мерекелеуге арналған іс-шараларды дайындау және өткізу кезінде Қазақстанның ұлт бірлігі доктринасының қағидаттары (мемлекеттік тілді және оның қоғамдағы оның рөлін қадірлеу, ұлттық дәстүрлерді құрметтеу, этникалық мәдениеттерді және тілдерді дамытуға жәрдемдесу) ескерілді. |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ҚРҰБ-да оқуға жалпыға бірдей қол жеткізуді қамтамасыз ету. Орталық банктің қызметкерлерін – әмбебап қызметкерлерді оқыту жүйесін құру** | | |
| 1. Ұлттық Банк жүйесінде үздіксіз білім беру жүйелерін әзірлеу және ендіру | 2012 жылы «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен оның ведомстволары қызметкерлеріне үздіксіз білім берудің негізгі бағыттарын бекіту туралы» 2012 жылғы 29 мамырдағы № 146 бұйрығы бекітілді.  ҚРҰБ негізінде ОА, ведомстволарының және филиалдарының қызметкерлері үшін 34 семинар және 18 тағылымдамадан өткізу, оның ішінде 3 семинар ағылшын тілінде және 1 семинар Дойче Бундесбанкт өкілінің қатысуымен өткізілді. ҚРҰБ филиалдарына 12 көшпелі семинар өткізілді. |  |
| **Ұлттық Банктің Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы МВА бағдарламасы бойынша Магистратура («Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының академиясы» АҚ жанындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің магистратурасы) арқылы мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары үшін кадрлар даярлауға қатысуы** | | |
| 1. ҚРҰБ жоғары білікті қызметкерлерінің Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы МВА бағдарламасы бойынша Магистратураның(«Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының академиясы» АҚ жанындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің магистратурасы) оқу үдерісіне қатысуы | 2012-2013 оқу жылы ішінде ҚРҰБ-тың жекелеген бөлімшелерінің жоғары білікті қызметкерлерін тарта отырып, сабақтар өткізілді. 1 курстың магистранттары үшін таныстыру семинары ұйымдастырылды.  Монетарлық операциялар департаментінің базасында ҚРҰБ Магистратурасының 2 курсының магистранттары үшін департаменттің қызметі бойынша практикалық сабақ өткізілді. |  |
| 2. Ұлттық Банкте магистранттардың практикасын ұйымдастыру | 2013 жылғы 21 қаңтардан бастап 16 наурызға дейінгі кезеңде ҚРҰБ Магистратурасының 2 курсының магистранттары ҚРҰБ орталық аппаратының және ведомстволарының және ҚҚК бөлімшелерінде практикадан өтті. ҚРҰБ Магистратурасының 2014 жылы ҚРҰБ Магистратурасының 2 курсы магистранттарының практикасын ұйымдастыруға қатысты сұратуы қаралды. |  |
| 3. Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің жанындағы МВА бағдарламасы бойынша Магистратураның («Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының академиясы» АҚ жанындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің магистратурасы) оқытушылары үшін ҚРҰБ қызметі жөнінде практикалық сабақтар ұйымдастыру | ҚРҰБ және ЕурАзЭҚ елдерінің басқа да ұлттық (орталық) банктерінің, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдары өкілдерінің қатысуымен ҚРҰБ Магистратурасының базасында «Қазақстанның қаржы нарығы дамуының заманауи императивтері» тақырыбына жас ғалымдар мен мамандардың халықаралық ғылыми-практикалық конференциясы өтті. Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті жанындағы Магистратураның оқытушылары ҚРҰБ базасында өткен 4 семинарға қатысты. |  |
| **Ұлттық Банктің мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары үшін Ұлттық Банк академиясында кадрларды даярлауға қатысуы** | | |
| 1. Ұлттық Банктің академиясын құру | ҚРҰБ Академиясын құру шеңберінде ҚРҰБ басшылығының тапсырмасына сәйкес «Ұлттық Банктің Академиясы» Оқу Орталығын дамыту бағдарламасының, оның бюджетінің және штат кестесінің жобалары әзірленіп ҚРҰБ бөлімшелеріне келісуге жіберілді (04.01.2013ж. №26008/24). ҚРҰБ Академиясын құру мәселелері 2013 жылғы 20 наурызда ҚРҰБ Директорлар кеңесінің отырысында қаралды, оның қорытындысы бойынша «АӨҚО Академиясы» АҚ негізінде ҚРҰБ-ның «Сембаев Академиясы» Оқу орталығын құру туралы шешім қабылданды.  Сенімгерлікпен басқару шарты негізінде «АӨҚО Академиясы» АҚ қызметін үйлестіру бойынша жұмыс жалғастырылды. ҚРҰБ Академиясын құру шеңберінде ҚР Қаржы министрлігіне «АӨҚО Академиясы» АҚ мәртебесі бойынша мәселені шешуге қатысты хат (11.02.2013ж. №26119/314) жіберілді. ҚРҰБ Академиясын құру мәселесі бойынша 2013 жылғы 13 сәуірде ҚРҰБ басшылығының және ҚР Қаржымині өкілімен Қазақстан Республикасы Үкіметінің «Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы» акционерлік қоғамының кейбір мәселелері туралы» 19.01.2012ж. № 134 қаулысының жекелеген тармақтарын іске асыру мәселесі бойынша кездесуі өтті.  Сондай-ақ, «Master of Finance» бірлескен жобасын құру шеңберінде 2013 жылғы ақпанның 12-14 аралығында ESADE Бизнес Мектебінің, Назарбаев университетінің және «АӨҚО Академиясы» АҚ өкілдерімен келіссөздер жүргізілді. Нәтижесінде MasterinCentralBanking бағдарламасы әзірленді.  Өзара түсіністік туралы келісімнің жобасы әзірленіп, ESADE Бизнес Мектебіне жіберілді, бірлескен бағдарламаны құруға мүдделі екені туралы растау-хат (13.08.2013ж. №26119/1777) жіберілді.  «MasterinCentralBanking» бағдарламасы (ҚРҰБ мен ESADE BusinessSchool-дың бірлескен жобасы) туралы мәселе ҚРҰБ Директорлар кеңесінің талқылауына енгізілді. Бағдарлама ҚРҰБ ДК 18.09.2013ж. №214 қаулысымен мақұлданды. ҚРҰБ және оның ведомстволарының қызметкерлерін іріктеу және оларды «MasterinCentralBanking» Бағдарламасы (ҚРҰБ мен ESADE BusinessSchool-дың бірлескен жобасы) бойынша оқыту тәртібінің жобасы және іс-шаралар жоспары әзірленді (04.10.2013ж. №26119/2215). Қазіргі кезде тәртіп пен іс-шаралар жоспары келісу рәсімінен (визаларды жинақтау) өтуде. Оқыту іс-шараларын дамыту шеңберінде ҚРҰБ «Назарбаев Университеті» ААҚ-мен келіссөздерді жалғастырды.  ҚРҰБ Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «Сембаев Академиясы» оқу орталығы» акционерлік қоғамын құру туралы» қаулысының және «ҚРҰБ «Сембаев Академиясы» оқу орталығы» АҚ жарғысының жобалары әзірленді және ҚРҰБ мүдделі бөлімшелерімен келісілді.  «ҚРҰБ «Сембаев Академиясы» оқу орталығы» АҚ құру бойынша Монополияға қарсы комитетіне «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «Сембаев Академиясы» оқу орталығы» акционерлік қоғамын құруға келісім беру туралы өтініштің жобасы дайындалды.  ҚРҰБ Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарымен келіскеннен кейін «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің «Сембаев Академиясы» оқу орталығы» акционерлік қоғамын құру туралы мәселе ҚРҰБ Төрағасымен тұжырымдамалық талқылауға дейін тоқтатыла тұрады. |  |
| 2. Ұлттық Банктің жоғары білікті қызметкерлерінің Ұлттық Банк академиясының оқу үдерісіне қатысуы |
| 3. Ұлттық Банк академиясы түлектерінің Ұлттық Банкте практикасын ұйымдастыру |
| 4. Ұлттық Банк академиясының оқытушылары үшін Ұлттық Банктің қызметі жөнінде практикалық сабақтар ұйымдастыру |

|  |
| --- |
| **Ұлттық Банктің тұрақты даму процесін ұйымдастыру** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. Ұлттық Банктің тұрақты даму стратегиясын әзірлеу | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің орнықты дамуының 2014-2017 жылдарға арналған стратегиясы ҚРҰБ Директорлар кеңесінің 2013 жылғы 14 тамыздағы № 180 қаулысымен бекітілген |  |
| 2. Ұлттық Банктің жүйелерін дамыту және тұрақты дамудың қағидаттары мен өлшемдеріне сәйкес инновация және үздіксіз білім беру негізінде қызметкерлер арасында тиімді өзара іс-қимыл үлгілерін әзірлеу | ҚРҰБ жүйесін дамыту және қызметкерлер арасында тиімді өзара іс-әрекеттер үлгісін әзірлеу шеңберінде инновация және үздіксіз білім беру базасында тұрақты даму қағидаттарына және өлшемдеріне сәйкес филиалдардың қызметкерлері үшін бірлестікті семинар-тренингтер ұйымдастырылды. |  |
| 3. Ұлттық Банк ресурстарын тиімді пайдалану үлгілерін әзірлеу | Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресурстарын тиімді пайдалану және Қазақстан Республикасының «жасыл экономикаға» көшуіне жәрдем ету жобасы әзірленді. |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ұлттық Банктің мемлекеттік қызметтерін дамыту** | | |
| 1. Ұлттық Банктің өз құзыретіне кіретін электрондық мемлекеттік қызметтерінің көрсетілуін қамтамасыз етуі. | 1. 2013 жылы электрондық форматқа көшуге жататын мемлекеттік қызметтің және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің рұқсат құжаттарының тізбесін қалыптастыру бойынша жұмыстар жүргізілді. МВК отырысының 2013ж.02.10. № 8 хаттамасымен осы тізбе бекітілді.  2. 2013 жылы Ұлттық Банк ҚР Көлік және коммуникация министрлігімен бірлесе отырып, электрондық форматқа өтуге жататын әрбір мемлекеттік қызмет бойынша іс-шаралар жоспарын әзірлеу бойынша жұмыс жүргізілді. 2013 жылы автоматтандыруға жататын рұқсат ету құжаттары бойынша (ресім) 27 іс-шара жоспары бекітілді. |  |

**3. Ведомствоаралық өзара іс-қимылды талдау**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Қол жеткізу үшін ведомствоаралық өзара іс-қимыл талап етілетін міндеттер көрсеткіштері* | *Ведомствоаралық іс-қимыл жүзеге асырылатын мемлекеттік орган* | *Міндеттер көрсеткіштеріне қол жеткізу бойынша мемлекеттік органдар жүзеге асыратын жоспарланған шаралар* | *Есепті кезеңде міндеттер көрсеткіштеріне қол жеткізу бойынша мемлекеттік органдар нақты орындаған шаралар* | *Есепті кезеңде мақсаттарға, міндеттерге және көрсеткіштерге қол жеткізбеудің себептері* |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Стратегиялық бағыт | | | | |
| Мақсат | | | | |
| Мақсатты индикаторлар |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| ***ҚРҰБ 2011-2015 жылдарға арналған стратегиялық жоспарда осы бөлім көзделмеген*** | | | | |

**4. Тәуекелдерді басқаруды талдау**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Ықтимал тәуекелдің атауы* | *Тәуекелдерді басқару бойынша шаралар қабылдамаған жағдайдағы ықтимал салдар* | *Тәуекелдерді басқару бойынша жоспарланған іс-шаралар* | *Тәуекелдерді басқару бойынша іс-шаралардың нақты орындалуы* | *Орындамау себептері* |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Сыртқы тәуекелдер** | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Энергия тасымалдағыштардың әлемдік бағаларының құлдырауы | Экспорттық түсімдердің күрт төмендеуі, елдің сыртқы өтімділігіне және төлем жасау қабілеттігіне байланысты жағдайдың тұрақсыздануы | 1. Ұлттық Банктің және Ұлттық қордың халықаралық резервтерінің қаражатын активтердің жоғары өтімділігін қамтамасыз ететіндей тиімді басқару  2. Дағдарысқа қарсы жедел ден қою шараларын және оларды қолдану тетіктерін әзірлеу | 1. Валюталық әртараптандыру мақсатында АВА инвестициялық портфелінде және Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының жинақ портфелінде еуроның үлесі швед кронасының пайдасына 2%-ға азайтылды.  2. АВА дамушы нарықтарының портфелінде құралдар орналастыру бойынша жұмыстар жасалды.  3. Инвестициялау құралдарын одан әрі әртараптандыру сондай-ақ АВА инвестициялық портфелі активтерінің бөлігін ауқымды акцияларға, инвестициялық деңгейдің корпоративтік облигацияларға, айырбастау облигацияларға, дамушы нарықтардың және Латын Америкасының облигацияларына орналастыру үшін АВА стратегиялық портфеліне.  4. 2013 жылғы 1 шілдеде АВА Инвестициялық портфелінен «Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ басқаруына АВА баламалы құралдар портфеліне шамамен активтер 2 000,00 млн. доллары сомасына аударылды  5. Активтерді одан әрі әртараптандыру бойынша жұмыстар шеңберінде ҚР АВА және Ұлттық қорының активтерінің бөлігін басқару үшін сыртқы басқарушыларды таңдау бойынша жұмыстар жүргізілді. |  |
| Әлемдік қаржы дағдарысы | Қазақстанның қаржы жүйесінің тұрақсыздануы |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Қаржы тұрақтылығына қауіп | Жүйелік дағдарыстың дамуы | 1. ҚҚА-ның және Ұлттық Банктің 2008 жылғы 27 мамырдағы № 166/1 және № 202 бірлескен бұйрығымен бекітілген Жүйелік тәуекелдерге жедел ден қою жоспарының шараларын іске асыру  2. Қазақстанда макропруденциалдық реттеуді енгізу жөніндегі кешенді шараларды іске асыру | 1. Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ).  2. 2012 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстан Республикасының Қаржы тұрақтылығы және қаржы нарығын дамыту кеңесінің 5 отырысы өткізілді. |  |
| Кеден одағына қатысушы мемлекеттердегі макроэкономика-лық және саяси тұрақсыздық | Тұрақты жұмыс істеуінің бұзылуы салдарынан Кеден одағы ішінде капиталдың еркін қозғалысы үшін кедергілердің туындауы | «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабында көзделген, оның ішінде валюталық операцияларға статистикалық мониторинг деректері негізінде қабылданатын жедел ден қою шаралары | Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ) |  |
| **Ішкі тәуекелдер** | | | | |
| Мемлекеттік органдардың капиталды жұмылдыруға әсер ететін шаралар бөлігіндегі іс-әрекеттерінің үйлеспеуі | Салықтық және кедендік басқару, сондай-ақ қаржы ұйымдарын пруденциялық реттеу бойынша келісілмеген шараларды қабылдау нәтижесінде елден капиталды бақыланбайтын шығару тәуекелінің ұлғаюы | Нормативтік базаны әзірлеу кезінде ведомствоаралық үйлестіруді күшейту, капиталдың жұмылдырылуына ықпал ететін шаралар бойынша келісілген шешімдер қабылдау | Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ) |  |
| Өтімділік тәуекелі: АВА өтімділік портфелі көлемінің алдағы 6 айда сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету бойынша төлемдер көлемінен төмен болуы | Өтімділік дағдарысы болған кезде бос қаражаттың (АВА инвестициялық портфелінен активтерді аудару және оларды қолма-қол қаражатты босату үшін сатуға қажетті) түсуі 1 күнге кешіктірілуі мүмкін | Тоқсанына 1 рет тексеріледі (әр тоқсанның 10 жұмыс күні). Егер өтімділік портфелінің нарықтық құны осы өлшемдерге сәйкес келмесе, осындай сәйкессіздік анықталған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде инвестициялық портфельден активтердің бір бөлігін аудару арқылы өтімділік портфелін толықтыру жүргізіледі | Сыртқы мемлекеттік борышқа алдағы 6 айда қызмет көрсету бойынша төлем көлемін жабу үшін өтімділік портфелінде қаражаттың жетіспеу тәуекелі туындамады. Сондай-ақ өтімділіктің жеткілікті деңгейін бақылау және ұстап тұру үшін тиісінше АВА ішінде инвестициялық портфельден өтімділік портфеліне шамамен 1 млрд. және 1,95 млрд. АҚШ доллар сомадағы активтер аударылды. |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Қолма-қол ақшаға сұраныс күрт өскен кезде қолма-қол ақшаның жетіспеу тәуекелі | Қолма-қол ақша айналысының жұмыс істеу тиімділігі төмендеуі немесе жекелеген аймақтарда қолма-қол ақшамен төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндіктің болмауы және соның салдарынан әлеуметтік шиеленістің туындауы | Дағдарыс болған жағдайда республиканың барлық аймағына қолма-қол ақшаны жеткізу жөніндегі шараларды әзірлеу. | Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ) |  |
| Мамандардың тұрақтамау тәуекелі | Ұлттық Банк қызметінің нәтижелігі төмендеуі | Елдің орталық банкі ретінде Ұлттық Банктің мақсаттарын, міндеттерін және құндылықтарын ұстану қағидаттарымен, өз ісіне берілген және адал қызмет ететін, сыбайлас жемқорлықтың белгілеріне қарсы тұратын жоғары нәтижелі, кәсіби жетілген, жауапты және этикасы жоғары қызметкерлерді қалыптастыру мен дамытуға бағытталған қызметкерлерді іріктеу, жалпыға қолжетімді (қашықтан) оқыту жүйесін жетілдіру және қызметкерлердің біліктілік деңгейін арттыру. | Қызметкерлерді іріктеу кезінде ҚР заңнамасын білу талабына 142 үміткерге компьютерлік тестілеу жүргізілді. |  |

**5. Бюджеттік бағдарламаларды талдау**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Бюджеттік бағдарламалардың көрсеткіштері* | | *Көрсеткіштің атауы* | *Өлш. бірлігі* | *Есепті кезең* | | *Нәтижелерге қол жеткізбеу себептері/бюджеттік қаражатты игермеу* |
| *Жоспар* | *Факт* |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **бюджеттік бағдарламаның атауы** | |  | | | | |
| **сипаты** | |  | | | | |
| **бюджеттік бағдарламаның түрі** | | мазмұнына байланысты | |  | | |
| сату тәсіліне байланысты | |  | | |
| ағымдағы/даму | |  | | |
| **бюджеттік бағдарлама көрсеткіштерінің атауы** | |  |  |  |  |  |
| тікелей нәтиже көрсеткіштері | |  |  |  |  |  |
| түпкілікті нәтиже көрсеткіштері | |  |  |  |  |  |
| сапа көрсеткіштері | |  |  |  |  |  |
| тиімділік көрсеткіштері | |  |  |  |  |  |
| бюджеттік шығыс көлемі | бағдарлама бойынша барлығы |  | *мың тг.* |  |  |  |
| оның ішінде:  шағын бағдарлама бойынша |  | *мың тг.* |  |  |  |
| шағын бағдарлама бойынша |  | *мың тг.* |  |  |  |
| ***Осы бөлім Ұлттық Банк бюджеттік бағдарламалардың басқарушысы болып табылмайтынына, мемлекеттік бюджеттің қаражаты есебінен қаржыланбайтынына және өз қызметін Ұлттық Банктің Басқармасы бекітетін Ұлттық Банк бюджетінің (шығыстар сметасы) қаражаты есебінен жүзеге асыратындығына байланысты толтырылған жоқ*** | | | | | | |

**6.** Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2011-2015 жылдарға

арналған стратегиялық жоспарының іске асырылуы туралы

2013 жылғы есепке талдамалық жазба

Ұлттық Банк 2013 жыл бойы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2011-2015 жылдарға арналған стратегиялық жоспарын және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2012 жылға арналған операциялық жоспарын іске асыру бойынша мынадай стратегиялық бағыттар бойынша жұмыс жүргізді.

**Мақсаттарға, міндеттерге, мақсатты индикаторларға, іс-шараларға және нәтижелердің көрсеткіштеріне қол жеткізу**

**1-стратегиялық бағыт.**

**Мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеу және жүргізу**

***1.1- мақсат.*** *Қазақстан Республикасында баға тұрақтылығын қамтамасыз ету*

***Мақсатты индикаторлар:***

*Инфляцияны ұстап тұру (6-8%) (көрсеткіш 2012 жылдың қорытындысы бойынша қол жеткізу үшін белгіленді)*

2013 жылдың қорытындысы бойынша жылдық инфляция 4,8% құрады, бұл соңы 15 жылда (1998 жылдан бастап) тарихи ең төменгі деңгей болып табылады.

*Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Инфляция» көрсеткіші*

Дүниежүзілік экономикалық форум (ДЭФ ҒБИ) 2013-2014 жылдар үшін жариялаған ақпаратқа сәйкес Қазақстан «Инфляция» көрсеткіші бойынша рейтингте 2011 жылдың қорытындысы бойынша 17 позицияға көтеріліп, 93 орында (жоспар – 115) болды.

*Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Пайыздық ставка спрэді» көрсеткіші*

Көрсеткіш бойынша ақпарат Дүниежүзілік экономикалық форумның есебінде жоқ. «Пайыздық ставка спрэді» көрсеткіші Дүниежүзілік экономикалық форумның «Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексі» рейтингісінде ескерілетін көрсеткіштердің тізбесінен алып тасталды.

*Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Ұлттық жинақтар деңгейі» көрсеткіші*

Дүниежүзілік экономикалық форумның (ДЭФ ҒБИ) 2013-2014 жылдар үшін жарияланған ақпаратына сәйкес Қазақстан «Ұлттық жинақтар деңгейі» көрсеткіші бойынша 2012 жылдың қорытындысы бойынша 23 позицияға төмендеп, 36 орында (жоспар – 12) болды. Рейтингтегі нашарлаудың себебі 2011 жылдың қорытындысы бойынша ЖІӨ-нің 36,6%-дан, 2012 жылдың қорытындысы бойынша 27,6%-ға дейін төмендеуі болып табылады.

***1.1.1-міндет.*** *Экономикадағы ақша ұсынысын реттеу*

***Тікелей нәтижелердің көрсеткіші:*** *Экономиканы монеталандыру деңгейі (33%-дан төмен емес)*

ЖІӨ негізінде есептелген экономиканы монеталандыру деңгейі 35,0% (2013 жылғы қыркүйектің қорытындысы бойынша) құрады.

***Тікелей нәтижелердің көрсеткіші:*** *Резиденттердің банк жүйесіндегі депозиттерінің көлемі (30% төмен емес)*

Резиденттердің депозиттік ұйымдардағы депозиттерінің көлемі 2013 жылғы қаңтар-желтоқсанда 10088,6 млрд. теңгеге дейін 12,% көтерілді. Заңды тұлғалардың депозиттері 6183,5 млрд. теңгеге дейін 10,0%, жеке тұлғалардың депозиттері 3905,1 млрд. теңгеге дейін 15,8% өсті.

2013 жылғы қаңтар-желтоқсанда ұлттық валютадағы депозиттер 6317,0 млрд. теңгеге дейін 0,1%, шетел валютасындағы депозиттер 3771,6 млрд. теңгеге дейін 40,6% өсті. Теңгедегі депозиттердің үлес салмағы 2012 жылғы желтоқсанмен салыстырғанда 2013 жылғы желтоқсанда 70,2%-дан 62,6%-ға дейін төмендеді.

Халықтың (резидент еместерді қоса алғанда) банктердегі салымдары 2013 жылғы қаңтар-желтоқсанда 3945,5 млрд. теңгеге дейін 15,7% көтерілді. Халықтың салымдары құрылымындағы теңгедегі депозиттер 2208,1 млрд. теңгеге дейін 6,5%-ға өсті, шетел валютасындағы депозиттер 1737,4 млрд. теңгеге дейін 30,0%-ға көтерілді. Нәтижесінде теңгедегі депозиттердің үлес салмағы 2012 жылғы желтоқсандағы 60,8%-дан 2013 жылғы желтоқсандағы 56,0%-ға дейін төмендеді.

2013 жылғы желтоқсанда банктік емес заңды тұлғалардың теңгедегі мерзімді депозиттері бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 5,7% (2012 жылғы желтоқсанда 3,6%), ал жеке тұлғалардың депозиттері бойынша 8,1% (8,3%) құрады.

***Тікелей нәтижелердің көрсеткіші:*** *Банктердің экономикаға кредиттерінің көлемі (30% төмен емес)*

Банктердің экономикаға берген кредиттерінің жалпы көлемі 2013 жылғы қаңтар-желтоқсанда 11291,5 млрд. теңгені құрай отырып, 13,4% өсті.

Ұлттық валютадағы кредиттердің көлемі 7936,7 6млрд. теңгеге дейін 12,7% көтерілді, шетел валютасындағы кредиттер 3354,9 млрд. теңгеге дейін 15,0% өсті. Теңгедегі кредиттердің үлес салмағы 2012 жылғы желтоқсанмен салыстырғанда 2013 жылғы желтоқсанда 70,7%-дан 70,3%-ға дейін ұлғайды.

2013 жылғы қаңтар-желтоқсанда ұзақ мерзімді кредиттеу 9161,4 млрд. теңгені құрай отырып, 14,5% көтерілді, қысқа мерзімді кредиттеу 2130,2 млрд. теңгеге дейін 8,9% өсті. Нәтижесінде мерзімді кредиттердің үлес салмағы 2012 жылғы желтоқсанмен салыстырғанда 2013 жылғы желтоқсанда 80,4%-дан 81,1%-ға өсті.

Заңды тұлғаларға кредиттер 2013 жылғы қаңтар-желтоқсанда 7665,4 млрд. теңгеге дейін 7,9% көтерілді, жеке тұлғаларға кредиттер 3626,4 млрд. теңгеге дейін 27,0% ұлғайды. Жеке тұлғаларға кредиттердің үлес салмағы 2012 жылғы желтоқсанмен салыстырғанда 2013 жылғы желтоқсанда 28,7%-дан 32,1%-ға көтерілді.

Шағын кәсіпкерлік субъектілерін кредиттеу 2013 жылғы қаңтар-желтоқсанда 1283,4 млрд. теңгеге дейін 9,1% өсті, бұл экономикаға кредиттердің жалпы көлемінің 11,4% құрайды (2012 жылғы желтоқсанда – 14,2%).

Салалар бойынша алғанда банктердің экономикаға берген кредиттерінің неғұрлым айтарлықтай сомасы саудаға –19,5% (2012 жылғы желтоқсанда –20,1%), құрылысқа – 12,3% (14,0%), өнеркәсіпке – 11,4% (12,0%), ауыл шаруашылығына – 3,3% (3,2%) тиесілі болды.

2013 жылғы желтоқсанда банктік емес заңды тұлғаларға ұлттық валютамен берілген кредиттер бойынша орташа алынған сыйақы мөлшерлемесі 10,0% (2012 жылғы желтоқсанда – 10,3%), жеке тұлғаларға берілген кредиттер бойынша 20,3% (21,2%) болды.

***1.1.2-міндет.*** *Инфляция бойынша мақсатқа қол жеткізуге ықпал ететін Ұлттық Банктің ставкалар дәлізінде нарықтық пайыздық ставкаларды қолдау*

***Тікелей нәтижелердің көрсеткіші:*** *Ақша нарығындағы жағдайға және инфляция деңгейіне байланысты ресми қайта қаржыландыру ставкасын белгілеу (6-8%)*

Елдегі инфляцияның қалыпты қарқынының сақталуына, сондай-ақ қалыптасқан жағдайларға сәйкес Ұлттық Банк ҚРҰБ Басқармасының 2013 жылғы 29 наурыздағы № 88 қаулысымен ресми қайта қаржыландыру ставкасын бұрынғы деңгейде сақтай отырып, 2013 жылғы 1 сәуірден бастап жылдық 5,5% деңгейде белгіледі.

***1.1.3-міндет.*** *Ақша-кредит саясаты бойынша шешімдер қабылдаудың транспаренттілігін арттыру*

***Тікелей нәтижелердің көрсеткіші:*** *Ақша-кредит саясатының мәселелері бойынша баспасөз-релиздерін шығару**(2013 жылдың қорытындылары бойынша 12)*

2013 жылы мынадай 15 баспасөз-релизі шығарылды:

1) «2012 жылдың алдын ала қорытындысы. Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2013 жылғы 9 қаңтардағы № 1 баспасөз-релизі;

2) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2013 жылғы 8 ақпандағы № 4 баспасөз-релизі;

3) «Ақша-кредит саясатының 2013 жылға арналған негізгі бағыттары туралы» 2013 жылғы 15 ақпандағы № 5 баспасөз-релизі;

4) «Қаржы нарығының ағымдағы ахуалы туралы» 2013 жылғы 6 наурыздағы № 8 баспасөз-релизі;

5) «Ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі туралы» 2013 жылғы 1 сәуірдегі № 12 баспасөз-релизі;

6) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2013 жылғы 13 сәуірдегі № 9 баспасөз-релизі;

7) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2013 жылғы 17 мамырдағы № 17 баспасөз-релизі;

8) «Ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі туралы» 2013 жылғы 5 маусымдағы № 20 баспасөз-релизі;

9) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2013 жылғы 10 шілдедегі № 28 баспасөз-релизі;

10) «Ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі туралы» 2013 жылғы 9 тамыздағы № 29 баспасөз-релизі;

11) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2013 жылғы 6 қыркүйектегі № 31 баспасөз-релизі»;

12) «ҚРҰБ валюталық саясаты туралы» 2013 жылғы 4 қазандағы № 33 баспасөз-релизі;

13) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2013 жылғы 17 қазандағы № 35 баспасөз-релизі;

14) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2013 жылғы 15 қарашадағы № 44 баспасөз-релизі;

15) «Қаржы нарығындағы ахуал туралы» 2013 жылғы 18 желтоқсандағы № 48 баспасөз-релизі.

***Тікелей нәтижелердің көрсеткіші:*** *«Инфляцияға шолуды» шығару**(2012 жылдың қорытындысы бойынша 4)*

2012 жылғы 4-тоқсан үшін және 2013 жылғы 1, 2, 3-тоқсандар үшін «Инфляцияға шолудың» шығарылымдары Ұлттық Банктің ресми Интернет-ресурсында орналастырылды.

***1.2-мақсат.*** *Ақша-кредит және өзге де мемлекеттік саясат саласында негізделген шешімдерді қабылдау үшін статистикалық ақпаратпен қамтамасыз ету*

***Мақсатты индикатор:*** *Төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша талдамалық және стандарттық кестелерді уақтылы орналастыруды қамтамасыз ету – жыл сайын, кемінде 29 кесте*

***1.2.1-міндет.*** *Сыртқы экономикалық статистиканың халықаралық стандарттарға сәйкестігін қамтамасыз ету.*

***Тікелей нәтижелердің көрсеткіші:*** *ҚР Ұлттық Банкінің веб-сайтында жарияланатын төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша ақпараттық материалдар саны*

Есепті кезеңде (2013 жылы) көрсеткіш белгіленген жоқ. 2013 жылдан бастап талдамалық және стандартты кестелерді жариялау жаңа әдіснамаға сәйкес жүзеге асырылады.

***Тікелей нәтижелердің көрсеткіші:*** *ҚР Ұлттық Банкінің веб-сайтында жарияланатын төлем балансы, халықаралық инвестициялық позиция және сыртқы борыш бойынша ақпараттық материалдар саны (Ұлттық Банктің Интернет-ресурсында тоқсан сайын жарияланатын 29 талдама және стандартты кесте*

***Іс-шара:*** *Сыртқы экономикалық шоттар бойынша қаржы және нақты секторлардың субъектілеріне ведомстволық статистикалық байқаулар жүргізу*

***Іс-шара:*** *Сыртқы экономикалық шоттар бойынша қаржы және нақты секторлардың субъектілеріне жаңа әдіснамаға сәйкес* *ведомстволық статистикалық байқаулар жүргізу.*

Төлем балансын жасау үшін сыртқы экономикалық қызметті жүзеге асыратын республика кәсіпорындары Ұлттық Банкке резидент еместерге қойылатын қаржы талаптары және олардың алдындағы міндеттемелер туралы тиісті есептерді, резидент еместерден алынған қызметтер мен резидент еместерге көрсетілген қызметтер туралы, резидент еместермен бағалы қағаздар бойынша жасалған халықаралық операциялар туралы есептерді береді. Сондай-ақ кәсіпорындар тауарлар экспорты мен импорты кезінде тасымалдау және сақтандыру шығыстары туралы тексеру сауалнамасын және кәсіпорындарды төлем балансы бойынша тексеру сауалнамасын толтырады.

Банктер: 1) резидент еместерге қойылатын қаржы талаптары мен олардың алдындағы міндеттемелердің жай-күйі туралы; 2) резидент еместерден тартылған қаржы заемдары мен коммерциялық кредиттерді пайдалану туралы; 3) резидент еместерге берілген кредиттер туралы; 4) резидент еместермен бағалы қағаздар бойынша жасалған халықаралық операциялар туралы; 5) үкіметтік және мемлекет кепілдік берген заемдарды, мемлекет кепілдеме берген заемдарды игеру және өтеу туралы; 6) қолма-қол шетел валютасының қозғалысы туралы есептер береді.

Ұлттық Банкке есептілік Қазақстан Республикасының Үкіметі жыл сайын бекітетін Статистикалық жұмыстар жоспарына сәйкес ұсынылады. Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 29 желтоқсандағы № 1746 қаулысымен бекітілген 2013 жылға арналған Статистикалық жоспарына сәйкес Ұлттық Банк сыртқы сектордың статистикасын қалыптастыру шеңберінде 2013 жылы 18 зерттеуді (ведомстволық статистикалық байқау) жүзеге асырды, оның ішінде 1 – 16ТБ бойынша ай сайынғы статистикалық бақылау, 8 – 1-ПБ, 7-ПБ, 9-10-ПБ, 14-15-ПБ, 17-ПБ, 11-ОБ, нысандары бойынша тоқсан сайынғы статистикалық бақылау, 7 – жаңа әдіснамаға сәйкес жүргізілген тоқсан сайынғы статистикалық бақылау (2-6-ПБ, 11-ПБ-ОС және 11-ПБ-СЖ нысандары), жылдық «Кәсіпорындарды тауарлар импорты мен экспорты кезінде тасымалдау және сақтандыру шығыстары туралы зерттеу сауалнамасы», сондай-ақ біржолғы «Кәсіпорындарды төлем балансы бойынша тексеру сауалнамасы» (ОПБ-1).

Зерттеулердің нәтижелері Қазақстан Республикасының төлем балансында 2012 жылғы 4-тоқсанның және 2013 жылғы 1, 2, 3-тоқсандардың нәтижелері бойынша, Қазақстан Республикасының халықаралық инвестициялық позициясында және жалпы сыртқы борышында 2012 жылғы 31 желтоқсандағы, 2013 жылғы 31 наурыздағы, 2013 жылғы 30 маусымдағы және 2013 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша көрсетілді.

Ұлттық Банктің 2011-2015 жылдарға арналған стратегиялық жоспарына сәйкес төлем балансы төлем балансы (ТБ) бойынша, сыртқы борыш (СБ) және халықаралық инвестициялық позиция (ХИП) 28 талдамалық кестені тоқсан сайын және шетел валютасындағы халықаралық резервтер мен өтімділік бойынша 1-кестені ай сайынғы негізде орналастыру жоспарланып отыр.

2013 жылы іс жүзінде 41 талдамалық кесте орналастырылды:

ай сайын:

есепті кезеңнен кейінгі 30-ші күні:

шетел валютасындағы халықаралық резервтер мен өтімділік бойынша 2013 жылғы қараша үшін – 1 кесте;

тоқсан сайын:

есепті кезеңнен кейінгі 35-ші күні:

төлем балансының алдын ала қорытындысы – 1 кесте;

есепті кезеңнен кейінгі 90-ші күні:

төлем балансы бойынша – 4 кесте;

халықаралық инвестициялық позиция бойынша – 2 кесте;

салым бағыттары бойынша шетелдік тікелей инвестициялар бойынша – 3 кесте;

сыртқы борыш бойынша – 3 кесте;

есепті кезеңнен кейінгі 100-ші күні:

халықаралық инвестициялық позиция бойынша – 3 кесте;

салым бағыттары бойынша шетелдік тікелей инвестициялар бойынша – 4 кесте;

сыртқы борыш бойынша – 9 кесте;

есепті кезеңнен кейінгі 110-ші күні:

халықаралық инвестициялық позиция бойынша – 2 кесте;

есепті кезеңнен кейінгі 115-ші күні:

салым бағыттары бойынша шетелдік тікелей инвестициялар бойынша – 8 кесте;

есепті кезеңнен кейінгі 120-шы күні:

сыртқы борыш бойынша – 1 кесте.

***Іс-шара.*** *Жаңа әдіснамаға сәйкес сыртқы экономикалық шоттар бойынша статистикалық нысандарды қайта қарау.*

Ұлттық Банк 2013 жылғы шілдеде ҚРҰБ-тың жаңа әдіснамаға сәйкес әзірленген статистикалық нысандарға және оларды толтыру жөніндегі нұсқаулыққа өзгерістер енгізу туралы ұсыныстарын дайындады (ҚРСА-ға 2013 жылғы 31 шілдедегі №25402/161 хатпен жіберілді).

2013 жылғы қарашада «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі әзірлеген ведомстволық статистикалық байқаулардың статистикалық нысандары мен оларды толтыру жөніндегі нұсқаулықтарды бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Статистика агенттігінің төрағасы міндетін атқарушының 2010 жылғы 21 желтоқсандағы № 351 бұйрығына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» ҚР Статистика агенттігі Төрағасы бұйрығының жобасы ҚРҰБ-пен келісілді (ҚРҰБ-тың жауабы 2013 жылғы 20 қарашадағы №25402/251 хатпен жіберілді).

***Тікелей нәтижелердің көрсеткіші:*** *Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігіне және (немесе) Қазақстан Республикасы Үкіметіне жіберілетін сыртқы сектордың жекелеген факторлары және көрсеткіштері бойынша ақпараттық материалдардың саны (4 көрсеткіштен және 3 ақпараттық материалдан кем емес)*

***Іс-шара.*** *Мемлекеттік емес сыртқы қарыздар жөніндегі шарттарға мониторинг жүргізу және борыштық міндеттемелері неғұрлым маңызды болып табылатын ұйымдардың сыртқы борышының жай-күйін бағалау.*

2013 жылы Қазақстан Республикасы Президентінің 2006 жылғы 29 желтоқсандағы № 234 Жарлығымен мақұлданған Мемлекеттiк және жалпы сыртқы борышты басқару жөнiндегi тұжырымдаманы (бұдан әрі – Тұжырымдама) орындау шеңберінде Ұлттық Банк Қазақстан Республикасының Үкіметіне мемлекеттік сектордың сыртқы борышы, борыштық міндеттемелері 2012ж.30.09., 2012ж.31.12., 2013ж.31.03. және 2013ж.30.06. жағдай бойынша барынша маңызды болып табылатын қаржылық және корпоративтік секторлардың ұйымдары туралы ақпаратты ұсынды.

Таңдау есепті күнге сыртқы борышы 100 млн. АҚШ долларынан астам (кепілдік берілген сыртқы борышты ескере отырып) қаржылық емес сектордың кәсіпорындарына және банктік емес қаржы ұйымдарына және 300 млн. АҚШ долларынан астам сыртқы берешегі бар банктерге жасалды. Бұл ретте, егер 2012ж.30.09. көрсетілген тізбеге 93 кәсіпорын кірсе, 2013ж.30.06. жағдай бойынша олардың саны 104 жетті, ал банктердің саны (7 банк) өзгерген жоқ.

Осылайша, 2013ж.30.06. жағдай бойынша іріктелген кәсіпорындардың, ұйымдардың және банктердің сыртқы міндеттемелері 120,1 млрд. АҚШ долл. болды, бұл жалпы сыртқы борыштың 83% құрайды.

***Іс-шара.*** *Мемлекеттік сектордың сыртқы борышын кеңейтілген анықтамада бағалау*

2013 жылы Тұжырымдаманы орындау шеңберінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне 2012ж.30.09., 2012ж.31.12., 2013ж.31.03. және 2013ж.30.06. жағдай бойынша мемлекеттік сектордың сыртқы борышы, оның ішінде мемлекеттің қатысуы бар ұйымдардың, атап айтқанда олардың тәуелді және бірлесіп бақылайтын еншілес ұйымдарының борышы және жеке сектордың сыртқы борышы туралы ақпарат ұсынды.

Ақпаратта мемлекеттің қатысуы бар кәсіпорындардың сыртқы борышының жай-күйі, Қазақстан Республикасы Үкіметінің шартты міндеттемелері және Тұжырымдаманың 4.1-тармағына сәйкес келетін құрылымда жеке сектордың борышы туралы жиынтық ақпарат берілді. Есеп айырысулар Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің ақпаратына сәйкес қалыптастырылған кәсіпорындардың және мемлекеттің қатысуы бар ұйымдардың тізбесін ескере отырып жүргізілді.

Осылайша, 2013ж.30.06. жағдай бойынша мемлекеттік сектордың (ҚР Үкіметі, Ұлттық Банк, мемлекеттің басым (50% астам) қатысуы бар ұйымдар) борышы және ҚР Үкіметінің шартты міндеттемелері 33,8 млрд. АҚШ долл. болды, жалпы сыртқы борыштың 23% құрады.

***Іс-шара:*** *Халықаралық әдіснаманы ескере отырып және басқа елдермен салыстыра отырып төлем балансының, халықаралық инвестициялық позицияның және сыртқы борыштың жеке көрсеткіштерін бағалау*

Қазақстан Республикасы Президентінің қатысумен өткен мәжілістің 2009 жылғы 16 қарашадағы №01-7.15 хаттамасының 1.2-тармағына сәйкес, Ұлттық Банкке төлем балансының нашарлауы тәуекелдерінің мониторингін қамтамасыз ету және тоқсан сайынғы негізде Президент Әкімшілігін хабардар ету тапсырылды.

Осы тапсырма шеңберінде елдің төлем балансының нашарлауы тәуекелдерінің жүйесі мониторингі жүргізілуде, сондай-ақ төлем балансындағы ағымдағы жағдай және елдің төлем балансының жағдайына айтарлықтай әсер етуі мүмкін тәуекелдер факторлары (әлемдік экономика, мұнайдың әлемдік бағалары, Ресей рублі бағамының ауытқуы сияқты және басқалары) туралы ақпарат ұсынылады.

2012 жылғы 28 қаңтардағы №01-38.66 Елдің бәсекеге қабілеттігінің кешенді мониторингін жүргізу және талдау әдістемесі шеңберінде бәсекеге қабілеттіліктің басты көрсеткіштері бойынша ақпаратты Ұлттық Банктің жауапты бөлімшесі тиісті мемлекеттік органға жіберді.

***Іс-шара:*** *Жарғылық капиталына Ұлттық Банктің қатысуы бар компаниялардың борышының жай-күйін бағалау*

2013 жылы Тұжырымдаманы орындау шеңберінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігіне 2012ж.30.09., 2012ж. 31.12., 2013ж.31.03. және 2013ж.30.06. Ұлттық Банктің еншілес ұйымдарының ішкі және сыртқы міндеттемелерінің жай-күйі туралы ақпаратты ұсынды.

2013 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Ұлттық Банктің құрылымына 10 еншілес ұйым кіріп, олардың саны 2013ж.30.06. жағдай бойынша 14-ке жетті. Тиісінше, Ұлттық Банктің еншілес ұйымдарының жиынтық міндеттемелері 2013ж.30.06. 11,5 млрд. теңгені құрай отырып, 2013ж.30.09. 2,2 млрд. теңгеге ұлғайды.

***Іс-шара:*** *Нақты тиімді айырбастау бағамының мониторингі*

*ҚР Ұлттық Банкінің Интернет-ресурсында орналастырылатын нақты тиімді айырбастау бағамының индекстері туралы ақпарат*

Отандық тауар өндірушілерінің бәсекеге қабілеттілігінің негізгі көрсеткіштерінің бірі ұлттық валютаның Нақты тиімді айырбастау бағамының индексі болып табылады. Индекстің көтерілуі/төмендеуі бәсекеге қабілеттіліктің ықтимал нашарлауы/жақсаруы туралы айтуға мүмкіндік береді.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі ай сайынғы негізде теңгенің нақты тиімді айырбастау бағамын есептейді. Нақты тиімді айырбастау бағамдары бойынша жиынтық кестелер ай сайын (есепті кезеңнен кейінгі 50-ші күні) ҚРҰБ Интернет-ресурсында орналастырылды.

Сонымен қатар, төлем балансы бойынша талдама түсіндірмелер шеңберінде ҚР Президентінің Әкімшілігіне және ҚР Үкіметіне тоқсан сайын нақты тиімді айырбастау бағамының динамикасын талдау ұсынылды.

***1.3-мақсат.*** *Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің өтімділігін және сақталуын қамтамасыз ету, Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру*

***Мақсатты индикатор:*** *Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің көлемі*

2013 жылғы 31 желтоқсандағы алдын ала деректер бойынша халықаралық резервтер Қазақстанның тауарлар мен қызмет көрсетулер импортын 4.8 ай үшін (жоспар кемінде 3 болған кезде) қаржыландыруды қамтамасыз етеді.

***1.3.1-міндет.*** *Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің өтімділігін қамтамасыз ету*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Өтімділік портфелі көлемінің алдағы 6 айда сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету бойынша төлемдердің көлеміне қатынасы*

Өтімділік портфелі ақша-кредиттік саясатты іске асыру, өтімділікті жоғарғы деңгейін ұстап тұру, валютаға қысқа мерзімді сұранысты қанағаттандыру және сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет ету мақсатында операцияларды жүргізуге арналған. Мақсатты көрсеткіш кем дегенде 1 болған кезде арақатынас шамамен 13,47 болды.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Ұлттық Банктің**алтынвалюта активтерінің өтімділігі портфелінің көлемі*

Өтімділік портфелінің көлемі мақсатты көрсеткіш 1 млрд. АҚШ долл. кем емес болған кезде шамамен 4,07 млрд. АҚШ долларын құрады.

***1.3.2-міндет.*** *Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің сақталуын қамтамасыз ету*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Халықаралық резервтердің қысқа мерзімді (1 жылға дейін) сыртқы борыштың көлеміне деңгейі*

Бұл көрсеткішке 2015 жылы қол жеткізу жоспарланды.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Сыртқы алтынның тұрақты көлемі*

Сыртқы алтын портфелінің көлемі мақсатты көрсеткіш кемінде 1,5 млн. трой унциясы болған кезде шамамен 2,52 млн. трой унциясын құрады.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Эталондық портфельге кіретін елдердің мемлекеттік (тәуелсіз) және агенттік борыштық міндеттемелерінің, халықаралық қаржы ұйымдарының борыштық міндеттемелерінің, Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің инвестициялық портфеліндегі қолма-қол ақшаның үлесі*

АВА сақталуын қамтамасыз ету үшін инвестициялық портфельдің активтері негізінен елдің эталондық портфельге кіретін мемлекеттік, агенттік борыштық бағалы қағаздарымен берілді. Олардың үлесі мақсатты көрсеткіш кемінде 70% болған кезде 90% астамын құрады.

Есепті кезеңде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының кейбір қаулыларына өзгерістер енгізу туралы» 2013 жылғы 25 қаңтардағы № 2 қаулысына сәйкес АВА инвестициялық портфелінде аударылатын активтер үшін 1 – 8 наурыз аралығында транзиттік кезең беріле отырып, швед кронасының пайдасына (2%) еуроның үлесі 2%-ға азайтылды.

ҚРҰБ Төрағасының 2013 жылғы 29 сәуірдегі № 65 өкіміне сәйкес ағымдағы жылғы 1 мамырда АВА стратегиялық портфелінің мынадай сыртқы басқарушыларына олардың тиісті мандаттарға кейіннен инвестициялауы үшін АВА инвестициялық портфелінен шамамен 700 млн. АҚШ доллары сомасына қаражат аударылды: Aviva Investors («Дамушы нарықтардың ауқымды облигациялары» мандаты), BNP Paribas («Ауқымды айырбасталатын облигациялар»), BBVA AM («Латын Америкасының облигациялары»), Deutsche AM ((«Дамушы нарықтардың ауқымды облигациялары» мандаты), Julius Baer («Ауқымды корпоративтік облигациялар»), Nomura AM («Ауқымды корпоративтік облигациялар»). Аударылатын активтердің әрбір портфелі үшін 1 – 15 мамыр аралығында транзакциялық кезең белгіленді.

ҚРҰБ Төрағасының міндетін атқарушының 2013 жылғы 21 маусымдағы № 78 өкіміне сәйкес аударылатын активтер үшін 21 – 27 маусым аралығында транзакциялық кезең беріле отырып, инвестициялық портфельден өтімділік портфеліне жалпы нарықтық құны шамамен 1 млрд. АҚШ доллары болатын қаражат аударылды.

ҚРҰБ Төрағасының 2013 жылғы 23 шілдедегі № 88 өкіміне сәйкес ағымдағы жылғы 24 шілдеде аударылатын активтер үшін 24 шілде – 6 тамыз аралығында транзакциялық кезең беріле отырып, АВА инвестициялық портфелінен өтімділік портфеліне шамамен 1 950,00 млн. АҚШ доллары болатын қаражат аударылды.

Бұдан басқа жоғарыда көрсетілген Өкімге сәйкес тамыздың ішінде аударылатын активтер үшін тиісті транзакциялық кезең беріле отырып, АВА инвестициялық портфелінен дамушы нарықтардың портфеліне шамамен 50 млн. АҚШ доллары болатын аударым жүзеге асырылды. Бұл сома Қытайдың бағалы қағаздарын сатып алуға арналды.

Сонымен қатар ҚРҰБ Төрағасының 2013 жылғы 28 тамыздағы № 91 өкіміне сәйкес 2013 жылғы 29 тамызға дейінгі мерзімде JP Morgan AM сыртық басқарушысына АВА инвестициялық портфелінен АВА стратегиялық портфеліне «Ауқымды акциялар» мандаты бойынша оларды кейіннен инвестициялау үшін жалпы нарықтық құны 300,00 млн. АҚШ доллары болатын аударым жүзеге асырылды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» акционерлік қоғамына Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің бір бөлігін сенімгерлікпен басқаруға беру туралы» 2012 жылғы 21 қыркүйектегі № 293 қаулысына сәйкес 2013 жылғы 1 шілдеде аударылатын активтер үшін 1 – 19 шілде аралығында транзакциялық кезең беріле отырып, «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ басқаруына АВА инвестициялық портфелінен АВА балама құралдар портфеліне шамамен 2 000,00 млн. АҚШ доллары сомасына активтер аударылды.

Активтерді одан әрі әртараптандыру жөніндегі жұмыстар шеңберінде Ұлттық Банк АВА активтерінің бір бөлігін басқару үшін сыртқы басқарушыларды таңдау бойынша жұмыстар жүргізді. Мәселен, есепті кезеңде «Ауқымды акциялар: жоғары дивидендтер», «Ауқымды акциялар: ең төменгі құбылмалылық/вариациялар» мандаттары бойынша АВА активтерін сыртқы басқарушыларды таңдау бойынша тендерлер жүргізілді.

ҚРҰБ Басқармасының 2013 жылғы 27 тамыздағы № 224 қаулысына сәйкес «Ауқымды акциялар: жоғары дивидендтер» мандаты бойынша Kleinwort Benson Investors Dublin Ltd және Schroder Investment Management Limited компаниялары АВА активтерін басқарушылар болып айқындалды.

«Ауқымды акциялар: ең төменгі құбылмалылық/вариациялар» мандаты бойынша АВА активтерін басқаруға жеңімпаздар және басқарушылар болып Nomura Asset Management U.K. Ltd., Quoniam Asset Management GmbH және Analytic Investors компаниялары айқындалды, бұл ҚРҰБ Басқармасының 2013 жылғы 23 қыркүйектегі № 252 шешімімен де бекітілді.

Қазіргі уақытта көрсетілген сыртқы басқарушылармен тиісті шарттар жасау жұмысы жүргізілуде.

***1.3.3-міндет.*** *Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Соңғы үш жылдың қорытындысы бойынша**ҚР Ұлттық қоры активтерінің оң кумулятивтік кірістілігін қамтамасыз ету*

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқару нәтижесі бойынша, соңғы үш жылдың қорытындылары бойынша алдын ала деректерге сәйкес шамамен 8,27% оң кірістілікке қол жеткізілді.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының инвестициялық операцияларын жүзеге асыру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 25 шілдедегі № 65 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» 2013 жылғы 25 қаңтардағы № 3 қаулысына сәйкес облигациялардың эталондық портфеліне еуро үлесінің 28%-дан 26%-ға дейін төмендеуі есебінен швед кронасы (2%) қосылды.

ҚР Ұлттық қорының активтерінің кірістілігін арттыру және әртараптандыруды кеңейту мақсатында ҚРҰБ Басқармасының 2013 жылғы 26 сәуірдегі № 103 қаулысымен «Ауқымды пассив акциялар» мандаты бойынша Amundi сыртқы басқарушысы бекітілді.

ҚРҰБ Басқармасының «Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының сыртқы басқарушыларын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 189 және 190 қаулыларымен «Hard currency дамушы нарықтарының облигациялары» мандаты бойынша Amundi және Pioneer Investment Management Limited сыртқы басқарушылары және «Инвестициялық деңгейдегі ауқымды корпоративтік облигациялар» мандаты бойынша Pioneer Investment Management Limited және Bank Julius Baer & Co. Ltd сыртқы басқарушылары бекітілді.

Активтерді одан әрі әртараптандыру жұмыстары шеңберінде ҚР Ұлттық қорының активтерінің бір бөлігін басқару үшін сыртқы басқарушыларды таңдау бойынша жұмыс жүргізілді. Мәселен, есепті кезеңде ҚР Ұлттық қорының активтерін сыртқы басқарушыларды таңдау бойынша «Ауқымды акциялар: жоғары дивидендтер», «Ауқымды акциялар: ең төменгі құбылмалылық/вариация» мандаттары бойынша тендерлер өткізілді.

ҚРҰБ Басқармасының 2013 жылғы 27 тамыздағы № 225 қаулысына сәйкес «Ауқымды акциялар: жоғары дивидендтер» мандаты бойынша тендердің жеңімпаздары және ҚР Ұлттық қорының активтерін сыртқы басқарушылары болып Kleinwort Benson Investors Dublin Ltd және Schroder Investment Management Limited компаниялары айқындалды.

«Ауқымды акциялар: ең төменгі құбылмалылық/вариация» мандаты бойынша тендердің жеңімпаздары және ҚР Ұлттық қорының активтерін сыртқы басқарушылары болып Nomura Asset Management U.K. Ltd., Quoniam Asset Management GmbH және Analytic Investors компаниялары айқындалды, бұл да ҚРҰБ Басқармасының 2013 жылғы 23 қыркүйектегі № 253 шешімімен бекітілді.

Қазіргі уақытта көрсетілген сыртқы басқарушылармен тиісті шарттар жасау жұмысы жүргізілуде.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *ҚР Ұлттық қорының тұрақтандыру портфелінің мөлшері*

Өтімділіктің жеткілікті деңгейін ұстап тұру және кепілдік берілген трансфертті бөлу бойынша міндеттемелерді орындау үшін ҚР ҰҚ тұрақтандыру портфелінің мөлшері алдын ала деректер бойынша шамамен 22,5 млрд. АҚШ доллары болды.

Тікелей нәтиже көрсеткішін тиісті деңгейде ұстап тұру үшін активтермен операциялар жеткілікті көлемде жүргізілді.

***2-стратегиялық бағыт.   
Тиімді валюталық реттеуді және валюталық бақылауды жүзеге асыру***

***2.1-мақсат.*** *Ырықтандырылған валюталық режим және Кеден одағының жұмыс істеуі жағдайларында валюталық реттеу және бақылау жүйесін жетілдіру*

***Мақсатты индикатор:*** *Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексі шеңберінде «Капитал қозғалысына шектеу» көрсеткіші*

Дүниежүзілік экономикалық форумның «Ауқымды бәсекеге қабілеттілік индексінде» есепке алынатын көрсеткіштер тізбесінен «Капитал қозғалысына шектеу» көрсеткіші алып тасталды.

***2.1.1-міндет.*** *Валюталық реттеудің нормативтік құқықтық базасын, оның ішінде Кеден одағының жұмыс істеуі жағдайында жетілдіру*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Нормативтік құқықтық және/немесе заңнамалық актілердің саны (1 акт)*

***Іс-шара:*** *Валюталық құндылықтардың айналыс тәртібін реттеуді жетілдіру*

Алдына қойылған міндетке қол жеткізу мақсатында Ұлттық Банк «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне валюталық реттеу және валюталық бақылау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының нормаларын іске асыру мақсатында валюталық құндылықтардың айналысын реттеуді жетілдіру үшін 1 нормативтік құқықтық/заңнамалық актіні әзірлеу жоспарланды.

2013 жылдың қорытындылары бойынша мыналар жүзеге асырылды: «Уәкілетті ұйымдарға айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметті жүзеге асыруға лицензия беру, қайта ресімдеу, лицензиялардың телнұсқаларын беру» мемлекеттік қызметін көрсету кезінде халықтан талап етілетін бизнес-процестерді оңтайландыру және автоматтандыру, құжаттар санын қысқарту жөніндегі іс-шаралар жоспарының 2.1-тармағына сәйкес ҚРҰБ Басқармасының «Қазақстан Республикасында қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру ережесін бекіту туралы» 2006 жылғы 27 қазандағы № 106 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» қаулысының жобасы әзірленді. Бұл мәселе бойынша ҚРҰБ Басқармасы 2013 жылғы 25 желтоқсанда № 295 қаулысы қабылданды, ол Қазақстан Республикасының Әділет министрлігіне тіркеуге жіберілді.

***2.1.2-міндет.*** *Валюталық операциялар және капитал ағындары бойынша толық және шынайы ақпарат алу мақсатында валюталық бақылау рәсімдерін жетілдіру*

Ырықтандырылған валюталық режим жағдайында валюталық реттеудің негізгі міндеттерінің бірі резиденттердің валюталық операцияларына жүргізілетін мониторинг жүйесін жетілдіру болып табылатындықтан, валюталық бақылаудың негізгі мақсаты валюталық операциялар бойынша барабар және уақтылы ақпаратты қамтамасыз ету болып табылады. Валюталық операцияларды жүргізу тәртібін жеңілдетумен қатар резиденттердің валюталық заңнама талаптарын сақтауы мақсатында бақылау рәсімдерінің тиімділігін арттыру қажет, сондай-ақ оны орындамағаны үшін жауапкершілікті көздейтін нормалардың іске асырылуын күшейту керек. Осыған байланысты Ұлттық Банк міндеттерінің бірі валюталық бақылауды жетілдіру қажет, ол валюталық реттеу және бақылау саласындағы Ұлттық Банктің бақылау-қадағалау функцияларын (уәкілетті банктер мен уәкілетті ұйымдардың қызметіне жоспарлы тексеру жүргізу) іске асырудың тиімділігіне де байланысты болып табылады. Бұл ретте Ұлттық Банктің қызметі 2013 жылы бұрынғысынша әр түрлі критерийлер бойынша тексерулер ұйымдастыру кезінде селективтік бақылау жүйесін ендіру арқылы жүргізілетін тексерулердің тиімділігін арттыруға бағытталып отыр.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Инспекциялаумен қамтылған уәкілетті банктердің саны –**объективті тексерулердің жалпы санының кемінде 10%-ы*

***Іс-шара:*** *Уәкілетті банктерге тексеру ұйымдастыру (селективтік жоспарлау, жүргізу, тексеру нәтижелері бойынша актілерді ресімдеу) (жыл сайын)*

2013 жылы қызметінің Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес келу мәніне қарай 10 уәкілетті банкке тексеру жүргізілді (уәкілетті банктер бойынша – жоспарланған тексерулердің 25%, уәкілетті банктердің жалпы санының кемінде 10%-ы) жүргізілді.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Инспекциялаумен қамтылған уәкілетті ұйымдардың саны – тексеру объектілерінің жалпы санының кемінде 30%-ы*

***Іс-шара:*** *Уәкілетті ұйымдарға тексеру ұйымдастыру (селективтік жоспарлау, жүргізу, тексеру нәтижелері бойынша актілерді ресімдеу) (жыл сайын)*

2013 жылы Ұлттық Банк лицензиясының негізінде қолма-қол шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру қызметін жүзеге асыратын уәкілетті ұйымдарға қызметінің Қазақстан Республикасы валюталық заңнамасының талаптарына сәйкес келу мәніне қарай 206 тексеру (уәкілетті ұйымдар бойынша – жоспарланған тексерулердің 34%, уәкілетті ұйымдардың жалпы санының кемінде 30%) жүргізілді.

***2.1.3-міндет.*** *Валюталық заңнаманы бұзушылықтарды болдырмау мақсатында халықтың және бизнес-қоғамдастықтың Қазақстан Республикасында валюталық операцияларды жүзеге асыру тәртібі туралы хабардар болуын одан әрі, оның ішінде Ұлттық Банктің аумақтық филиалдары арқылы**арттыру.*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Бұқаралық ақпарат құралдарындағы жарияланымдар және сөз сөйлеу – БАҚ-та 5 жарияланым және сөз сөйлеу*

***Іс-шара:*** *БАҚ-та жариялау және сөз сөйлеу үшін ақпарат әзірлеу*

2013 жылға жоспарланған БАҚ-та жариялау және сөз сөйлеу шараларына қол жеткізілді.

2013 жылғы ақпанда 2 сөз сөйлеу жүзеге асырылды:

* «Астана» телеарнасында Бірыңғай экономикалық кеңістікке қатысушы мемлекеттердегі валюталық саясаттың келісілген қағидаттары туралы келісімнің мәселелері бойынша;
* балаларға арналған «Қызықты қаржы» телебағдарламасында «Әлем елдерінің валюталары» тақырыбы бойынша.

2013 жылғы сәуірде балаларға арналған «Қызықты қаржы» телебағдарламасында «Бағалы қағаздар және биржа» тақырыбында сөз сөйленді.

Бұдан басқа «Ұлттық Банктің экономикалық шолуы» журналының басылымында 2013 жылғы 3-тоқсанда валюталық реттеу мәселелері бойынша 2 мақала жарияланды:

* 1991 – 2012 жылдар аралығындағы кезеңдегі Валюталық реттеу саясатының эволюциясы;
* БЭК түпмәтініндегі валюталық реттеу және валюталық бақылау.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Валюталық заңнаманың мәселелері бойынша семинарлардың саны (2 семинар)*

***Іс-шара:*** *Валюталық реттеудің және валюталық бақылаудың мақсаттары, жүзеге асыру жөніндегі шаралар және талаптарын сақтамағаны үшін жауапкершілік туралы ақпараттық-түсіндірме науқанын жүргізу шеңберінде семинарлар ұйымдастыру*

22 маусымда «Сбербанк России» АҚ ЕБ қызметкерлері үшін Қазақстан Республикасы валюталық заңнамасының мәселелері бойынша семинар өткізілді. 10-11 қазан аралығындағы кезеңде Ұлттық Банктің аумақтық филиалдарының валюталық операцияларды бақылау бөлімдерінің басшылары және мамандары үшін «Валюталық реттеу және валюталық бақылау» деген тақырыпта семинар өткізілді.

**3-стратегиялық бағыт.**

**Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін ұйымдастыру**

**3.1-мақсат.** Төлем жүйелерінің жұмыс істеуінің тиімділігін және қауіпсіздігін қамтамасыз ету

Ұлттық Банк 2013 жылы Қазақстанның төлем жүйелерін одан әрі дамыту және ақша төлемі мен аударымын жүзеге асыру саласында заңнамалық базаны жетілдіру жұмысын жалғастырды.

Бір жыл ішінде ақша төлемдері мен аударымдары, Ұлттық Банкте қызмет көрсетілетін заңды тұлғалардың төлем карточкалары, банк шоттарын ашу, жүргізу және жабу, төлем құжаттарын, чек кітапшаларын пайдалану, Ұлттық Банк төлем жүйелері бөлімшесінің жұмыс істеу мәселелері бойынша Ұлттық Банк Басқармасының 8 қаулысы және Ұлттық Банк Директорлар кеңесінің 8 қаулысы бекітілді.

Резервтік орталықты «әскери» режимде қолдау үшін тұрақты негізде төлем жүйелері жұмысына мониторинг және қызмет көрсету үшін Қазақстанның төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне аудару жұмысы жүзеге асырылды. Жүргізілген жұмыстардың қорытындылары бойынша пайдаланушыларға арналған төлем жүйелерінің үздіксіздігі мен қолжетімділігінің жоғары деңгейі қамтамасыз етілді.

***Мақсатты индикатор:*** *2010 жылмен салыстырғанда 2013 жылы қолма-қол ақшасыз төлемдер көлемінің кемінде 8%-ға өсуіне қол жеткізу.*

2013 жылы қолма-қол ақшасыз төлемдердің көлемі елде 2010 жылмен салыстырғанда 11,6% (28,0 трлн. теңге) ұлғайып, 269,7 трлн. теңге (1 772,5 млрд. АҚШ долл.) болды. Оның ішінде, қолма-қол ақшасыз төлемдердің жалпы көлемінен ұлттық төлем жүйелері (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) 177,6 трлн. теңге, Авангард Plat бөлшек төлемдер жүйесі арқылы – 25,2 млрд. теңге өткізілді. Жеке және заңды тұлғалар халықаралық ақша аударымдары жүйелері арқылы 275,6 млрд. теңге өткізді. Қазақстандық банктерге және оның клиенттеріне Қазақстан банктері арасында теңгемен ашылған корреспонденттік шоттар арқылы елдің аумағына - 1,8 трлн. теңге, банктер арасында ашылған корреспонденттік шоттар арқылы шетелге – 89,0 трлн. теңге жіберілді. Төлем карточкаларын пайдалану арқылы тауар және қызмет көрсетуге 921,8 млрд. теңге сомаға қолма-қол ақшасыз төлемдер жүргізілді.

***3.1.1-міндет.*** *Операторы «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК болып табылатын ұлттық төлем жүйелерінің (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) тиімді, сенімді және үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Төлем жүйелерінің бір жылдағы жұмыс қабілеттілігінің коэффиценті[[11]](#footnote-11), кемінде 90%*

2013 жылы Банкаралық ақша аудару жүйесі (БААЖ) жұмыс істеу қабілетінің коэффициенті 99,934%, Банкаралық клиринг жүйесі (БКЖ) жұмыс істеу қабілетінің коэффициенті – 99,979% болды, бұл Қазақстанның төлем жүйелерінің жұмыс істеуінің жоғары тиімділігін сипаттайды.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Қазақстанның төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне аудару*

2013 жылы төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне аудару:

1. 2013 жылғы 15 наурызда сағат 07:43-те (резервтік орталықтың серверлеріне аудару 2013 жылғы 15 наурызда сағат 07:43-те, негізгі орталықтың серверлеріне кері аудару 2013 жылғы 15 наурызда сағат 19:04 жүзеге асырылды);

2) 2013 жылғы 21 қараша – 2013 жылғы 6 желтоқсан аралығында (резервтік орталықтың серверлеріне аудару 2013 жылғы 21 қарашада сағат 20:00 - 21:00 аралығында, негізгі орталықтың серверлеріне кері аудару 2013 жылғы 6 желтоқсанда сағат 19:59 жүзеге асырылды).

***Іс-шара:*** *ҚБЕО төлем жүйелерінің (БААЖ және Банкаралық клиринг жүйесі) үздіксіз жұмыс істеуінің мониторингі және бақылау, іркілістер мен тұрып қалу болған кезде жылдам ден қою және техникалық проблемаларды жою.*

1. Төлем жүйелерінің жұмыс істеу қабілеті коэффициентінің белгіленген кемінде 90% мәнге сәйкестігін қамтамасыз ету мақсатында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК тұрақты негізде төлем жүйелерінің бағдарламалық-техникалық кешенінің мониторингін, операциялық және техникалық тәуекелдерді басқаруды жүзеге асырды.

Төлем жүйелерінің жұмысында іркіліс болған кезде орын алған проблемаларды жою жөнінде шаралар қабылданды.

2013 жылы БААЖ және БКЖ-да мынадай іркілістер байқалды:

1) 2013 жылғы 12 ақпанда сағат 11:44 - 12:15 аралығында Куәландырушы орталықтың серверлік бөлігінің аппараттық қамтамасыз ету процестерінің бірінен соң бірінің тоқтап қалуынан «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК Куәландырушы орталығының аппараттық қамтамасыз етуінің жұмысы тоқтап қалды, жүйелер жұмысының жалпы тоқтап қалған уақыты 31 минутты құрады;

2) 2013 жылғы 1 тамызда сағат 9:05 - 10:23 аралығында «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК төлемдерді өңдеу сервері жұмысының апатты тоқтап қалуына байланысты төлемдерді есептеу тоқтап қалды, жүйелер жұмысының жалпы тоқтап қалған іркіліс уақыты 77 минутты (1 сағат 17 минутты) құрады.

2013 жылы БААЖ және БКЖ іркілісінің жалпы уақыты 108 минут болды, бұл БААЖ жалпы жұмыс уақытының 0,066% және БКЖ жалпы жұмыс уақытының 0,021% алады. Тиісті рәсімдер жүргізілгеннен кейін барлық іркіліс оқиғалары бойынша БААЖ мен БКЖ жұмысы уақтылы қалпына келтірілді.

2. Төлем жүйелерін қадағалауды (оверсайт) жүзеге асыру шеңберінде:

2.1) күн сайынғы негізде 108 Ережеге[[12]](#footnote-12) сәйкес БААЖ және Банкаралық клиринг жүйесі арқылы төлемдердің ағындары бойынша ақпаратты, ай сайынғы негізде 16 Ережеге[[13]](#footnote-13) сәйкес электрондық терминалдар және қашықтан кіру жүйесі арқылы жүзеге асырылған ақша төлемі мен аударымы жөніндегі мәліметтерді және 388 Ережеге[[14]](#footnote-14) сәйкес төлемдер мақсатының бірыңғай жіктеушінің кодтары бойынша төлемдер жөніндегі мәліметтерді жинау және өңдеу жүзеге асырылды;

2.2) күн сайынғы негізде БААЖ өтімділік және айналымдылық коэффициенттерін, БКЖ-нің айналымдылық коэффициентін есептеу жүргізілді;

1-сурет

БААЖ өтімділік коэффициентінің, БКЖ айналымдылық коэффициентінің орташа айлық мәндерінің

2013 жылғы өзгеру динамикасы



2.3) операциялық күн ішінде кезекте болған, пайдаланушы кері қайтарған, операциялық күн ішінде БААЖ-да орындалмаған төлемдер және олар болған кезде БКЖ жойылған төлем құжаттары бойынша ақпаратқа күн сайынғы негізде талдау жасалды.

2013 жылы БААЖ-де 14 төлем құжатын орындамау (кері қайтару) анықталды (есептелген төлемдердің жалпы санынан 0,0001%), БКЖ-де 213 төлем құжаты жойылды (есептелген төлемдердің жалпы санынан 0,001%). Барлық орындалмаған және кері қайтарылып алынған төлем құжаттары бойынша соңғы күндері олардың орындалуына мониторинг өткізілді.

3. 2013 жыл үшін «Банкаралық ақша аударымы жүйесіндегі және банкаралық клирингтегі айналымдар бойынша есептілік» MIS-12 Ұлттық Банк басшылығына ақпарат ұсынылды (2012 жылғы желтоқсан үшін - 10.01.2013ж. №29308/67Н хат, 2013 жылғы қаңтар үшін - 08.02.2013ж. №29308/416Н хат, 2013 жылғы ақпан үшін - 11.03.2013ж. №29308/739Н хат, 2013 жылғы наурыз үшін - 10.04.2013ж. 29308/1061Н хат, 2013 жылғы сәуір үшін - 08.05.2013ж. 29308/1319Н хат, 2013 жылғы мамыр үшін - 10.06.2013ж. 29308/1583Н хат, 2013 жылғы маусым үшін - 04.07.2013ж. 29308/1818Н хат, 2013 жылғы шілде үшін - 12.08.2013ж. 29308/2122Н хат, 2013 жылғы - 10.09.2013ж. № 29308/2381 хат, 2013 жылғы қыркүйек үшін - 10.10.2013ж. №29308/2600Н хат, 2013 жылғы қазан үшін - 07.11.2013ж. №29308/2798Н хат, 2013 жылғы қараша үшін - 09.12.2013ж. №29308/3007Н хат).

4. Ұлттық Банк нақты уақыт режиміндегі төлем жүйелерін пайдаланушылардың позицияларына тұрақты негізде мониторинг пен бақылау жүргізді. Тұтастай алғанда 2013 жылы БААЖ-да пайдаланушылардың өтімділігінің орташа күндік көлемі 924,7 млрд. теңге (пайдаланушылардың айналымдарының орташа күндік сомасы кезінде = 702,3 млрд. теңге) болды, бұл жүйені пайдаланушылардың төлемдер жүргізу үшін өтімділікпен жеткілікті түрде қамтамасыз етуді сипаттайды.

2-сурет

БААЖ-дағы пайдаланушылар өтімділігінің 2013 жылғы өзгеру динамикасы



5. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитетінің тексерушілер тобының құрамында 2013 жылы «ҚБЕО» РМК төлем жүйелеріне енуді ұйымдастыру бөлігінде 9 банкке тексеру жүргізілді:

1) «Қазақстандағы «Пәкістан Ұлттық Банкі» АБ» АҚ 2013 жылғы қаңтар-ақпанда (Тексеру жүргізуге арналған 18.01.2013 жылғы № 665/101/04 тапсырма негізінде, 16.04.2013ж. тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды);

2) «Сбербанк России» ЕБ АҚ 2013 жылғы қаңтар-ақпанда (тексеру жүргізуге арналған 18.01.2013 жылғы № 665/201/05 тапсырма негізінде, 23.04.2013ж. тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды);

3) «Еуразиялық банк» АҚ 2013 жылғы мамыр-маусымда (тексеру жүргізуге арналған 26.04.2013 жылғы №66-6-2-01/27 тапсырма негізінде, 12.08. 2013ж. тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды);

4) «Ситибанк Казахстан» АҚ 2013 жылғы шілдеде (тексеру жүргізуге арналған 28.05.2013 жылғы №66-6-1-01/32 тапсырма негізінде, 21.08.2013ж. тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды);

5) «НSBC Банк Казахстан» АҚ 2013 жылғы шілдеде (тексеру жүргізуге арналған 29.05.2013 жылғы №66-6-1-01/34 тапсырма негізінде, 22.08.2013ж. тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды);

6) «RBS Банк Казахстан» ЕБ АҚ 2013 жылғы тамызда (тексеру жүргізуге арналған 18.07.2013 жылғы №66-6-1-01/53 тапсырма негізінде, Тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды 10.10.2013ж.);

7) «Қазкоммерцбанк» АҚ 2013 жылғы қазанда (тексеру жүргізуге арналған 04.09.2013 жылғы №66-6-1-01/65 тапсырма негізінде, 20.01.2014ж. тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды);

8) «КЗИ Банк» ЕБ АҚ 2013 жылғы қазанда (тексеру жүргізуге арналған 20.09.2013 жылғы №66-6-1-01/69 тапсырма негізінде, 25.12.2013ж. тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды);

9) «Нұрбанк» АҚ 2013 жылғы желтоқсанда (Тексеру жүргізуге арналған 29.11.2013 жылғы №66-6-2-01/99 тапсырма негізінде).

Сонымен қатар, 2013 жылы Ұлттық Банктің тексеруші тобы Екінші деңгейдегі банктердің «ҚБЕО» РМК төлем жүйелерін пайдаланушының жұмыс орнына қойылатын талаптарды сақтау мәселелері бойынша 2013 жылғы 2-жартыжылдыққа арналған тексеру жүргізу жоспары негізінде 5 пайдаланушыға тексеру жүргізді:

- «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ 2013 жылғы 21 - 31 қазан аралығындағы кезеңде (Тексеру тағайындау туралы 11.10.2013 жылғы № 1 ПС акт негізінде, 31.10.2013 жылы тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды);

- ҚР Қаржы министрлігінің Қазынашылық Комитеті 2013 жылғы 18 - 22 қараша аралығындағы кезеңде (Тексеру тағайындау туралы 08.11.2013 жылғы №2 ПС акт негізінде, 22.11.2013 жылы тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды);

- «Казпочта» АҚ 2013 жылғы 18 - 22 қараша аралығындағы кезеңде (Тексеру тағайындау туралы 08.11.2013 жылғы №3 ПС акт негізінде, 22.11.2013 жылы тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды;

- «Альянс Банк» АҚ 2013 жылғы 3 желтоқсан - 2013 жылғы 10 желтоқсан аралығындағы кезеңде (Тексеру тағайындау туралы 26.11.2013 жылғы №4 ПС акт негізінде, 09.01.2014 жылы тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды);

- «Эксимбанк Казахстан» АҚ 2013 жылғы 23 желтоқсан - 2013 жылғы 30 қараша аралығындағы кезеңде (Тексеру тағайындау туралы 11.12.2013 жылғы №5 ПС акт негізінде, 30.01.2014 жылы тексеру нәтижелері туралы акт тапсырылды).

***Іс-шара:*** *Төлем жүйелерінің жұмыс қабілеттілігінің коэффициенттерін ай сайынғы, жыл сайынғы негізде есептеу.*

Ұлттық Банк Төлем жүйелерінің жұмыс істеу мүмкіншіліктері коэффициенттерінің мәні ай сайын есептеді (3-суретті қараңыз). 2012 жылы БААЖ жұмыс істеу қабілетінің коэффициенті 99,934%, БКЖ жұмыс істеу қабілетінің коэффициенті – 99,979% болды.

3-сурет

Төлем жүйелерінің 2013 жылғы жұмыс істеу қабілеті коэффициенттерінің өзгеру динамикасы



***Іс-шара.*** *«ҚРҰБ ҚБЕО» РМК-мен бірлесіп төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру бойынша іс-шаралар жүргізу*

Төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне көшіру жұмысы:

1) 2013 жылғы 15 наурыз (резервтік орталықтың серверіне көшіру 2013 жылғы 15 наурызда сағат 07:43 жүзеге асырылды, негізгі орталықтың серверлеріне кері көшіру 2013 жылғы 15 наурызда 19:04 жүргізілді). Бағдарламалық қамтамасыз ету және жабдықтар жұмысында көшу кезінде проблемалар байқалған жоқ.;

2) 2013 жылғы 21 қараша - 2013 жылғы 6 желтоқсан аралығы (резервтік орталықтың серверіне аудару 2013 жылғы 21 қарашада 20:00 сағаттан - 21:00 сағатқа дейін, негізгі орталықтың серверіне кері аудару 2013 жылғы 6 желтоқсанда 19:59 сағатта жүзеге асырылды). Көшіру кезінде бағдарламалық қамтамасыз ету мен жабдықтау жұмысында проблемалар болған жоқ. Резервтік серверлерден негізгі серверлерге кері көшіруді жүзеге асыру 2013 жылғы 28 қарашада жоспарланған болатын. Алайда, 2013 жылғы 27 қарашада Авангард Плат жүйесінің жұмысын резервтік орталықтан негізгі орталыққа жоспарлы түрде көшіру кезінде көрсетілген жүйенің деректерін сақтау массивіне қосуда техникалық іркіліс туындады. Төлем жүйелерін резервтік орталықтан негізгіге көшіру кезіндегі ықтимал тәуекелдерді ескере отырып, БААЖ және БКЖ төлем жүйелерін негізгі серверлерге 2013 жылғы 6 желтоқсанда көшіру туралы шешім қабылданды.

Көшіру кезінде бағдарламалық қамтамасыз ету мен жабдықтау жұмысында проблемалар болған жоқ.

Осылайша, 2013 жылы тұрақты негізде 2013 жылдың қорытындылары бойынша «2010 жылмен салыстырғанда елдегі қолма-қол жасалмайтын төлемдер көлемінің өсуіне қол жеткізу» қойылған мақсатты индикаторға қол жеткізу мақсатында төлем жүйелерінің тиімді және сенімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету бойынша жұмыс жүргізілді. Бұл ретте мақсатты индикатордың нақты мәні 11,6%, жоспарлы мән кезінде – кемінде 8% болды.

Тұтастай алғанда, 2013 жылы тікелей нәтиженің қойылған көрсеткіштерін орындау байқалады. Мәселен, БААЖ-да жұмысқа қабілеттілігінің коэффициенті 99,934%, кемінде 90% қойылған жоспарлы мәні кезінде жұмыс қабілеттілігінің коэффициенті – 99,979% болды, жыл бойы төлем жүйелерін резервтік орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне және керісінше негізгі серверге аудару жұмыстарын екі рет (2013 жылғы 15 наурыз және 2013 жылғы 21 қараша - 2013 жылғы 6 желтоқсан аралығы) жүргізілді.

Қойылған міндеттер шегінде тікелей нәтижелердің көрсеткіштеріне қол жеткізу, оның ішінде ҚБЕО төлем жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуіне тұрақты мониторинг және бақылау, төлем жүйелерінің жұмыс қабілеттілігінің коэффициенттерін ай сайынғы негізде есептеу бойынша іс-шаралар жүргізілді.

2014 жылы қойылған мақсатты индикаторға және тікелей нәтижелердің көрсеткіштеріне қол жеткізу мақсатында төлем жүйелерінің тиімді және сенімді жұмыс істеуін қамтамасыз ету, қазіргі заманғы технологияларды қолдану негізінде бөлшек қолма-қол жасалмайтын төлемдерді дамытуға ықпал ететін тәуекелдерді барынша азайту жұмыстарын жалғастыратын болады.

**4-стратегиялық бағыт.**

**Қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу**

**4.1-мақсат.** **Қаржы жүйесінің тұрақтылығын арттыру**

**Мақсатты индикатор:** Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Банктердің сенімділігі» көрсеткіші

Дүниежүзілік экономикалық форумның (ДЭФ ҒБИ) жарияланған ақпаратына сәйкес 2012-2014 жылдары Қазақстан «Банктердің сенімділігі» көрсеткіші бойынша дүние жүзінде 20 позицияға көтеріліп, 100 орынды (мақсат – 127) иеленді. Осылайша, мақсатты индикаторға толық қол жеткізілді.

***4.1.1-міндет.*** *Қаржылық делдалдық деңгейінің мониторингі және салымшылардың банк жүйесіне деген сенімділігін қолдау*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Кредит нарығының параметрлерін зерделеуді жариялау*

Банктердің «Кредиттік нарық өлшемдерінің жай-күйі және болжамы» зерттеу банктер ұсынған ақпаратты талқылай отырып, сауалнама және банктің жауапты қызметкерлерінен сұхбат алу нысанында өткізілді. 2013 жылдың қорытындылары бойынша 4 зерттеу жүргізілді, олардың нәтижелері Ұлттық Банктің интернет-ресурсында жарияланды (қаңтар, сәуір, шілде, қазан).

Банктердің кредит нарығының сапалы өлшемдері туралы тексеруге сәйкес 2013 жыл ішінде корпоративтік сектор мен жеке тұлғалардың тарапынан кредит ресурстарына деген сұраныс жоғары деңгейде сақталды. Бұл ретте жеке тұлғалар тарапынан кредит саясатын жұмсартудың барынша көрсетілген динамикасы байқалды, ол банктердің кредиттік өнімдеріне жоғары сұранысты көрсетеді. Оған қоса, несие портфелінің сапасы бұрынғысынша банктердің оны жақсарту жөнінде қабылдаған шараларына қарамастан төмен деңгейде қалып отыр.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Қаржылық тұрақтылық туралы есепті жариялау*

Қаржылық тұрақтылық туралы есеп ресми жариялатын құжат болып табылады, онда Қазақстан қаржы жүйесінің барлық тәуекелдері (әлеуметті және сол сияқты басталған), сондай-ақ мемлекеттің елдің қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз ету үшін қабылданған шаралары толық көлемде ашылған. Есепті жариялау Қазақстан экономикасы мен қаржы жағдайы туралы ақпаратқа еркін кіруді болжайды, бұл қоғамның (оның ішінде халықаралық) Қазақстанның қаржы өкіметінің қызметіне деген сенімін арттыруға жәрдемдеседі.

2013 жылғы Қаржылық тұрақтылық туралы есепті ҚРҰБ-нің интернет- ресурсында жариялауды кешіктіру ақпаратты жария ету және қаржылық тұрақтылықтың тәуекелдерін бағалау бойынша қосымша жұмыстарды жүргізуге байланысты.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Сыртқы және ішкі міндеттемелер бойынша дефолтқа жол берген жүйе құраушы қаржы институттарының саны – 0*

2013 жылы жүйе құраушы қаржы институттары сыртқы және ішкі міндеттемелер бойынша дефолтқа жол берген жоқ.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Банк секторына стресс-тест жүргізу – кемінде жылына 1 рет*

2013 жылы Ұлттық Банк 2 стресс тестілеу жүргізді.

2013 жылғы сәуір-мамыр аралығына жүйе құраушы банктерді стресс-тестілеу Bottom-Up[[15]](#footnote-15) форматында жүргізілді. Бұл рәсім ҚР ҰБ Басқармасының 2013 жылғы 25 ақпандағы № 73 қаулысымен бекітілген Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды айқындау әдістемесін қолдану [қағидалары](jl:31386721.100%20) шеңберінде өткізілді. Жұмыстың қорытындысы бойынша ҚРҰБ, ҚҚК басшылығына жиынтық талдамалық ақпарат дайындалды, сондай-ақ стресс-тест жүргізген кезде банктер жіберген әдістемелік қателіктерді көрсете отырып, банктерге жауап хаттар және осы бағыттағы жұмыс бойынша ұсынымдар жіберілді.

2013 жылғы қазан-қараша аралығында ҚРҰБ банк секторына top-down форматында стресс тестілеу жүргізді. Осы тәсіл стресс-тестілеуді ҚРҰБ қызметкерлерімен, екінші деңгейдегі банктерді қатыстырмастан қолда бар деректер негізінде жүргізуді көздейді. Осы жұмыс банк жүйесінің макроэкономикалық ауыспалы мәндерінің жағымсыз өзгеруіне қатысты орнықтылығын бағалау қажеттілігіне қарай жыл сайын жүргізіледі. Макроэкономикалық ауыспалы мәндердің бағалау үшін мұнай бағасының төмендеуі негізгі соққы болып табылады. Өткізілген стресс-тестілеудің нәтижелері Қазақстанның қаржылық тұрақтылығы туралы есепте жарияланады.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Аймақтар бөлігін қоса алғанда, елдің кредит нарығының жай-күйі туралы мынадай бағыттар бойынша статистикалық ақпарат жариялау:*

*- кредиттеу объектілері*

*- қызмет түрлері*

*- халыққа ипотекалық кредит беру*

*- тұтынушылық кредиттеу*

*- шағын бизнес*

( 2013 жылдың қорытындылары бойынша 24 жарияланым)

Ақпарат «Ұлттық Банктің статистикалық бюллетенінде» жарияланды.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *ҚРПӘ-ге екінші деңгейдегі банктердің стресс активтерді басқару жөніндегі ұйымға өткізген проблемалық активтерінің көлемі туралы ақпарат беру (ПКҚ және КАБҰ)*

*Екінші деңгейдегі банктердің активтері мен шартты міндеттемелері сапасының мониторингі*

2013 жылғы 1 желтоқсандағы жағдай бойынша банк жүйесі бойынша «жұмыс істемейтін» қарыздардың (90 күннен аса мерзімі өткен қарыздар) үлесі 19,3% («БТА Банк» АҚ қоспағанда) болды, бұл ретте 2012 жылғы 1 желтоқсанмен салыстырғанда осы көрсеткіштің 0,8% (2012 ж. 1 желтоқсан – 20,1%, «БТА Банк» АҚ қоспағанда) төмендеуі байқалды.

Банктердің кредиттік портфельдің сапасын жақсартудың қолда бар механизмдерін (ПКҚ-ға сату, КАБҰ-ға тапсыру, үмітсіз берешекті кешіру) пайдалануын жандандыру мақсатында 2013 жылдың басында ҚРҰБ банктердің несиелік портфеліндегі «жұмыс істемейтін» активтері үшін лимиттер енгізді (несиелік портфельдің 2013 жылдан бастап – 20%, 2014 жылдан бастап – 15%), оларды бұзған жағдайда заңнамада банкке қатысты шаралар қолдануға, тіпті банк қызметіне шектеу қоюға және банктің басшы қызметкерлерін қызметінен шеттеуге дейін мүмкіндік береді. ҚРҰБ қосымша 2016 жылғы 1 қаңтардан бастап «жұмыс істемейтін» қарыздар бойынша пруденциялық нормативін 10% деңгейінде енгізу туралы мәселені қарастыруда. Сонымен бірге, банктердің проблемалық кредиттермен жұмыс істеудің қолданыстағы механизмдерін жетілдіру мақсатында, сақтандыру және исламдық қаржыландыру жөніндегі заң жобасы шеңберінде ҚРҰБ түзетулер топтамасын дайындады, онда:

- проблемалық қарыз алушылар бойынша «банк құпиясын» үшінші тұлғаларға (тәуелсіз бағалаушыларға және активтерді басқаруға тартылатын басқа да мүдделі тұлғаларға) ашу мүмкіндігі;

- талаптарды басқа заңды тұлғаға қайта тіркеу, кепілі мүлікті қайта тіркеуге, тыйым салуға және соттарда мемлекеттік баждарды және мүлікке құқықты тіркеген кезде алымдарды төлеуден босатуға байланысты мәселелерді шешу көзделеді.

Банктердің үмітсіз берешекті кешірген кезде салықтық жеңілдіктердің қолдану мерзімін 2015 жылдың аяғына дейін ұзарту бойынша қосымша ұсыныстар енгізілді, сондай-ақ үмітсіз берешекті кешірген және банктің КАБҰ құруына ҚРҰБ рұқсатын алу кезіндегі рәсімдерді жеңілдету мәселелері қаралуда.

Күмәнді және үмітсіз активтерді сатып алу бойынша ПКҚ мүмкіндіктерін кеңейту мақсатында заңнамаға банктерден проблемалық кредиттерді сатып алу мерзімі бойынша шектеулерді алып тастауды көздейтін түзетулер жобасы дайындалды. Оның үстіне, проблемалық кредиттермен жұмысы бойынша инфрақұрылымдағы ПКҚ стратегиясы мен ролін айқындау мәселелері пысықталуда.

*Стресс активтерді басқару жөніндегі ұйымдарға (ПКҚ және КАБҰ) екінші деңгейдегі банктердің проблемалық активтерін берудің мониторингі*

ПКҚ өз қызметі кезеңінде 19,2 млрд. теңге жалпы сомасына банктердің талап құқықтарына бағалау жүргізді. Іс жүзінде қарызды сатып алу жөніндегі уағдаластыққа бір банкпен ғана 0,5 млрд. теңге сомасына қол жеткізілді. 2013 мамырда ПКҚ банктерге сатып алудың әртүрлі түрлі механизмдерін пайдалану, ПКҚ қызметінің ауқымын кеңейту мақсатында тәуекелдерді бірлесіп басқару және бөлу жөніндегі ұсыныстар жіберілді, қазіргі кезде оларға банк секторы тарапынан жауап жоқ. Банктердің ПКҚ-мен ынтымақтасудағы белсенділігінің төмен болуы проблемалық қарызды тәуелсіз бағалау компаниясы белгілеген құны бойынша құқығын бергісі келмейтініне, сондай-ақ, бірқатар объективтік себептерге, оның ішінде банк заңнамасындағы банк құпиясы бойынша шектеулерге байланысты болды.

2013 жылғы 1 қазанда ҚҚК банктерге КАБҰ құруға 7 рұқсат берді. Банктер ұсынған деректерге сәйкес КАБҰ құруға рұқсат алған банктер КАБҰ-ға проблемалық қарыздар бойынша 199,8 млрд. теңге сомасына талап ету құқығын беруді жоспарлап отыр. Бұл ретте 2013 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша іс-жүзінде талап ету құқықтары 25,9 млрд. теңге сомасына берілді.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші: «****Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ-ның жарғылық капиталын ұлғайту (2012 жылдың қорытындысы бойынша 10%)*

***«***Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ жарғылық капиталы ҚРҰБ Басқармасының 2013 ж. 11.11.№ 265 қаулысына сәйкес 10%-ға ұлғайтылды.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Жеке тұлғалардың**депозиттері бойынша кепілді өтемақының мөлшері* ***(****5 миллион теңге)*

Жеке тұлғалардыңдепозиттері бойынша кепілді өтемақының мөлшері5 миллион теңге деңгейінде сақталды.

***4.1.2-міндет****. Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын қаржы ұйымдарында қолдану тиімділігін қамтамасыз ету*

***4.1.2.1-тікелей нәтиже көрсеткіші.*** *Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік және қаржы ұйымдарының бухгалтерлік есеп жүргізуін автоматтандыру бойынша әзірленген нормативтік құқықтық актілердің саны*

***1-іс-шара.*** *Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік жөніндегі, сондай-ақ қаржы ұйымдарының бухгалтерлік есеп жүргізуін автоматтандыру жөніндегі нормативтік құқықтық актілерді жетілдіру*

Көрсетілген іс-шараны іске асыру мақсатында 2013 жылы ҚРҰБ Басқармасының мынадай:

1) «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір нормативтік құқықтық актілеріне екінші деңгейдегі банктердің және «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының бухгалтерлік есепті жүргізуі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 63;

2) «Кепілдің және басқа қамтамасыз етудің құнын айқындау қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 64;

3) «Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 65;

4) «Қаржы құралдарын Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығының арнайы сауда алаңына жіберу үшін аудиторлық ұйымдарға қойылатын біліктілік талаптарын бекіту туралы» 2013 жылғы 29 наурыздағы № 87;

5) «Қаржы ұйымдарының, арнайы қаржы компанияларының, исламдық арнайы қаржы компанияларының, микроқаржы ұйымдарының, «Қазақстанның Даму Банкі» акционерлік қоғамының және инвестициялық қорлардың қаржылық есептілігінің нысандары, тізбесі, ұсыну мерзімдері мен тәртібі туралы» 2013 жылғы 27 мамырдағы   
№ 130;

6) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Қазақстан Республикасы қаржы нарығының жекелеген субъектілеріне арналған бухгалтерлік есептің үлгі шот жоспарын бекіту туралы» 2008 жылғы 22 қыркүйектегі № 79 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 27 мамырдағы № 131;

7) «Жалпы сақтандыру» және «өмірді сақтандыру» салаларындағы сақтандыру және қайта сақтандыру операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» 2013 жылғы 28 маусымдағы № 149;

8) «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір нормативтік құқықтық актілеріне бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының бухгалтерлік есебі мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 ж. 26.07. № 194;

9) «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептілік стандартын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195;

10) «Кейбір нормативтік құқықтық актілерге бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 23 қыркүйектегі № 250;

11) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Кепілдің және басқа қамтамасыз етудің құнын айқындау қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 64 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 288;

12) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына және Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасының талаптарына сәйкес провизиялар (резервтер) құру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 65 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 289 қаулылары қабылданды.

Осылайша, 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша тікелей нәтиженің көрсеткіші асыра орындалды (12 НҚА бекітілді), бұл Ұлттық Банк Басқармасының «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне салық салу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2012 жылғы 26 желтоқсандағы №61-V Қазақстан Республикасының Заңын, сондай-ақ «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңын іске асыру мақсатында жекелеген заңға тәуелді нормативтік құқықтық актілерді әзірлеп, бекітумен байланысты.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Қаржы ұйымдарына бухгалтерлік есеп жүргізуді автоматтандыратын жүйелерге қойылатын талаптардың сақталуына жүзеге асырылған тексерулер саны*

**Іс-шара*.*** *Қаржы ұйымдарын бухгалтерлік есеп жүргізуді автоматтандыратын жүйелерге қойылатын талаптардың сақталуын бақылауды жүзеге асыру, оның ішінде ҚҚК қызметкерлерін тарта отырып тексеру арқылы жүзеге асыру*

Осы көрсеткішті іске асыру шеңберінде 2013 жылы 17 тексеру жүргізілді:

1) «Интертич» Қазақ Денсаулық және Медициналық Сақтандыру Корпорациясы» АҚ;

2) «Коммеск-Өмiр» сақтандыру компаниясы» АҚ;

3) «Қазкоммерц-Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ;

4) «Қазақстан Халық Банкінің «Халык-Life» өмірді сақтандыру еншілес компаниясы» АҚ;

5) «Ситибанк Қазақстан» АҚ;

6) «HSBC Банк Қазақстан» АҚ ЕБ;

7) «БТА Банк» АҚ ЕҰ «Лондон-Алматы» СК» АҚ;

8) «Zurich Invest Management» АҚ;

9) «STANDARD» сақтандыру компаниясы» АҚ;

10) «ҚазЭкспортКепілдік» экспорттық-кредиттік сақтандыру корпорациясы» АҚ;

11) «Kompetenz» сақтандыру компаниясы» АҚ;

12) «Қазкоммерц-Life» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ («Қазкоммерцбанк» АҚ ЕҰ);

13) «Алматы қаласындағы Қытайдың Сауда-өнеркәсіптік Банкі» АҚ;

14) «НОМАД Иншуранс» сақтандыру компаниясы» АҚ;

15) «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК» ЕНШІЛЕС БАНКІ» АҚ;

16) «Нұрбанк» АҚ ЕҰ «Нұрполис» СК» АҚ;

17) «НОМАД LIFE» өмірді сақтандыру компаниясы» АҚ (бұрынғы атауы «Астана-Финанс» ӨСК АҚ).

Осылайша, 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша тікелей нәтиженің көрсеткіші асыра орындалды, бұл қаржы ұйымдарының бухгалтерлік есепті жүргізуді автоматтандыратын жүйелерге қойылатын талаптарды сақтауына қатысты жүргізілген тексерулердің жоспардан тыс сипатының болуымен байланысты. Қаржы ұйымдарының бұрын жүргізілген тексерулердің нәтижелері бойынша қолданған ықпал ету шараларын орындауын бақылау тексерулердің мақсаты болып табылады.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Қаржы ұйымдарының, ҚҚК қызметкерлерін және ЖОО студенттерін ХҚЕС бойынша оқыту және біліктілігін арттыру бойынша өткізілген семинарлар саны*

***Іс-шара****. Қаржы ұйымдарының, ҚҚК қызметкерлерін және жоғары оқу орындарының студенттерін ХҚЕС бойынша оқыту және біліктілігін арттыру жөніндегі іс-шараларды жүргізу*

2013 жылы 5 оқыту семинарлары жүргізілді:

1) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Магистратурасында «Сақтандыру ұйымдарындағы бухгалтерлік есеп және есептілік» пәні бойынша оқыту (29 сағат);

2) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Магистратурасында «Салық салу» пәні бойынша оқыту (29 сағат);

3) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Магистратурасында «Қаржылық есеп» пәні бойынша оқыту (182 сағат).

4) Қазақстан Республикасының микроқаржы ұйымдары туралы заңнамасының ережелерін түсіндіру, атап айтқанда микроқаржы ұйымдарының бухгалтерлік есебі мен қаржылық есептілігі мәселелері бойынша семинар;

5) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі филиалдарының, акционерлік қоғамдарының, республикалық мемлекеттік кәсіпорындарының қызметкерлері үшін «ХҚЕС сәйкес бухгалтерлік есеп және ХҚЕС-ке соңғы өзгерістер» тақырыбы бойынша семинар.

Осылайша, 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша тікелей нәтиженің көрсеткішіне қол жеткізілді.

***4.1.3-міндет.*** *Банк жүйесінің өтімділігін қолдау*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші.*** *Банктердің қайта қаржыландыру операциялары**және берілген кепілдіктер бойынша Ұлттық Банктің алдында өтелмеген міндеттемелерінің көлемі*

Банктердің қайта қаржыландыру операциялары мен берілген кепілдіктер бойынша Ұлттық Банктің алдындағы өтелмеген міндеттемелерінің көлемі мақсатты деңгей 50%-ден аспаған кезде банктердің меншікті капиталының 28,16%ын құрады, оның ішінде Еуропалық қайта құру және даму банкі - 0,69%.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Ең төменгі резервтік талаптардың нормативтері:*

*- ішкі міндеттемелер бойынша (2013 жылдың соңында 6% көп емес);*

*- өзге міндеттемелер бойынша (2013 жылдың соңында 8% көп емес);*

2013 жылы банк секторында тұрақтылықтың сақталуына байланысты ЕРТ нормативтері өзгертілген жоқ.

***4.1.4-міндет.*** *Қаржы ұйымдары қызметінің жағдайын жақсарту*

***4.1.4.1-тікелей нәтиже көрсеткіші.*** *Қадағаланатын субъектілерді жоспарлы тексеру санын қысқарту - тексерілетін субъектілердің үлесі (11%)*

2013 жылы ҚҚК желтоқсанда 37 қаржы ұйымдарын жоспарлы тексеруді жүргізді немесе қадағаланатын субъектілердің жалпы санының 1,5%-ын құрайды.

*Анықтамалық: 2011-2015 жылдарға арналған ҚРҰБ-тың Стратегиялық жоспарына және 2013 жылға арналған ҚРҰБ-тың Операциялық жоспарына сәйкес 2013 жылдың қорытындысы бойынша жүзеге асырылған жоспарлы тексерулердің үлесі қадағалатын субъектілердің жалпы санының 11%-нан астам еместі құрауы тиіс (ағымдағы жылғы 12 айда факті бойынша – 1,5%, яғни 2011-2015 жылдарға арналған ҚРҰБ Стратегиялық жоспарында ағымдағы жылға белгіленген мақсатты көрсеткіш шегінде болуда). Бұл ретте бұл көрсеткіш жоспарлы тексерулердің жалпы санының қаржы ұйымдарының (қадағаланатын субъектілердің) жалпы санына арақатынасы ретінде есептеледі.*

***5-стратегиялық бағыт.***

***Банк секторының қаржылық тұрақтылығын және бәсекеге қабілеттігін арттыру, реттеу және қадағалау жүйесін жалпы әлемдік қадағалау***

***стандарттарына жақындату***

***5.1-мақсат.*** *Банк секторын реттеудің банктердің қаржылық тұрақтылығының мазмұнды мониторингіне негізделген, тәуекелдерді бағалауға негізделген, дағдарыс жағдайларының алдын алуға мүмкіндік жасайтын жүйесін жетілдіру*

***Мақсатты индикаторлар:***

*Қазақстан**Республикасының**банк секторы бойынша қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген мәні – 2,8-дан артық емес*

Бұл мақсатты индикатордың банк жүйесі бойынша мәні 2014 жылғы 1 қаңтарда 2,2 (қанағаттанарлық, тәуекелдердің өсу үрдісімен) құрады.

*Қазақстан**Республикасының**банк секторы бойынша Херфиндаль-Хиршман индексінің мәні (нарықтың шоғырлану дәрежесі) – 1 400-ден артық емес*

2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша ҚазақстанРеспубликасыныңбанк секторы бойынша осы индекстің мәні 853,5 (шоғырландырылмаған).

*Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Қарыздарды/кредиттерді алудың жеңілдігі/қиындығы» көрсеткіші (ҚР рейтингідегі орны -118)*

Дүниежүзілік экономикалық форумның 2013-2014 жылдарға арналған ғаламдық бәсекеге қабілеттілігінің жыл сайынғы есебіне сәйкес осы көрсеткіш бойынша Қазақстан 2013 жылы 118-шы орынға көтерілді

*«Doing Business» Дүниежүзілік Банк рейтингісіндегі «Кредиттерді алу» индикаторы бойынша Қазақстан Республикасының позициясы (ҚР рейтингідегі орны – 77)*

«Doing Business» Дүниежүзілік Банк рейтингісіндегі «Кредиттерді алу» индикаторы бойынша Қазақстан 2013 жылы 86 орын алды, бұл 2013 жылғы арналған Стратегиялық жоспарда айқындалған жоспарланған мақсатты индикаторға сәйкес келмейді. Жоспарлы мәндерге қол жеткізбеу Ұлттық Банкке байланысты емес факторларға және төмендегі себептерге байланысты:

1) рейтингідегі елдер санының ұлғаюы, сондай-ақ рейтингіні беру әдістемесін өзгерту;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасында кепілді кредиторлардың абсолютті басымдығын және оңалту кезінде және борышкер банкроттыққа ұшыраған кезде олардың талаптарын автоматты тоқтатып қоюдан босатуды көздейтін нормалардың жоқ болуы. Бұл ретте Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі «Оңалту және банкроттық туралы» және «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне банкроттық мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасының заңдарын әзірледі, олардың шеңберінде кепілді кредиторлар құқықтарының басымдығын белгілейтін нормалар көзделеді.

Оған қоса, Дүниежүзілік Банктің ұсынымдарына сәйкес төмендегі мәселелер заңнамалық деңгейде шешуді талап етеді:

1. егер борышкер шетелдік тұлға болса, Қазақстандағы жылжымайтын мүлікке кепілді тіркеу қағидаларын нақтылау;
2. тізілімнің IT-инфрақұрылымын жетілдіруді жалғастыру, атап айтқанда кредитор (немесе оның агенті) жылжымайтын мүлікке барлық құқықтарын жаза алатын және барлығы іздестіру жүргізе алатын бірыңғай, сенімді және қолжетімді онлайн-тізілімді құру;
3. кредитордың кепіл ретінде ұсынылған жылжымайтын мүлікке иелік ету құқығын іске асыруымен байланысты тетіктерді жетілдіру;
4. кепіл мүлігінің құндылығын сақтау мақсатында бағалау қағидаларын жетілдіру және активтерді бағалау үшін базаны жетілдіру жолымен тыйым салынған активтерді нақты нарықтық құны бойынша сату.

***5.1.1-міндет***. *Банк секторындағы тәуекелдерді шектеу, ЕДБ және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы тәуекел-менеджмент рәсімдерін жетілдіру*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Банктердің сыртқы міндеттемелерінің олардың міндеттемелерінің жиынтық мөлшеріндегі үлесі (30% көп емес)*

ҚҚК деректеріне сәйкес 2013ж.01.12. жағдай бойынша екінші деңгейдегі банктердің ҚР резидент еместері алдындағы міндеттемелерінің үлесі жиынтық міндеттемелердің 10,8 %-ын құрады, бұл көрсеткіштің белгіленген мақсаттарына сәйкес келеді.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *ЕДБ пруденциялық, оның ішінде өтімділікті, кредит және нарық тәуекелін реттеу, ЕДБ капиталдануын арттыру бөлігінде* *реттеу*

***Іс-шара:*** *ЕДБ және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын**ұйымдардың қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерге тұрақты мониторинг жүргізу және жетілдіру*

Алға қойылған міндеттерге қол жеткізу мақсатында есепті кезеңде Ұлттық Банк Басқармасы мынадай:

1) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Заңды тұлғалардың банктер, банктің немесе банк холдингінің еншілес ұйымдары сатып алатын акцияларға (жарғылық капиталға қатысу үлестеріне) қойылатын талаптарды, сондай-ақ банктің жарғылық капиталға қатысу үлестерінің не заңды тұлғалар акцияларының жиынтық құнын белгілеу туралы» 2012 жылғы 24 ақпандағы № 84 қаулысына өзгеріс пен толықтыру енгізу туралы» 2013 жылғы 25 қаңтардағы № 6;

2) «Екінші деңгейдегі банктердің олармен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларға және заңды тұлғаларға (Қазақстан Республикасының резиденттеріне және резиденті еместерге) банктік қарыздарды және банк кепілдіктерін беруі жөніндегі талаптарды бекіту туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 72;

3) «Бiрiктiрiлген көрсеткiшті, есептік көрсеткіш пен оның мөлшерін, кредит (қарыз) бойынша үмiтсiз берешектi кешiру негіздері мен тәртібін айқындау қағидаларын бекіту және кредиттер (қарыздар) бойынша кешiрiлген үмiтсiз берешектiң жалпы сомасының бiрiктiрiлген көрсеткiшке ең жоғары арақатынас мөлшерiн белгілеу туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 68;

4) «Кейбір нормативтік құқықтық актілерге екінші деңгейдегі банктердің бағалы қағаздар нарығындағы қызметінің мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 69;

5) «Ертерек ден қою шараларын және екінші деңгейдегі банктің қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды айқындау әдістемесін қолдану қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 73;

6) Ұлттық Банк Басқармасы 2013 жылғы 29 наурызда «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің кейбір нормативтік құқықтық актілеріне шектеулі ықпал ету шараларын қолдану мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» № 79 қаулыны қабылдады;

7) «Екінші деңгейдегі банктердің динамикалық резервті қалыптастыру қағидаларын бекіту және динамикалық резервтің ең аз мөлшерін, күтілетін шығындардың мөлшерін белгілеу туралы» 2013 жылғы 27 мамырдағы № 137;

8) «Рейтингілік агенттіктерді және банктер мәмілелерін жүзеге асыра алатын облигацияларға арналған ең төменгі талап етілетін рейтингіні белгілеу туралы» 2013 жылғы 28 маусымдағы № 141;

9) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Екінші деңгейдегі банктердің динамикалық резервті қалыптастыру қағидаларын бекіту және динамикалық резервтің ең аз мөлшерін, күтілетін шығындардың мөлшерін белгілеу туралы» 2013 жылғы 27 мамырдағы № 137 қаулысына өзгерістер мен толықтыру енгізу туралы» 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 293 қаулыларды әзірлеп, қабылдады.

***Іс-шара:*** *ЕДБ пруденциялық реттеуді, оның ішінде өтімділік тәуекелін, кредит және нарық тәуекелін реттеу, ЕДБ капиталдандыруды арттыру бөлігінде жетілдіру*

Ұлттық Банк Басқармасы осы іс-шараны іске асыру мақсатында мынадай:

1) «Кейбір нормативтік құқықтық актілерге банк қызметін реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 74 қаулыны, екінші деңгейдегі банктердің пруденциялық нормативтерін есептеу әдістемесіне өзгерістер енгізу көзделіп отыр;

2) «Кейбір нормативтік құқықтық актілерге банктік қызметті реттеу мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 25 желтоқсандағы   
№ 294 қаулыны қабылдады.

**6-стратегиялық бағыт.**

**Қаржылық тұрақтылықты арттыру және сақтандыру нарығын**

**одан әрі дамыту үшін қажетті жағдайлар жасау**

***6.1-мақсат.*** *Сақтандыру ұйымдарының қызметін реттеуді жетілдіру және сақтандыру нарығының инфрақұрылымын одан әрі дамыту*

***Мақсатты индикатор:*** *Қазақстан Республикасының сақтандыру секторы бойынша біріктірілген қаржылық тұрақтылық индексінің мәні – 2,4 артық емес.*

Сақтандыру секторы бойынша осы индикатордың мәні 2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша– 1,71 (нормаға сәйкес, тәуекелінің деңгейі қалыпты) құрады.

***6.1.1-міндет****. Міндетті сақтандыру жүйесінің тиімділігін арттыру және өмірді сақтандыру нарығын одан әрі дамыту*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші.*** *Міндетті сақтандыру жүйесі, оның ішінде сақтандырудың міндетті түрлерінің тізбесін оңтайландыру мәселесін қарау*

***Іс-шара:*** *Сақтандыру ұйымдарының және сақтандыру нарығына өзге де қатысушылардың қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерге тұрақты мониторинг жүргізу және жетілдіру*

Алға қойылған міндеттерге қол жеткізу шеңберінде 2013 жылы тиісті іс-шаралар жүргізілді және Ұлттық Банк Басқармасының мынадай:

1) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Зейнетақы аннуитеті шарттары негізінде жинақталған зейнетақы қаражаты есебінен Қазақстан Республикасының сақтандыру ұйымдарынан зейнетақымен қамсыздандыру ережесін бекіту туралы» 2003 жылғы 25 шілдедегі № 249 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 78;

2) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Зейнетақы аннуитеті шарттары негізінде жинақталған зейнетақы қаражаты есебінен Қазақстан Республикасының сақтандыру ұйымдарынан зейнетақымен қамсыздандыру ережесін бекіту туралы» 2003 жылғы 25 шілдедегі № 249 қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2013 жылғы 27 мамырдағы № 138;

3) «Ертерек ден қою шараларын қолдану қағидаларын және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының (сақтандыру тобының) қаржылық жағдайының нашарлауына ықпал ететін факторларды айқындау әдістемесін бекіту туралы)» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 233;

4) «Сақтандыру ұйымы не тәуелсіз сарапшы зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша жүзеге асыратын сақтандыру сыйлықақысын және сақтандыру төлемін есептеу әдістемесін, жасалатын зейнетақы аннуитеті шарттары бойынша істі жүргізуге жұмсалатын сақтандыру ұйымы шығыстарының жол берілетін деңгейін, зейнетақы аннуитеті үлгі шартын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 242 қаулылары қабылданды.

***Іс-шара:*** *Міндетті сақтандыру жүйесін жетілдіру, оның ішінде сақтандырудың міндетті түрлерінің тізбесін оңтайландыру мәселесін қарау*

*Қызметкерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру (ЖОМС) жөніндегі заңнамаға өзгерістер мен толықтырулар енгізу бойынша*

Қазақстан Республикасы Президенті Әкімшілігінің Басшысы К.Қ.Мәсімовтың 2013 жылғы 20 наурыздағы №727-2 тапсырмасына сәйкес құрылған Қазақстан Республикасы Үкіметінің жанындағы Ведомствоаралық жұмыс тобының шеңберінде Ұлттық Банк және Қазақстан Республикасы Еңбек және әлеуметтік қорғау министрлігі Қызметкер еңбек (қызметтiк) мiндеттерiн атқарған кезде оны жазатайым оқиғалардан мiндеттi сақтандыру жүйесіне өндірістегі жазатайым оқиғаға немесе кәсiптiк ауруларға байланысты айырылған жалақысын өтеу бойынша төлемдерді қатар жүргізуге және оңтайландыруға бағытталған параметрлік өзгерістер енгізу бойынша ұсыныстар әзірледі.

Осы мәселе Қазақстан Республикасы Үкіметі жанындағы экономикалық саясат жөніндегі кеңестің 2013 жылғы 22 қарашадағы отырысында қаралды, оның нәтижесі бойынша Ұлттық Банкке, Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігіне және «Қазақстан қаржыгерлерінің қауымдастығы» ЗТБ-ға ЖОМС мәселелері бойынша келісілген редакцияны Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі әзірлеген   
«Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және исламдық қаржыландыру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңының жобасында ескеру тапсырылды.

ЖОМС мәселелері бойынша түзетулердің Қазақстан Республикасы Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігімен келісілген редакциясын Жұмыс тобы аталған Заң жобасы шеңберінде Қазақстан Республикасы Парламенті Мәжілісінің қарауына жібереді.

*Сақтандырудың міндетті түрлерінің тізбесін оңтайландыру мәселесі бойынша*

Қолданыстағы міндетті сақтандыру сыныптарын оңтайландыру мақсатында ҚРҰБ-да 2013 жылғы мамырда сақтандыру ұйымдарының қатысуымен Жұмыс тобы құрылды. Жұмыс тобының құрамына сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, Қазақстан қаржыгерлері қауымдастығының, Қазақстан сақтандырушылары қауымдастығының, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» АҚ-ның өкілдері, сақтандыру омбудсманы, Ұлттық Банктің орталық аппаратының және комитеттерінің қызметкерлері кірді.

Жұмыс тобының қызметі шеңберінде міндетті сақтандырудың проблемалық мәселелері қаралды және сақтандыру сыныптарын міндетті сақтандыруға жатқызу критерийлері айқындалды, бұл ретте сақтандыру сыныбы, ол барлық белгіленген критерийлерге сай болған кезде, міндетті деп танылуы мүмкін.

**7-стратегиялық бағыт.**

**Бағалы қағаздар нарығының одан әрі дамуы үшін қажетті жағдайлар жасау**

***7.1-мақсат.*** *Тиімді жұмыс істейтін қор нарығын құру*

***Мақсатты индикаторлар:***

*Акциялар мен облигациялар нарығының ЖІӨ-ге қатысты капиталдануы – 59 % (жыл қорытындысы бойынша).*

2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша акциялар мен облигациялардың жалпы капиталдануы 9 779,8 млрд. теңге құрады. ЖІӨ-нің жоспарлы көрсеткіші (ҚР Экономикалық даму және сауда министрлігінің болжамдық көрсеткіштері бойынша) – 34 443,4 млрд. теңге құрады. 2014 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша акциялар мен облигациялар нарығының ЖІӨ-ге қатысты капиталдануы 28,4% болды.

«Акциялар және облигациялар нарығының капиталдануы» көрсеткіші мәнінің төмендеуі Қазақстан Республикасының қор нарығында айналыстағы ірі қазақстандық эмитенттердің акциялары құнының төмендеуіне байланысты болды. ЖІӨ-нің өсу қарқынының акциялар мен облигациялар нарығы капиталдануының өсу қарқынына қарағанда, айтарлықтай озатынын атап көрсеткен жөн, осыған байланысты акциялар мен облигациялар нарығының капиталдануы оң динамикасын көрсеткен жағдайда, мақсатты индикатордың төмендеуі байқалады.

*Қоғамның Директорлар кеңесі мүшелерінің құрамындағы тәуелсіз директорлардың үлесі – 30%-дан кем емес.*

Қаржы ұйымдары 2013 жылы Қазақстан Республикасы заңнамасының қоғамның директорлар кеңесінің құрамында кем дегенде 30% тәуелсіз директорлар болуы жөніндегі талаптарын бұзған жоқ.

*Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Бағалы қағаздар рыногын реттеу» көрсеткіші – рейтингіде ҚР 111-орны*

Дүниежүзілік Экономикалық Форумның 2013-2014 жылдардағы кезеңге арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы есебіне сәйкес осы көрсеткіш бойынша Қазақстан 90-орынды иеленді, бұл жоспарланған деңгейден 21 позицияға жоғары.

*Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Корпоративтік басқарудың тиімділігі» көрсеткіші – рейтингіде ҚР 65-орны*

2013-2014 жылдардағы кезеңге арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы есепке сәйкес осы көрсеткіш бойынша 2013 жылы Қазақстан 53-орынды иеленді.

*Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Қаржылық қызметтердің болуы» көрсеткіші - рейтингіде ҚР 90-орны*

2013-2014 жылдардағы кезеңге арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы есепке сәйкес осы көрсеткіш бойынша 2013 жылы Қазақстан 60-орынды иеленді.

*Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Қаржылық қызметтердің қол жетімділігі» көрсеткіші - рейтингіде ҚР 102-орны*

Дүниежүзілік Экономикалық Форумның 2013-2014 жылдардағы кезеңге арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы есебіне сәйкес осы көрсеткіш бойынша 2013 жылы Қазақстан 60-орынды иеленді.

*Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Жергілікті қор биржалары арқылы қаржыландыру» көрсеткіші – рейтингіде ҚР 105-орны*

Дүниежүзілік Экономикалық Форумның 2013-2014 жылдардағы кезеңге арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы есебіне сәйкес осы көрсеткіш бойынша 2013 жылы Қазақстан 100-орынды иеленді, бұл жоспарланған деңгейден 5 позицияға жоғары.

*Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Заңды құқықтар индексі» көрсеткіші - рейтингіде ҚР 87-орны*

Дүениежүзілік Экономикалық Форумның жылсайынғы 2013-2014 жылдардағы кезеңге арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы есебіне сәйкес осы көрсеткіш бойынша 2013 жылы Қазақстан 101-орынды иеленді, бұл жоспарланған деңгейден 14 позиция төмен.

Жоспарлы мәндерге қол жеткізбеу Ұлттық Банкке қатысты емес факторларға байланысты болды.

«Заңды құқықтар индексі» (заңды құқықтарын қолданылу индексі) кепілдік қамтамасыз ету және төлеуге қабілетсіздік (банкроттық) туралы заңнаманың қарыз алушылар мен кредиторлардың құқықтарын қандай деңгейде қорғайтынын өлшейді және сонымен кредит беруге ықпал етеді. Көрсетілген рейтинг «Doing Business» Дүниежүзілік Банкінің «Кредиттер алу» индикаторымен өзара байланысы бар, сондықтан осы индикатор бойынша рейтингінің төмен болу себебі мыналар болып табылады:

1. Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының нормаларында кепілге қойылған мүліктің жан-жақты ерекше сипатталуы көзделеді, ал Дүниежүзілік банктің ұсынысы бойынша кепіл шартында белгілі сома емес, ал ең жоғары соманы көрсету арқылы міндеттемелерді жалпы сипаттау мүмкіндігін, сондай-ақ меншікке келешекте келіп түсетін мүлікке кепілдік құқықтарын беру мүкіндігін қарастыру қажет; кепілдің барлық түрлері бойынша бірыңғай дерекқорының болуы/жұмыс істеуі талап етіледі;
2. Қазақстан Республикасының заңнамасында кепілді кредиторлардың абсолютті артықшылығын және борышкердің оңалту және банкроттығы кезінде олардың талаптарын автоматты түрде тоқтата тұрудан босатуды көздейтін нормалардың жоқтығы.

Сонымен бірге, Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі «Оңалту және банкроттық туралы» және «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне банкроттық мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» Қазақстан Республикасы Заңдарының жобаларын әзірледі, осы жобаның шеңберінде кепілді кредиторлар құқықтарының басымдығын белгілейтін нормалар көзделеді. Осы заң жобалары Ұлттық Банкпен келісілді және қазіргі кезде Қазақстан Республикасы Парламенті Мәжілісінің қарауына енгізілді.

*Жаһандық бәсекеге қабілеттілік индексінің «Ең аз акциялар пакеті бар акционерлердің құқықтарын қорғау» көрсеткіші*

Дүениежүзілік Экономикалық Форумның жылсайынғы 2013-2014 жылдардағы кезеңге арналған Жаһандық бәсекеге қабілеттілік туралы есебіне сәйкес осы көрсеткіш бойынша 2013 жылы Қазақстан 74 орынды иеленді, бұл жоспарланған деңгейден 38 позиция жоғары.

***7.1.1****-****міндет.*** *Бағалы қағаздар нарығының инфрақұрылымын одан әрі жетілдіру және қор нарығының өтімділігін арттыру, қаржы нарығында инвесторлардың белсенділігін және инвесторлардың құқықтары мен мүдделерін қорғауды қамтамасыз ететін тетіктерді ендіру, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығындағы қызметті жүзеге асырудың айқындылығы мен әділеттілігін қамтамасыз ету.*

*Қор нарығындағы тәуекелдерді шектеу және бағалы қағаздар нарығы субъектілерінің тәуекел-менеджменті рәсімдерін жетілдіру*

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *«Doing Business» Дүниежүзілік Банкінің рейтингісінде «Инвесторларды қорғау» индикаторы бойынша Қазақстан Республикасының позициясы*

«Инвесторларды қорғау» индикаторы 4 құрамдас бөліктен тұрады:

1) Мәміле туралы ақпаратты ашу индексі;

2) Директорлардың жауапкершілігі индексі;

3) Акционерлердің талап-арызды беру мүмкіндігі индексі;

4) Инвесторларды қорғау индексі.

Дүниежүзілік Банктің бағалау әдістемесінің «Инвесторларды қорғау» индикаторына 4 құрамдас бөлігін енгізуді көздейтін өзгеруіне, сондай-ақ бағаланатын елдер санының ұлғаюына байланысты, осы индикатор бойынша Қазақстан Республикасының позициясы бір позицияға төмендеп, ол 22 орынды иеленді.

Бұл ретте Дүниежүзілік Банктің ақпараты бойынша бағалау әдістемесінің дұрыс болмауына байланысты «Инвесторларды қорғау» индикаторы бойынша бұрын тағайындалған рейтингі де дұрыс болмады және 2012 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстан 21 орынды иеленді (алдыңғы кезеңдердегі ресми есептерде 10 орын көрсетілді).

Жоспарланған мәндерге қол жеткізбеу Ұлттық Банкке қатысты емес факторларға байланысты болды.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші:*** *Бағалы қағаздар нарығы субъектілерінің тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесі*

Осы іс-шараны іске асыру мақсатында Ұлттық Банктің Басқармасы «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметті, инвестициялық портфельді басқару жөніндегі қызметті жүзеге асыратын ұйымдар үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру [қағидалары](jl:31462066.100%20)н бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 214 қаулысын қабылдады.

**8-стратегиялық бағыт.**

**Қаржы тұрақтылығын арттыру және жинақтаушы**

**зейнетақы жүйесін одан әрі дамытуға жағдай жасау**

***8.1-мақсат.*** *Жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығын қамтамасыз етуге, дағдарыс ахуалдарының алдын алуға және салымшылардың (алушылардың) құқықтарын сақтауды қамтамасыз етуге мүмкіндік тудыратын тәуекелдерді бағалауға негізделген жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық тұрақтылығының мазмұнды мониторингіне негізделетін жинақтаушы зейнетақы жүйесін реттеу жүйелерін жетілдіру*

***Мақсатты индикаторлар:***

*Қазақстан Республикасының жинақтаушы зейнетақы жүйесі бойынша қаржылық тұрақтылығының біріктірілген индексінің мәні – 2,5 артық емес.*

2014 жылғы 1 қаңтарда жинақтаушы зейнетақы жүйесі бойынша осы индикатордың мәні – 1,96 құрады (нормаға сәйкес, тәуекел деңгейі қалыпты).

*Жинақтаушы зейнетақы қорларының портфельдеріндегі мемлекеттік бағалы қағаздардың үлесі – 20%-дан төмен емес.*

2014 жылғы 1 қаңтарда «кері Репо» операцияларының мәні болып табылатын Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарын қоса алғанда, Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарына зейнетақы активтері есебінен инвестициялардың жалпы көлемі зейнетақы активтерінің жалпы көлемінің 49,48% құрады.

***8.1.1-міндет.*** *Жинақтаушы зейнетақы жүйесінің қаржылық тұрақтылығын арттыруға және жинақтаушы зейнетақы қорлары қызметінің тиімділігін көтеруге, сондай-ақ зейнетақы қызметтерін тұтынушылардың (салымшылардың, алушылардың) құқықтарын сақтауды қамтамасыз етуге жағдайлар жасау үшін іс-шаралар кешенін әзірлеу*

*Жинақтаушы зейнетақы жүйесіндегі тәуекелдерді шектеу және жинақтаушы зейнетақы қорларындағы тәуекел-менеджмент рәсімдерін жетілдіру*

***1-іс-шара.*** *Жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін реттейтін нормативтік құқықтық актілерге тұрақты мониторинг жүргізу және жетілдіру*

2013 жылғы 21 маусымда барлық жинақтаушы зейнетақы қорларының бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына бірігуін көздейтін «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының № 105-V Заңы қабылданды. Көрсетілген Заңды іске асыру мақсатында 2013 жылғы 26 шілдеде Ұлттық Банктің Басқармасы мынадай нормативтік құқықтық актілері қабылдады:

1) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына шектеулі ықпал ету шараларын қолдану [қағидалары](jl:31451832.100%20)н бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 182 қаулы;

2) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының комиссиялық сыйақыны өндіріп алу қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 185 қаулы;

3) «Зейнетақы активтерін есепке алуды және бағалауды жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 186 қаулы;

4) «Жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына беру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 187 қаулы;

5) **«**Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерінің есебінен инвестициялық портфелінің құрылымы туралы мәліметтерді бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 199 қаулы;

6) «Салымшылардың (алушылардың) жеке зейнетақы шоттарындағы міндетті зейнетақы жарналарының, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарының және ерікті зейнетақы жарналарының есебінен зейнетақы жинақтарының есебін жүргізу қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 201 қаулы;

7) «Қазақстан Республикасының кейбір нормативтік құқықтық актілеріне зейнетақымен қамсыздандыру және сақтандыру қызметі мәселелері бойынша өзгерістер енгізу туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 202 қаулы;

8) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорында және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларында сақталуға жататын негізгі құжаттардың тізбесін және оларды сақтау мерзімдерін белгілеу туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 203 қаулы;

9) «Қызмет көрсету және мәдениет статистикасы бойынша жалпымемлекеттік статистикалық байқаулардың статистикалық нысандары мен оларды толтыру жөніндегі нұсқаулықтарды бекіту туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі № 205 қаулы;

10) «Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының ерікті зейнетақы жарналарын тарту қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 213 қаулы;

11) «Ерікті зейнетақы жарналарын тарту, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларын ерікті және мәжбүрлеп таратуын жүргізу, сондай-ақ ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттар бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерді беру құқығымен инвестициялық портфельді басқаруға берілген лицензияны ерікті қайтару қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 216 қаулы;

12) «Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорын қайта ұйымдастыруды жүргізуге рұқсат беру және қосылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін қайта ұйымдастырылатын ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына беру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 217 қаулы;

13) «Зейнетақы активтері мен жинақтарын есепке алуға арналған автоматтандырылған ақпараттық жүйелерге қойылатын талаптарды бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 218 қаулы;

14) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры есептілігінің тізбесін, нысандарын, ұсыну мерзімдері мен қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 227 қаулы;

15) «Ерікті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарт жасау қағидаларын және үлгі нысанын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 235 қаулы;

16) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының қызметін жүзеге асыру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы27 тамыздағы № 237 қаулы;

17) «Зейнетақы жинақтарын бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан сақтандыру ұйымына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан басқа ерікті жинақтаушы зейнетақы қорына, бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына немесе сақтандыру ұйымына аудару қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 238 қаулы;

18) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының 2013 жылға комиссиялық сыйақысының мөлшерін белгілеу туралы» 2013 жылғы 23 қыркүйектегі № 245 қаулы;

19) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының «Зейнетақы активтерінің есебінен иемденуге рұқсат етілген қаржы құралдарының тізбесін бекіту және жинақтаушы зейнетақы қорларының қаржылық орнықтылығын қамтамасыз ететін нормаларды белгілеу туралы» 2013 жылғы 25 ақпандағы № 70 қаулысына өзгеріс енгізу туралы» 2013 жылғы 25 желтоқсандағы № 290 қаулы.

***Іс-шара.*** *Жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық қызметін пруденциалдық реттеу, зейнетақы активтерінің құрамына кіретін қаржы құралдарын бағалау мәселелері жөніндегі заңнаманы жетілдіру*

Көрсетілген іс-шараны іске асыру мақсатында Ұлттық Банк Басқармасы мынадай қаулыларды қабылдады:

1) «Ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары үшін пруденциялық нормативтердің тізбесін, олардың нормативтік мәндерін және есептеу әдістемесін, сондай-ақ есептілік нысандары мен ұсыну мерзімдерін бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 236;

2) «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларына арналған тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін қалыптастыру қағидаларын бекіту туралы» 2013 жылғы 27 тамыздағы № 240.

**9-стратегиялық бағыт.**

**АӨҚО-ны исламдық қаржыландыру жөніндегі**

**өңірлік орталық ретінде ұсыну және құру**

***9.1-мақсат.*** *Исламдық қаржыландыруды дамыту*

***Мақсатты индикатор:*** *Исламдық қаржы құралдарының, банктік және сақтандыру өнімдерінің саны.*

2013 жылдың қорытындысы бойынша исламдық қаржы құралдарының, банктік, сақтандыру өнімдерінің саны 11 бірлікті құрайды, сондықтан мақсатты индикатор асыра орындалды.

***9.1.1-міндет.*** *Қазақстанда исламдық қаржыландыруды дамытудың негізгі параметрлері*

***9.1.1.2-тікелей нәтиже көрсеткіші*** *Исламдық қаржыландыру бойынша оқыту семинарларын ұйымдастыру*

2013 жылы исламдық қаржыландыру бойынша 4 семинар ұйымдастырылды, оның ішінде ҚРҰБ Магистратурасының студенттеріне арналған «Қазақстан Республикасында исламдық қаржыландыруды дамытудың перспективалары» тақырыбына 2013 жылғы 19 сәуірде мастер-класс өткізілді. Сонымен бірге, 2013 жылғы 29-31-қазан аралығында ұйымдастырылған, мемлекеттік қызметшілерге арналған «Туынды қаржы құралдары. Исламдық қаржыландыру» семинарында «Қазақстан Республикасында исламдық қаржыландыруды дамытудағы Ұлттық Банктің рөлі» тақырыбына лекция өткізілді. Қазақстан Республикасы Президенті жанындағы Мемлекеттік басқару академиясы Астана қаласында Халықаралық бизнес университетінің және Т. Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университетінің профессорлық-оқытушы құрамы мен студенттеріне арналған «Қазақстандағы исламдық қаржыландыру» тақырыбына 2 семинар өткізілді.

2013 жылдың қорытындысы бойынша исламдық қаржыландыру жөніндегі оқыту семинарларын ұйымдастыру бойынша жоспарланған көрсеткіштерге қол жеткізді.

***Тікелей нәтиже көрсеткіші.*** *Исламдық қаржыландыру бойынша материалдар шығару*

2013 жылы исламдық қаржыландыру бойынша мынадай материалдардың 5 шығарылымы жүзеге асырылды: «Казахстансқая правда» және «Егемен Қазақстан» басылымдарында «Ұлттық Банк хабарлайды, түсініктеме береді, түсіндіреді» деген арнайы беттерінде 2013 жылғы 13,14 тамызда қазақ және орыс тілдерінде жарияланған Қазақстанда исламдық қаржыландыруды дамыту туралы «Шайы мүмкіндіктер мен перспективалар» мақаласы және «Деловая неделя» басылымында 2013 жылғы 23 тамызда жарияланған «Халықаралық исламдық қаржы ұйымдары: рөлі мен орны» мақаласы. Сонымен бірге, Ұлттық Банктің қолдауымен «Redmoney Group» компаниясының талдаушысы Сейид Сиддик Ахмед (Syed Siddiq Ahmed) 2013 жылғы 2 қазанда «Islamic Finance News» журналында «Kazakhstan: The golden ticket to Islamic finance in central Asia» мақаласын жариялады. Сондай-ақ, 2013 жылғы қарашада және желтоқсанда Ұлттық Банктің қызметкерлері «Халық сарапшысы» телехабардың 2 түсіріліміне қатысты, онда исламдық сақтандырудың, исламдық банкинг негіздері, сондай-ақ оны Қазақстан Республикасында дамыту мәселелері түсіндірілді. Телевизиялық бағдарламалар «Хабар» телеарнасында 2013 жылғы 23 қарашада және 14 желтоқсанда эфирге шықты.

2013 жылдың қорытындысы бойынша исламдық қаржыландыру жөніндегі материалдарды шығару бойынша жоспарланған көрсеткіштер исламдық қаржыландырудың негізгі қағидаттарын түсіндіру қажеттілігіне байланысты асыра орындалды.

# 2-бөлім. Функционалдық мүмкіндіктерді дамыту

**1-стратегиялық бағыт.**

**Мемлекеттің ақша-кредит саясатын әзірлеу және жүргізу**

***1.2-мақсат.*** *Сыртқы экономикалық статистиканың халықаралық стандартқа сәйкес келуін қамтамасыз ету*

***1.2.1-міндет.*** *«Төлем балансы бойынша деректерді жинақтау және өңдеу» ААШЖ дамыту және пысықтау 2012 жылы орындалды.*

***1.3-мақсат.*** *Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерінің өтімділігін және сақталуын қамтамасыз ету*

***Міндет.*** *Ұлттық Банктің алтынвалюта активтерін басқару үрдісін жетілдіруге арналған бағдарламалық өнімдерді ендіру («HiPerformance» бағдарламалық өнімін ендіру)*

***Іс-шара:*** *Есепті кезеңде**Ұлттық Банкте «HiPerformance» бағдарламалық өнімін ендіру бойынша жұмыстар жалғастырылды:*

1. Ұлттық Банктің бөлімшелерімен бірлесе отырып DST GS компаниясымен одан әрі іс-әрекеттерді ҚРҰБ Төрағасының жетекшілік ететін орынбасарында талқылау жүргізді. Талқылау қорытындысы бойынша DST GS компаниясына одан әрі іс-әрекеттер бойынша ҚРҰБ талаптарына қатысты ресми хат жіберілді. 2013 жылғы ақпанда DST GS компаниялардың және Ұлттық Банктің бөлімшелерінің (ЗД, МОД, АТД) өкілдерімен жұмыс кездесуі өтті, нәтижесінде хаттама әзірленіп қол қойылды. DST GS компаниясы «Анова», «Flame Tree», «Northfield» бойынша өткізген вебинарлардың нәтижелері бойынша қызметтік жазба дайындалды және ҚРҰБ басшылығының оң бұрыштамасы алынды. ҚРҰБ-тың ұсыныстары DST GS компаниясына ресми хатпен жіберілді. DST GS компаниясымен ҚРҰБ-та 2013 жылғы 1 қазанда тіркелген № 4/425НБ Лицензиялық келісімге Қосымша әзірленіп қол қойылды.

Өнеркәсіптік пайдалануда тұрған «HiPerformance» бағдарламалық қамтамасыз етудің 1 фазасы бойынша ақпаратты іске қосу бойынша жұмыстарды үйлестіру жүзеге асырылды.

«HiPerformance» бағдарламалық өнімнің 2-фазасын іс асырудың Лицензиялық келісімнің № 5 Қосымшасының және SDD құжаты жобаларында жазылған талаптар талқылау және DST GS компаниясымен келісу сатысында. Уағдаластыққа қол жеткен кезде жұмыстар 2014 жылы жалғастырылатын болады.

2. ҚРҰБ Төрағасының жетекшілік ететін орынбасары 2012.29.12. бекіткен «STAR» ААШЖ (Пилоттық жоба) өнеркәсіптік пайдалануға ендіру бойынша іс-шаралар жоспарының барлық жұмыстары орындалды. 2013ж.05.08. «STAR» ААШЖ (Пилоттық жоба) өнеркәсіптік пайдалануға енгізілді. 2013 жылғы қыркүйектен бастап қараша аралығы кезеңінде «STAR» ААШЖ (Пилоттық жоба) дамытуға арналған ТТ №1 қосымша әзірленіп бекітілді. 2013 жылғы желтоқсанда Жеткізушімен «STAR» ААШЖ дамытуға Тапсырмасының жобасы дайындалып пысықталды.

**3-стратегиялық бағыт.**

**«Төлем жүйелерінің жұмыс істеуін ұйымдастыру»**

***3.1-мақсаты.*** *Төлем жүйелерінің жұмыс істеуінің тиімділігін және қауіпсіздігін қамтамасыз ету*

***3.1.1-міндет.*** *Операторы «ҚРҰБ ҚБЕО» РМК болып табылатын ұлттық төлем жүйелерінің (Банкаралық ақша аудару жүйесі және Банкаралық клиринг жүйесі) тиімді, сенімді және үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету*

Сәйкестендіру нөмірлерін пайдалануға көшу мақсатында пысықталған ААШЖ тестілеу және ендіру 2012 жылы орындалды.

**4-стратегиялық бағыт.**

**Қазақстан Республикасында қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз етуге жәрдемдесу**

***4.1-мақсат.*** *Қаржы жүйесінің тұрақтылығын арттыру*

*Функционалдық мүмкіндіктерді дамыту бойынша жоспарланған іс-шаралар.*

***Мақсатты индикаторлар:*** *орталық банктердің қаржылық тұрақтылығын және тиімді қызметін қамтамасыз етудің әлемдік тәжірибесін зерделеу – Ұлттық Банк қызметкерлерінің семинарларға, тағылымдамаларға, шетелдік орталық банктердің және халықаралық қаржы ұйымдарының өкілдерімен жұмыс кездесулеріне қатысуын ұйымдастыру.*

Орталық банктердің қаржылық тұрақтылығын және тиімді қызметін қамтамасыз етудің әлемдік тәжірибесін зерделеу мақсатында есепті кезеңде ҚРҰБ 16 қызметкері шетелдік семинарларға және шетелдік орталық банктердің өкілдерімен жұмыс кездесулеріне қатысты, онда қаржы секторын макроэкономикалық басқару, жүйелік тәуекелдерді талдау, қаржылық тұрақтылық үшін экономикалық және макропруденциялық саясат мәселелері қаралды.

Оның ішінде 14 қызметкер Бірлескен Вена институты ХВҚ, Корея Банкімен, Чехия Ұлттық Банкімен және Дойче Бундесбанкпен бірлесіп ұйымдастырған шетелдік семинарларға қатысты, ҚРҰБ 2 қызметкері ТМД бойынша Ресей Банкінің Өңіраралық Оқу Орталығында және Ресей Орталық Банкінде өткен семинарға қатысты.

**4.1.1-міндет.** Қаржы делдалдығы деңгейінің мониторингі және салымшылардың банк жүйесіне деген сеніміне қолдау көрсету

Функционалдық мүмкіндіктерді дамыту бойынша жоспарланған іс-шаралар.

«Қаржылық тұрақтылық индикаторлары» ААШЖ қаржылық тұрақтылық индикаторларын шығару және есептеуді тексеру бөлігінде функционалын пысықтау 2012 жылы жүргізілді.

***Ақпарат жүйелерінің үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету***

***Міндет***.

Т24 БАЖ жұмыс істеу мүмкіндіктерін жетілдіру бөлігінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Temenos Т24 (Т24 БАЖ) банктік ақпарат жүйесін дамыту жөніндегі жұмыс жалғастырылады:

1) Т24 БАЖ пайдаланушыларын қолдау;

2) қарсы әріптестерді енгізу, Т24 БАЖ шоттарды ашу/жабу және өзгерту;

3) кастодиан банктің және Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының операцияларын өнеркәсіптік пайдалануға іске қосу және тестілеу бойынша жұмыстар жүргізілді;

4) «ҚРҰБ ҰИК» АҚ операцияларын жүргізу үшін пысықтауларды өнеркәсіптік пайдалануға іске қосу және тестілеу бойынша жұмыстар жүргізілді;

5) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі үшін 2005ж.11.11. №392 (EMEA-CIS-KA-431) «Банктік ақпарат жүйесі» лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді ілеспе қызметті мемлекеттік сатып алу туралы шарт (бұдан әрі – Шарт) бойынша кепілдік кезеңін аяқтау бойынша жұмыстар жүргізілді. Мүдделі бөлімшелер Шарттың 2-қосымшасына өзгерістерді және Шарттың сомасының төмендеуін ескеретін Шартқа № 5 Қосымша келісім жобасы әзірленді және Теменос компаниясымен келісілді. Шарттың жалпы сомасының жүргізілген түгендеу нәтижелері бойынша алынып тастайтын талаптардың құнына төмендету әдістемесі мен есебі қаралды және келісілді. ҚРҰБ үшін 2005ж.11.11. №392 (EMEA-CIS-KA-431) «Банктік ақпарат жүйесі» лицензиялық бағдарламалық қамтамасыз етуді ілеспе қызметті мемлекеттік сатып алу туралы шартқа 2013ж.18.07. № 5 қосымша келісім жасалды;

6) мүдделі бөлімшелердің өтініштері бойынша пайдаланушылардың бизнес-процестерінің, Т24 БАЖ қалыптастырылатын есептердің, сыртқы жүйелерімен интерфейстердің функционалын өзгерту бойынша Т24 БАЖ пысықтау, сондай-ақ пысықталған функционалды пайдаланушылық тестілеу орындалды;

7) ҚРҰБ 2012 жылғы қаржылық есептілігіне аудит нәтижелері бойынша «КПМГ Аудит» ЖШС нұсқауларын орындау бойынша іс-шаралардың жоспар кестесіне сәйкес Bloomberg жүйесінен Т24 БАЖ түзетілерді автоматты түрде енгізу үшін бағдарламалық қамтамасыз ету әзірленді;

8) қолдау қызметі ұсынған түзету рәсімдері мен патчтерді өнімді ортада пайдалану, тестілеу және қолдану барысында туындайтын T24 БАЖ қателері бойынша Temenos компаниясының қолдау қызметімен өзара іс-әрекет және талдау жүргізілді;

9) 2013 қаржы жылының қорытынды айналымдарын жүргізу үшін «ZO\_2013» тестілік орта дайындалды.

***Іс-шара.*** *«ҚРҰБ ӘШҚ есепке алу жүйесі» бағдарламалық қамтамасыз етуін сатып алу және ендіру.*

Есепті кезеңде мынадай жұмыстар жүргізілді:

«SAP-Казахстан» компаниясы ҚРҰБ ӘШҚ бизнес-процестерін тексеру жүргізді және оларды жақсарту және автоматтандыру бойынша Ұлттық Банктің мүдделі бөлімшелеріне ұсыныстар берілді.

Қызметтік жазбаға қойылған ҚРҰБ Төрағасының бұрыштамасына сәйкес ҚРҰБ мүдделі бөлімшелеріне келісуге жіберілген «SAP-Казахстан» компаниясының ұсыныстарын ескере отырып Техникалық ерекше нұсқаманың жобасы әзірленді.

Ұлттық Банктің мүдделі бөлімшелермен Техникалық ерекше нұсқама жобасы бойынша талаптарды бөлігінде кездесу нәтижелері бойынша «SAP» компанияның әріптесті болып табылатын «BI-Consaulting» ЖШС компаниясының өкілдерімен кездесу өткізілді.

Осы компания ҚРҰБ-та «ҚРҰБ әкімшілік-шаруашылық қызметін есепке алу жүйесі» жобасы бойынша ҚРҰБ бір орташа еншілес ұйымы үшін «SAP ERP» жүйесін құруға және ендіруге коммерциялық ұсыныс берді жасады, ол ұсыныс мүдделі бөлімшеге қарау үшін жіберілді. Жұмыстар 2014 жылы жалғастырылатын болады.

***Іс-шара.*** *Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Астана қаласында Резерв орталығын құру бойынша жұмыстарға қатысуы*

ҚРҰБ Астана қаласында Резерв орталығының құрылысы бойынша 2013 жылы мынадай жұмыстар жүргізілді:

1) инженерлік-геологиялық іздестірулер туралы техникалық есеп әзірленді және алынды;

2) объект құрылысының технико-экономикалық негіздемесіне (ТЭН) мемлекеттік сараптама әзірленді және жіберілді;

3) ТЭН бойынша мемлекеттік ведомстводан тыс сараптаманың оң қорытындысы алынды;

4) жобалау-сметалық құжаттаманы (ЖСҚ) әзірлеуге техникалық тапсырма әзірленді;

5) РО арналған ЖСҚ әзірлеуге жұмыстарды сатып алу бойынша конкурс өткізілді және жобалау ұйымымен шарт жасалды;

6) жобалау ұйымы мемлекеттік сараптамадан өткізу үшін жобалау-сметалық құжаттама жинақтады және «Мемсараптама» РМК-ға жіберді;

7) жобалау ұйымы сертификациядан өткізу үшін жобалау-сметалық құжаттама жинақтады және Uptime Institute жіберді;

8) «Мемсараптама» РМК жобасы бойынша ескертулер алынды және пысықталды;

9) Uptime Institute ескертулерін жою бойынша жұмыстар жүргізілді;

10) Tier III сенімділік деңгейіне құрылысына ЖСҚ сәйкес келуіне арналған сертификат алынды;

11) ҚР ҰБ РО құрылысына арналған шарт жобасын әзірлеу бойынша жұмыстар жүргізіліп жатыр;

12) РО құрылысына арналған конкурстық құжаттама жобасын әзірлеу бойынша жұмыстар жүргізіліп жатыр;

13) ҚР ҰБ РО құрылысы барысына авторлық қадағалау жүргізуге шарт жобасын әзірлеу бойынша жұмыстар жүргізіліп жатыр;

14) материалдар мен конструкцияларды сынау бойынша зертханалық сынақтарға арналған шарт жобасын әзірлеу бойынша жұмыстар жүргізіліп отыр;

15) РО құрылысына арналған жобаны қаланың коммуналдық қызметтерімен келісу жүргізілді;

16) экологиялық сараптамада жоба бойынша оң қорытынды алынды.

17) объектіні қаланың сыртқы инженерлік желілеріне қосуға техникалық талаптар ұзартылды.

***ҚРҰБ-та оқуға жалпы қол жетімділікті қамтамасыз ету. Универсал орталық банктің қызметкерлерін оқыту жүйесін құру***

***Іс-шара****. Ұлттық Банк жүйесінде үздіксіз білім беру жүйесін әзірлеу және ендіру.*

Ұлттық Банктің базасында Ұлттық Банк бөлімшелерінің стратегиялық бағыттары, оның ішінде: BPS C4-4 (Giesecke&Devrient) банкноттарды өңдеу жүйесіне қызмет көрсету; Lexis Nexis деректер базасымен жұмыс; Қазақстан Республикасының шағын қаржы ұйымдары туралы заңнаманың ережелерін түсіндіруі бойынша; серверлік және телекоммуникациялық жабдықты құрастыру дағдылары; мемлекеттік тілді дамыту және құжаттарды орыс тілінен мемлекеттік тілге аудару кезінде бірыңғай терминологияны жетілдіру; ақша белгілерінің түпнұсқалылығы мен төлемділігін айқындау бойынша сараптама жүргізу; «Спектр-Эксперт МБ» сараптау жабдығымен жұмыс істеуді және пайдалануды оқыту негіздері бойынша; Ұлттық Банктің филиалдарында қауіпсіздікті қамтамасыз етуді ұйымдастыру мәселелері; төлем балансы, сыртқы борыш және халықаралық инвестициялық позиция статистикасын қалыптастыру және ұсыну әдістемелерінің өзгерістері; халықаралық қаржылық есептілік стандарттары; Қазақстан Республикасының сыбайлас жемқорлыққа қарсы заңнама және оның даму сатылары бойынша; ХҚЕС-на және ХҚЕС-на соңғы өзгерістеріне сәйкес бухгалтерлік есеп; халықаралық қаржылық есептілік стандарттары; ақша-кредит саясаты, аумақтық филиалдардың валюталық операцияларды бақылау бөлімдерінің басшылары мен мамандары үшін оқыту; қолма-қол ақша айналымын ұйымдастыру; жаңа қызметкерлерді бейімдеу; Ұлттық Банк қызметінің негізгі бағыттары; ақша белгілерінің түпнұсқалылығы мен төлемділігін анықтау бойынша сараптама жүргізу негіздері; статистикалық байқаулардың нысандарын әзірлеу және төлем балансы саласындағы функцияларды автоматтандыру; нормативтік құқықтық актілерді әзірлеу және қабылдау бойынша оқыту іс-шаралары ұйымдастырылды.

Ұлттық Банк қызметшілерінің жеке дағдыларын дамыту шеңберінде: тайм-менеджмент технологиялары; стратегиялық көшбасшы; тәлімгерлік арқылы басқару; құндылықтар мәселелері, басқару принциптері; әлеуметтік әріптестікті дамыту; басшының тәжірибесі: мақсатты іске асыру кезінде жұмыстар ұйымдастыру бойынша оқыту жүргізу. Оның үстіне, Ұлттық Банктің аумақтық филиалдарына бара отырып жекелеген семинарлар жүргізілді.

Ұлттық Банктің басшылық құрамының резерві үшін стресс-менеджмент, менеджердің басқару қызметінің, топ-менеджерді көшбасшылық өткізу, шешендік шеберлік негіздері және басқа да маңызды тақырыптар бойынша тренингтер ұйымдастырылған болатын.

Оқыту іс-шараларын жекелеген бөлімшелердің басшылары ағылшын тілінде Ұлттық Банктің қызметшілері белсенді түрде қатыстыра отырып жүргізді.

Ұлттық Банктің жекелеген бөлімшелері үшін Ұлттық Банктің бөлімшелерінде және ҚҚК-де тағылымдамалар ұйымдастырылды.

Ұлттық банк қызметкерлерін қашықтан оқытуды дамыту шеңберінде 9 вебинар (филиал қызметкерлері үшін «Электрондық мұрағат» ААШЖ оқытуды ұйымдастыру мәселелері бойынша, «валюталық операцияларды тіркеу (хабарлама) бойынша құжаттарды сақтау» ААШЖ конкурсын өткізу мәселелері бойынша, Ұлттық Банктің қызметшілерімен еңбек шартын тоқтату және лауазымға тағайындау бойынша) ұйымдастырылды.

Ұлттық Банктің қызметшілері үшін лектор ретінде Дойче Бундес Банктің өкілін тарта отырып, Jörn Flegler «Basel II und Basel III, Requirements to implementation and sound practice» тақырыбы бойынша семинар өткізілді.

ЕурАзЭҚ-қа мүше мемлекеттердің орталық (ұлттық) банктерінің өкілдері үшін Қызметкерлерді оқыту саласындағы ынтымақтастық туралы келісім шеңберінде бірқатар семинарлар мен тағылымдамалар ұйымдастырылды.

Үздіксіз білім беру жүйесін дамыту шеңберінде Ұлттық Банктің қызметшілері үшін оқыту іс-шараларын өткізу жалғастырылатын болады.

***Мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары үшін Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті жанындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Магистратурасы («Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы академиясы» АҚ жанындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Магистратурасы) арқылы Ұлттық Банктің кадрлар даярлауға қатысуы***

***Іс-шараға.*** *ҚРҰБ жоғары білікті қызметкерлерінің**Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті жанындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Магистратурасының («Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы академиясы» АҚ жанындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Магистратурасы) оқу процесіне қатысуы.*

*Магистранттардың Ұлттық Банктегі практикасын ұйымдастыру*

*Тұрар Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті жанындағы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Магистратурасының оқытушылары үшін ҚРҰБ қызметі бойынша практикалық сабақтар ұйымдастыру.*

Қазақстанның қаржы жүйесін жоғары білікті кадрлармен қамтамасыз ету мақсатында Ұлттық Банк мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары үшін Т.Рысқұлов атындағы Қазақ экономикалық университеті жанындағы ҚРҰБ Магистратурасы арқылы кадрлар даярлауға қатысуды жалғастырды.

Ұлттық Банктің қызметкерлері Магистратурада лекциялар, мастер-кластар, тренингтер өткізуге, түрлі комиссиялардың жұмыстарына, магистранттарды жұмысқа тұрғызуға, түсу емтихандарын ұйымдастыруға қатысты. Монетарлық операциялар департаменті базасында Ұлттық Банк Магистратурасының 2 курс магистранттары үшін департамент қызметі бойынша практикалық сабақтар өткізілді.

Сондай-ақ Магистратура өкілдері Ұлттық Банкте ұйымдастырылған «Жобаларды басқару», «Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары», «ХҚЕС-на сәйкес бухгалтерлік есеп және ХЕС-на соңғы өзгерістер», «Chart of accounts» тақырыптар бойынша семинарларға қатысты.

Ұлттық Банктің Магистратурасы базасында Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және ЕурАзЭҚ елдерінің басқа да ұлттық (орталық) банктері, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қаржы ұйымдары өкілдерінің қатысуымен «Қазақстанның қаржылық нарығын дамытудың заманауи императивтері» тақырыбы бойынша жас ғалымдар мен мамандардың халықаралық ғылыми-практикалық конференциясы өткізілді. Конференция ұлттық валюта теңгенің 20 жылдығына және Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің Магистратурасының 10 жылдығына арналған болатын. Конференция шеңберінде мынадай мәселелер талқыланды: Макроэкономика және ақша-кредит саясаты: методология, болжамдар; Банктер: тұрақты өсудің алғы шарттары мен факторлары; Инвестициялық институттар: даму мәселелері мен перспективалары.

Жалпы, мемлекеттік органдар мен қаржы ұйымдары үшін Магистратура арқылы Ұлттық Банктің кадрлар даярлауға қатысуы нәтижелері, осы жоба оң нәтижесін беретіндігін көрсетті. Магистратураның түлектері тәжірибелік даярлыққа қосуға теориялық білім жинақтайды, себебі оқу барысында үнемі Ұлттық Банктен және оның ведомстволарынан және басқа қаржы ұйымдарынан практиктер береді, практика тікелей Ұлттық банкте өтеді, Ұлттық Банк бөлімшелерінің басшылары мен қызметкерлері практикалардың және магистрлік диссертациялардың басшылары болып табылады. Бұның барлығы Магистратураның түлектеріне Ұлттық Банкке, басқа қаржы ұйымдарына жұмысқа тұрған кезде бейімделу жеңіл болады.

Мамандарды практика мен теориясымен дайындаудың оң тәжірибесін дамыту шеңберінде Ұлттық Банк Магистратурада оқыту сапасын арттыруды дамыту бойынша жұмыстар жалғастырылатын болады.

***Ұлттық Банктің мемлекеттік органдар және қаржы ұйымдары үшін Ұлттық Банк Академиясында кадрлар даярлауға қатысуы***

***Іс-шара.*** *Ұлттық Банк Академиясын құру;*

*Ұлттық Банктің жоғары білікті қызметкерлерінің Ұлттық Банк Академиясының оқу процесіне қатысуы;*

*Ұлттық Банк Академиясы түлектерінің практикасын Ұлттық Банкте ұйымдастыру*

«Ұлттық Банк Академиясы» оқу орталығын құру шеңберінде «ҚР ҰБ Академиясы» оқу орталығын дамыту бағдарламасы ҚРҰБ Директорлар кеңесінің талқылауына сертификаттау бағдарламасын, даму перспективаларын және басқа да мәселелерді ескере отырып қайта шығарылды. Талқылау 2013 жылғы 20 наурызда болды, оның қорытындысы бойынша АӨҚО Академиясы базасында «Сембаев Академиясы» ҚРҰБ оқу орталығын құру шешімі қабылданды.

«АӨҚО Академиясы» АҚ қызметін сенімгерлік басқару шеңберінде үйлестіру бойынша жұмыстар жалғастырылды. Ұлттық Банк «Алматы қаласының өңірлік қаржы орталығы» акционерлік қоғамының кейбір мәселелері туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2012 жылғы 19 қаңтардағы № 134 қаулысына өзгерістер енгізу туралы» ҚР Үкіметі қаулысының жобасы бойынша ескертулер мен ұсыныстарды ҚР Қаржы министрлігіне жіберді. «АӨҚО Академиясы» АҚ акциялар пакетін Ұлттық Банкке беру мәселе бойынша Ұлттық Банктің өкілінің ҚР Қаржы министрлігінің жауапты хатшысы Н.А. Коржовамен кездесуі өтті (2013 жылғы 11 ақпан). 2013 жылғы 13 сәуірде ҚРҰБ Төрағасының орынбасарлары Д.Т. Ақышев пен Д.Т. Ғалиеваның ҚР Қаржы министрлігінің жауапты хатшысы Н.А. Коржовамен кездесуі болды, ол кездесуде ҚР ҚМ «АӨҚО Академиясы» АҚ акциялар пакетін Ұлттық Банктің меншігіне өтеусіз беруге мүмкіндігінің жоқ екендігі туралы позициясы айтылды, осыдан кейін Ұлттық Банк ҚР ҚМ-ға АӨҚО Академиясын таратуға келісім бере отырып хат жолдады. Қазіргі сәтте ҚР ҚМ-нан жауап алынған жоқ.

«Master of Finance» бірлескен жобаны қалыптастыру шеңберінде, 2013 жылғы 12 – 14 ақпан аралығы кезеңінде ESADE Бизнес Мектебінің, Назарбаев университетінің және «АӨҚО Академиясы» АҚ өкілдерімен келіссөздер жүргізілді. Ұлттық Банк мамандандырылған оқу бағдарламасын құру мәселесі қарауды ұсынды, ол бағдарлама шетелдік әріптеспен Ұлттық Банктің қажеттілігі үшін бейімделген, нәтижесінде MasterinCentralBanking бағдарламасы әзірленді.

ҚРҰБ Магистратурасының және ҚРҰБ білім беру жобаларының одан әрі жұмыс істеуі жөніндегі мәселесі 2013 жылғы 8 мамырда ҚРҰБ Директорлар кеңесінің талқылауына шығарылды. MasterinCentralBanking бағдарламасын құру мақсатында сұрау салулар MasterinCentralBanking бағдарламасын және жобаның құнын анықтау мүмкіндігіне қатысты FT (ExecutiveEducation – Customized 2013) рейтингі бойынша бизнес мектептердің ТОР – 10-ға жіберілді.

ESADE Бизнес Мектебіне өзара түсіністік туралы келісімнің жобасы әзірленді және жолданды, бірлескен бағдарламаны жасауға мүдделік туралы растау-хат жолданды. ҚРҰБ Директорлар кеңесіне «MasterinCentralBanking» (ҚРҰБ мен ESADE BusinessSchool бірлескен жобасы)» мәселесі талқылауға шығарылды. Директорлар кеңесі 18.09.2013 ж. № 214 қаулысымен бағдарламаны мақұлдады. Ұлттық Банк және оны ведомстволары қызметшілерін іріктеу және оларды «MasterinCentralBanking» (ҚРҰБ мен ESADE BusinessSchool бірлескен жобасы) Бағдарламасында оқыту тәртібінің жобасы және іс-шаралар жоспары әзірленді. Қазіргі кезде тәртіп пен іс-шаралар жоспарының жобасын келісу (визаларды жинау) жүзеге асырылуда.

Ұлттық Банктің оқыту шараларын дамыту шегінде «Назарбаев университеті» ААҚ келіссөздер жүргізілді.

«Сембаев Академиясы» ҚРҰБ-тың оқу орталығы» АҚ-ны құру шегінде ҚРҰБ Басқармасы қаулысының, «Сембаев Академиясы» оқу орталығы» АҚ-ның жарғысы мен штаттық кестесі әзірленді.

Ұлттық Банк Монополияға қарсы агенттікке «Сембаев Академиясы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің оқу орталығы» акционерлік қоғамын құруға келісім беру жөніндегі хатын жолдады.

«Сембаев Академиясы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің оқу орталығы» акционерлік қоғамын құруға келісім беру жөніндегі өтініштің жобасы бойынша ҚР Бәсекелестікті қорғау агенттігінің қосымша ақпаратты ұсыну жөніндегі сұрау салуымен хаты алынды.

«Сембаев Академиясы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің оқу орталығы» акционерлік қоғамын құру жөніндегі мәселе Ұлттық Банк Төрағасының орынбасары Д.Т.Ақышевтың шешімі бойынша Ұлттық Банктің Төрағасымен түпкілікті талқылауға дейін тоқтатыла тұрды.

«Сембаев Академиясы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің оқу орталығы» акционерлік қоғамын құру бойынша жүргізілген жұмыс бұл мәселенің өзектілігін көрсетеді. MasterinCentralBanking бірегей бағдарламасын іске асыру Ұлттық Банк қызметшісінің кәсіптік және тұлғалық дамуының мүмкіндігін көрсетеді. «Сембаев Академиясы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің оқу орталығы» акционерлік қоғамын құру бойынша жұмыс, MasterinCentralBanking бағдарламасын іске асыру, сондай-ақ Ұлттық Банктің басқа оқыту шаралары жалғастырылады.

***Ұлттық Банктің тұрақты даму үдерісін ұйымдастыру***

**Іс-шара.** Ұлттық Банктің тұрақты даму стратегиясын әзірлеу;

2012-2013жж. ішінде мынадай жұмыстар жүргізілді:

ҚРҰБ 2014-2017 жылдарға арналған тұрақты дамуының стратегиясы ҚРҰБ Директорлар кеңесінің 2013 жылғы 14 тамыздағы № 180 қаулысымен бекітілді.

***Іс-шара.*** *Ұлттық Банк ресурстарын тиімді пайдалану үлгілерін әзірлеу.*

Осы шараны орындау шегінде 2013 жылы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресурстарын тиімді пайдалану және Қазақстан Республикасының «жасыл экономикаға» өтуіне жәрдемдесу моделінің (бұдан әрі – Модель) жобасы әзірленді.

Әзірленген модельдің жобасы ҚРҰБ-тың жетекшілік ететін басшылығына қарауға жіберілді (2013 жылғы 26 қараша), оны Бенчмарк-талдама бойынша жұмыс тобы мақұлдады (2013 жылғы 6 желтоқсан) және ол қазіргі уақытта ҚРҰБ ОА бөлімшелерімен және ведомстволарымен келісу сатысында тұр (18.12.2013ж. № 26008/2688 хат).

Ұлттық Банктің жүйесін дамыту және тұрақты дамытудың қағидаттары мен өлшемдеріне сәйкес жаңартулар мен үзіліссіз білім беру базасында қызметкерлер арасында тиімді өзара әрекет ету моделін әзірлеу шегінде филиалдардың қызметкерлері үшін олардың жеке басының және іскерлігінің тиімділігін арттыру үшін өзін-өзі таныстыру және коммуникативтік құзыреттіктерін дамыту мақсатында жергілікті семинар-тренингтер ұйымдастырылды.

ҚРҰБ орталық аппаратының бөлімшелерімен және ведомстволарымен келісу нәтижесі бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2014-2017 жылдарға арналған тұрақты даму стратегиясы ҚРҰБ Директорлар кеңесінің 2013 жылғы 14 тамыздағы № 180 қаулысымен бекітілді.

Ұлттық Банктің тұрақты дамуы процесін ұйымдастыру бойынша жұмыс бұдан әрі де жалғастырылады.

***Ұлттық Банктің мемлекеттік қызметтерін дамыту***

**Іс-шара.**  Ұлттық Банктің құзыретіне кіретін электрондық мемлекеттік қызмет көрсетуді қамтамасыз етуі.

2013 жылы электрондық форматқа аударуға жататын ҚРҰБ мемлекеттік қызметтерінің және рұқсат беретін құжаттарының тізбесін қалыптастыру бойынша жұмыс жүргізілді. Ведомствоаралық комиссияның (бұдан әрі – ВАК) 02.10.2013 ж. №8 хаттамасымен бұл тізбе бекітілді.

ҚРҰБ 2013 жылы ККМ бірлесіп электрондық форматқа аударуға жататын әрбір мемлекеттік қызметтер бойынша іс-шаралар жоспарларын әзірлеу бойынша жұмысты жүргізді. ВАК отырысының 02.10.2013 ж. № 8 хаттамасымен 2013 жылы автоматтандырылуға жататын рұқсат беру құжаттары (рәсімдер) бойынша 27 іс-шаралар жоспары бекітілді.

ВАК «Айырбастау пунктін тіркеу және қайта тіркеу» мемлекеттік қызметін оңтайландырудың келісілмеген жоспарына қатысты мәселені қарап, ҚРҰБ-тың айырбастау пунктін тіркеу және қайта тіркеу рәсімін дербес ретінде жою және оны шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру жөніндегі қызметті лицензиялаумен біріктіру жөніндегі ұсынысын қабылдау туралы шешім қабылдады.

**3-бөлім. Тәуекелдерді басқаруға талдау**

**Сыртқы тәуекелдер**

**Энерготасымалдағыштарға әлемдік бағаның төмендеуі**

**Дуниежүзілік қаржы дағдарысы**

**Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар:**

*Экспорт түсімдерінің күрт төмендеуі, елдің сыртқы өтімділігімен және төлем қабілетімен байланысты жағдайдың тұрақсыздануы.*

*Қазақстан қаржылық жүйесінің тұрақсыздануы.*

*1. Активтердің жоғары өтімділігін және инвестициялық кірістің өсуін қамтамасыз ететін Ұлттық Банктің және Ұлттық қордың халықаралық резервтер құралдарын тиімді басқару.*

*2. Дағдарысқа қарсы жедел ден қою шараларын және оларды қолдану механизмдерін әзірлеу*

**Іс-шара:**

1. Жыл ішінде валюталық әртараптандыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының АВА инвестициялық портфелінде және жинақтау портфелінде еуроның үлесі швед кронасының пайдасына 2%-ға азайтылды.

2. Қаражатты АВА дамушы нарықтарының портфелінде орналастыру бойынша жұмыс жүргізілді.

3. Инвестициялау құралдарын одан әрі әртараптандыру АВА инвестициялық портфелі активтерінің бір бөлігін ауқымды акцияларға, инвестициялық деңгейдің корпоративтік облигацияларына, конвертацияланатын облигацияларға, дамушы нарықтардың және Латын Америкасының облигацияларына орналастыру үшін АВА стратегиялық портфеліне аудару арқылы жүргізілді.

4. 2013 жылғы шілдеде АВА Инвестициялық портфелінен «Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ басқаруына АВА Баламалы құралдар портфеліне шамамен 2 000,00 млн. АҚШ доллар сомасындағы активтер аударылды.

5. Активтерді одан әрі әртараптандыру жөніндегі жұмыстың шегінде АВА және ҚР Ұлттық қоры активтерінің бөлігін басқару үшін сыртқы басқарушыларды таңдау бойынша жұмыстар жүргізілді.

**Ықтимал тәуекел.** Қаржы тұрақтылығына қауіп

*Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар.*

*Қаржы жүйесіндегі жүйелік дағдарыстың дамуы.*

Тәуекелді басқару бойынша іс-шаралар

1. Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігінің және Ұлттық Банктің 2008 жылғы 27 мамырдағы № 166/1 және   
№ 202 бірлескен бұйрығымен бекітілген Жүйелік тәуекелдерге жедел ден қою жоспарының шараларын іске асыру.

2. Қазақстанда макропруденциалдық реттеуді енгізу жөніндегі кешенді шараларды іске асыру.

*Тәуекелдерді нақты басқару*

1. Тәуекел іске аспағандықтан, 2013 жылы шаралар қабылдау қажеттігі болған жоқ.

2. 2013 жылдың қорытындысы бойынша Қазақстан Республикасының қаржылық тұрақтылығы және қаржы нарығын дамыту жөніндегі кеңесінің 5 отырысы өткізілді, онда мынадай мәселелер қаралды:

1. 2013 жылғы 1 ақпада (2 отырыс):

- қадағалау процесін іске асыру шегінде банк секторын реттеу;

- төлем карточкаларына қызмет көрсету үшін арналған инфрақұрылымды шоғырландыру және Қазақстанда бірыңғай (тәуелсіз) оператордың базасында бірыңғай төлем жүйесін ұйымдастыру;

- Standard&Poor’s агенттігінің «А» төмен емес ұзақ мерзімді борыштық рейтингі немесе басқа рейтингілік агенттіктердің бірінің осындай деңгейдегі рейтингі бар банктердің кепілдіктерін жою;

- Қазақстан Республикасында бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығын реформалау бойынша шаралар.

2. 2013 жылғы маусымда (1 отырыс):

- Ресей Федерациясымен трансшекаралық сақтандыру бөлігінде көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін міндетті сақтандыру туралы;

- қызметкерлерді жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыру туралы;

- сақтандырудың міндетті түрлері бойынша агенттік комиссияларға шектеулерді алып тастау туралы;

- сақтандыру ұйымдарына салық салу туралы.

3. 2013 жылғы қарашада (1 отырыс):

- 2014 жылдан бастап β коэффициенті қолданысқа енгізілетінін ескере отырып, динамикалық резервтің өлшемдері туралы;

- Базель III стандартын енгізу туралы;

- 2014 жылдан бастап баланстық шоттардағы ашық валюталық позициялардың 30%-нан аспайтын мөлшерде туынды қаржы құралдармен мәмілелер бойынша баланстан тыс шоттардағы ашық валюталық позицияларға лимиттерді енгізу туралы;

- тұтынушылық кредиттердің тәуекелдерін реттеу бойынша шаралар.

4. 2013 жылғы желтоқсанда (1 отырыс):

- динамикалық резервтерді қалыптастыру мәселелері бойынша;

- Қазақстанда капитал бойынша Базель III стандарттарын енгізу туралы;

- туынды қаржы құралдармен операцияларды қоса алғанда, валюталық нарықта алаяқтық мәмілелердің ауқымын шектеу туралы;

- тұтынушылық кредиттердің өсімін шектеу бойынша;

- банктердің жұмыс істемейтін қарыздарының көлемін төмендету туралы.

**Кеден одағына қатысушы мемлекеттердегі макроэкономикалық және саяси тұрақсыздық**

***Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар:***

Тұрақты жұмыс істеуінің бұзылуы салдарынан Кеден одағы ішінде капиталдың еркін қозғалысы үшін кедергілердің туындауы

*Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 32-бабында көзделген, оның ішінде валюталық операцияларға статистикалық мониторинг деректері негізінде қабылданатын жедел ден қою шаралары*

**Іс-шара:**

Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ).

**Ішкі тәуекелдер**

**Мемлекеттік органдардың капиталды жұмылдыруға әсер ететін шаралар бөлігіндегі іс-әрекеттерінің үйлеспеуі**

**Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар:**

*Салықтық және кедендік басқару, сондай-ақ қаржы ұйымдарын пруденциялық реттеу бойынша келісілмеген шараларды қабылдау нәтижесінде елден капиталды бақыланбайтын шығару тәуекелінің ұлғаюы*

*Нормативтік базаны әзірлеу кезінде ведомствоаралық үйлестіруді күшейту, капиталды жұмылдыруға әсер ететін шаралар бойынша келісілген шешімдерді қабылдау*

**Іс-шара:** Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ).

**Өтімділік тәуекелі**: АВА өтімділік портфелі көлемінің алдағы 6 айда сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету бойынша төлемдер көлемінен төмен болуы

**Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар:**

Өтімділік дағдарысы болған кезде бос қаражаттың (АВА инвестициялық портфелінен активтерді аудару және оларды қолма-қол қаражатты босату үшін сатуға қажетті) түсуі 1 күнге кешіктірілуі мүмкін.

Күнтізбелік тоқсанда 1 рет тексеріледі (әрбір тоқсанның 10-шы жұмыс күнінде). Егер өтімділік портфелінің нарықтық құны осы өлшемдерге сәйкес келмесе, осындай сәйкессіздік анықталған күннен бастап бес жұмыс күні ішінде өтімділік портфелі инвестициялық портфельден активтердің бір бөлігін аудару арқылы толықтырылады.

Өтімділік портфелінде алдыдағы 6 айда сыртқы мемлекеттік борышқа қызмет көрсету бойынша төлемдердің көлемін өтеу үшін қаражат жетіспеушілігі тәуекелі болған жоқ.

Сондай-ақ, өтімділіктің жеткілікті деңгейін бақылау және ұстап тұру жөніндегі жұмыстың шегінде есепті кезеңде АВА ішінде инвестициялық портфельден өтімділіктің портфеліне тиісінше шамамен 1 млрд. және 1,95 млрд. АҚШ доллар сомасындағы активтер аударылды.

**Іс-шара:**

Арнайы шаралар қажет болған жоқ (тәуекел басталған жоқ).

**Қолма-қол ақшаға сұраныс күрт өскен кезде қолма-қол ақшаның жетіспеу тәуекелі**

**Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар:**

Қолма-қол ақша айналысының жұмыс істеу тиімділігінің төмендеуі немесе жекелеген өңірлерде қолма-қол ақшамен төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндіктің болмауы және соның салдарынан әлеуметтік шиеленістің туындауы

*Басқару механизмдері мен шаралары*

*Дағдарыс болған жағдайда республиканың барлық аймағына қолма-қол ақшаны жеткізу шараларын әзірлеу.*

**Іс-шара:**

Ұлттық Банктің жалпы резервтік қорларындағы (қоймасындағы) сиықты аймақтық филиалдардың резервтік қорларында да қолма-қол ақшаның жеткіліксіз болуы кезінде ықтимал шараларды іске асыру және тәуекелдерді барынша азайту үшін Ұлттық Банктің Директорлар кеңесінің 2009 жылғы 26 тамыздағы № 177 қаулысымен бекітілген Ұлттық Банктің филиалдарында эмиссия-кассалық операцияларды ұйымдастыру және құндылықтардың сақталуын қамтамасыз ету қағидаларына сәйкес Ұлттық Банк филиалдарының резервтік қорлары қалдықтарының ұсыныс жасалған қоры әзірленді және оны Төрағаның жетекшілік ететін орынбасары бекітті.

Ұлттық Банк филиалдарының резервтік қорларында қолма-қол ақшаға деген кез келген көзделмеген күрт ұлғайған қажеттілікті қанағаттандыру үшін жеткілікті қаражат шоғырланған. Осы іс-шаралар, бір жағынан аймақтарды қолма-қол ақшаға деген сұраныстың кезкелген күтілмеген өсімін жою үшін қаражаттың жеткілікті көлемімен қамтамасыз ету және, екінші жағынан, Ұлттық Банктің резервтерін аймақтар бойынша бөліп жайғастыру мақсатында жүргізілді. Соңғысы, өз кезегінде, түрлі ықтимал төтенше жағдайлар (су тасқыны, өрт, жер сілкінісі) салдарынан бір жерде шоғырландырылған қолма-қол ақшаның жойылу ықтимал тәуекелін төмендетеді.

Ұлттық Банктің Басқармасы 2013 жылға ұлттық валюта банкноттарының мен монеталарының көлемін бекітті:

1) Ұлттық Банк Басқармасының «2014 жылы Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының банкноттарын дайындау туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі №191 қаулысы;

2) Ұлттық Банк Басқармасының «2014 жылы Қазақстан Республикасы ұлттық валютасының айналыстағы монеталарын дайындау туралы» 2013 жылғы 26 шілдедегі №192 қаулысы.

**Кадрлардың тұрақтамау тәуекелі**

**Тәуекелдерді басқару жөніндегі шаралар қабылданбаған жағдайдағы ықтимал салдарлар:**

*Ұлттық Банк қызметінің нәтижелігі төмендеуі*

*Елдің орталық банкі ретінде Ұлттық Банктің мақсаттарын, міндеттерін және құндылықтарын ұстану қағидаттарымен, өз ісіне берілген және адал қызмет ететін, сыбайлас жемқорлықтың белгілеріне қарсы тұратын жоғары нәтижелі, кәсіби жетілген, жауапты және этикасы жоғары қызметкерлерді қалыптастыру мен дамытуға бағытталған қызметкерлерді іріктеу, жалпыға қолжетімді (қашықтан) оқыту жүйесін жетілдіру және қызметкерлердің біліктілік деңгейін арттыру.*

Қалыптасқан кәсіптік маңызды қасиеттері бар жоғары құзыретті мамандар мен басшылардың тұрақты түрде тиімді шешімдерді қабылдау қажеттілігі Ұлттық Банк алдында өз қызметкерлерінің біліктілігін тұрақты арттыру міндетін қояды.

Ұлттық Банктің қызметкерлерін оқыту мына бағыттар бойынша жүргізілді: кәсіптік қызметтің жекелеген бағыттары бойынша біліктілігін арттыру (оның ішінде қашықтықтан оқыту); басқару, көшбасшылық және стартегиялық ойлау дағдыларын дамыту, сондай-ақ Ұлттық Банктің қызметшілері мемлекеттік тілді және ағылшын тілін меңгеру бойынша тілді оқу курстарында оқытылды.

ҚРҰБ қызметкерлері Қазақстан Республикасының шегінде, ҚРҰБ базасында және шетелде семинарларда (курстарда, тренингтерде) және тағлымдамаларда оқыды. Шетелде оқыту халықаралық ұйымдардың және ХВҚ, ОВИ сияқты шетелдік орталық банктердің, Франция, Германия, Чехия, Австрия, Нидерланд, Польша, Корея банктерінің базасында жүргізілді.

Ұлттық Банкте тұрақты түрде оқу іс-шаралары өткізілді, олардың мақсаты Ұлттық Банктің алдында тұрған мақсаттар мен міндеттерге қол жеткізу үшін тиімді шешім қабылдауға қабілетті Ұлттық Банктің қызметкерлерін мотивациялау және кәсіби дамыту.

Ұлттық Банкте кадрлардың тұрақтамауын төмендету және оларды кәсіби дамыту мақсатында оқуға қажеттілікті айқындау, шетелдің орталық банктерінен және халықаралық ұйымдардан тәжірибелі лекторларды тарта отырып оқыту іс-шараларын өткізу жалғасады, оқыту процесі жетілдіріледі.

**Стратегиялық жоспарды іске асырудың**

**қорытындылары туралы тұжырым**

Жүргізілген талдаудың нәтижелері Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне байланысты емес себептермен толығынан жүзеге асырылмаған жекелеген міндеттерді қоспағанда, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2011-2015 жылдарға арналған Стратегиялық жоспарында көрсетілген Ұлттық Банк қызметінің негізгі стратегиялық бағыттары бойынша барлық жоспарланған міндеттердің мақсатты индикаторлары мен көрсеткіштері орындалғандығын білдіреді.

**Ұсыныстар**

Ұлттық Банк қызметінің 2014 жылдың қорытындысы бойынша жетуге жоспарланған стратегиялық бағыттары бойынша белгіленген міндеттердің мақсатты индикаторлары мен көрсеткіштерін орындау жөніндегі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Стратегиялық жоспарын іске асыру бойынша жұмыстар одан әрі жалғастырылсын.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ұлттық Банк**  **Төрағасы** | **Қ. Келімбетов** |

**Ескерту:**

қысқарған сөздердің талдамасы:

ААШЖ – автоматтандырылған ақпараттық шағын жүйе

ҚРПӘ – Қазақстан Республикасы Президентінің Әкімшілігі

ҚРҰБ ӘШҚ – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің әкімшілік-шаруашылық қызметі

ҚРСА – Қазақстан Республикасы Статистика агенттігі

ЕДБ – Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері

T24 БАЖ – Т24 банктік ақпараттық жүйесі

ЖІӨ – жалпы ішкі өнім

АВА – алтын валюта активтері

МДҚ АЖ – «Мемлекеттік деректер қоры» ақпараттық жүйесі

ҚРҰБ ҚБЕО – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстан банкаралық есеп айырысу орталығы

ҚРҰБ ҚҚК – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын бақылау мен қадағалау комитеті

ҚРҰБ – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

ҚРҰБ ҰИК – Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы

ҚРҰҚ – Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры

БААЖ – банкаралық ақша аудару жүйесі

ҚР Қаржымині – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі

БСБ РМК – Банктік сервис бюросы республикалық мемлекеттік кәсіпорны

БКЖ – Банкаралық клиринг жүйесі

ПКҚ – «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ

1. «Пайыздық ставка спрэді» көрсеткіші Дүниежүзілік Экономикалық Форумның «Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексі» рейтингінде ескерілетін көрсеткіштердің тізбесінен алып тасталды [↑](#footnote-ref-1)
2. 2013ж. 30.09. жағдай бойынша [↑](#footnote-ref-2)
3. Алдын ала деректер бойынша [↑](#footnote-ref-3)
4. «Капитал қозғалысын шектеу» көрсеткіші Дүниежүзілік экономикалық форумның «Ғаламдық бәсекеге қабілеттілік индексі» рейтингісінде есепке алынатын көрсеткіштер тізбесінен алып тасталды [↑](#footnote-ref-4)
5. Төлем жүйесінің бір жылғы жұмыс қабілеттілігінің коэффициенті төлем жүйесінің нақты жұмыс уақытының (төлем жүйесі тоқтатылған уақыт кезеңін қоспағанда, төлем жүйесінің операциялық күні ашылғаннан бастап операциялық күні жабылғанға дейінгі уақыт кезеңі) жалпы жұмыс уақытына (төлем жүйесінің операциялық күні ашылғаннан бастап операциялық күні жабылғанға дейінгі уақыт кезеңі) қатынасы ретінде есептеледі [↑](#footnote-ref-5)
6. Алдын ала деректер бойынша мақсатты деңгей 50%-дан аспаған жағдайда, банктердің меншікті капиталының 28,16%-ы, оның ішінде 0,69% – Еуропа қайта құру және даму банкі [↑](#footnote-ref-6)
7. Қаржылық тұрақтылықтың біріктірілген индексінің мәні: 1-ден 1,5-ке дейін – тұрақты; 1,5-тен 2-ге дейін – қалыпты (орташа тәуекел деңгейімен); 2-ден 2,5-ке дейін – қанағаттанарлық (тәуекелдердің ұлғаюы үрдісімен); 2,5-тен 3-ке дейін – қанағаттанарлық (өте жоғары тәуекелдер деңгейімен); 3-тен 3,5-ке дейін - тұрақсыз; 3,5-тен жоғары – қауіпті.

   8 01.01.14 жылғы жағдай бойынша [↑](#footnote-ref-7)
8. 9 Херфиндаль-Хиршман индексінің мәні: 10-нан 20-ға дейін млн. адам халқы бар, шоғырланбаған –1000 аз; орташа шоғырланған –1000-нан 2000-ға дейін; жоғары шоғырлану дәрежесі –2000-нан көп. [↑](#footnote-ref-8)
9. 10 ҚҚК деректеріне сәйкес 01.12.2013 жылғы жағдай бойынша [↑](#footnote-ref-9)
10. [↑](#footnote-ref-10)
11. Төлем жүйесінің бір жылғы жұмыс қабілеттілігінің коэффициенті төлем жүйесінің нақты жұмыс уақытының (төлем жүйесі тоқтатылған уақыт кезеңін қоспағанда, төлем жүйесінің операциялық күні ашылғаннан бастап операциялық күні жабылғанға дейінгі уақыт кезеңі) жалпы жұмыс уақытына (төлем жүйесінің операциялық күні ашылғаннан бастап операциялық күні жабылғанға дейінгі уақыт кезеңі) қатынасы ретінде есептеледі [↑](#footnote-ref-11)
12. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2007 жылғы 23 мамырдағы №108 қаулысымен бекітілген Төлем жүйелерін қадағалауды (оверсайт) жүзеге асыру ережесі. [↑](#footnote-ref-12)
13. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2010 жылғы 29 наурыздағы №16 қаулысымен бекітілген Электрондық терминалдар мен қашықтан кіру жүйелері арқылы жүзеге асырылған ақша төлемдері мен аударымдарыбойыншамәліметтерді ұсыну тәртібі,нысандары және кіру мерзімдері туралы ереже. [↑](#footnote-ref-13)
14. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 1999 жылғы 15 қарашадағы №388 қаулысымен бекітілген Қазақстан Республикасының мемлекеттік жіктеушісін – төлем белгілеудің бірыңғай жіктеушісін қолдану және төлемдер бойынша төлем белгiлеудiң бiрыңғай жiктеушiсi бөлігінде мәліметтер беру ережесі. [↑](#footnote-ref-14)
15. Bottom-Up тәсілі банктердің стресс-тестілеуді Ұлттық Банк әзірлеген ұсынымдар мен сценарийлер негізінде дербес жүргізуін көздейді. [↑](#footnote-ref-15)