

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2001 год

Алматы, 2002 г.

РАЗДЕЛЫ ОТЧЕТА

Введение	2
I. Экономическое развитие	4
1.1. Реальный сектор экономики	4
1.2. Налогово-бюджетная сфера	4
1.3. Платежный баланс и внешний долг	5
II. Денежно-кредитная политика и валютное регулирование	9
2.1. Денежно-кредитная политика.....	9
2.2. Золотовалютные активы.....	11
2.3. Валютное регулирование и контроль.....	13
III. Регулирование наличного денежного оборота	16
IV Финансовый рынок.....	18
4.1. Валютный рынок.....	18
4.2. Межбанковский денежный рынок.....	18
4.3. Депозитный и кредитный рынки	19
4.4. Рынок ценных бумаг	21
4.5. Накопительная пенсионная система	22
V. Финансовые организации и надзорные функции	23
5.1. Банковский сектор	23
5.2. Сектор страховых услуг	27
5.3. Субъекты рынка ценных бумаг	29
5.4. Ликвидационный процесс несостоятельных банков и страховых организаций	31
VI. Платежная система	32
VII. Нормативная правовая деятельность	35
VIII. Международное сотрудничество и связи с общественностью.....	38
IX. Совершенствование бухгалтерского учета и финансовой отчетности	39
X. Услуги, оказываемые финансовым учреждениям	41
XI. Организация и внутренняя деятельность	44
11.1. Организационная структура.....	44
11.2. Кадровая политика и обучение персонала	44
11.3. Развитие информационных технологий	46
11.4. Внутренний аудит	48
11.5. Финансово-хозяйственная деятельность	48
XII. Финансовая отчетность.....	52
XIII. Заключение аудиторской компании по проведенной проверке.....	77
Статистические приложения.....	78

ВВЕДЕНИЕ

В 2001 году в Казахстане были зафиксированы самые высокие темпы экономического развития с момента приобретения независимости. Реальный рост ВВП составил 13,2% и был обеспечен повышением темпов роста производства в основных отраслях экономики. Объем промышленного производства увеличился на 13,5%, что также является наиболее высоким темпом роста в истории страны.

2001 год можно считать относительно благоприятным с точки зрения внешнеэкономических условий, несмотря на постепенное снижение цен на нефть и металлы и замедление темпов роста мировой экономики (которые составили 2,4%).

Важным фактором, оказавшим позитивное влияние на развитие экономики Казахстана в 2001 году, стало улучшение экономической ситуации в большинстве стран СНГ (табл.1). Одной из причин повышения экономической активности в регионе стало установление относительной политической, макроэкономической и финансовой стабилизации в России, которая остается основным торговым партнером Казахстана.

Таблица 1.

Изменение основных макроэкономических показателей стран СНГ и Балтии в 2001 году, %

Страны	Реальный ВВП	Инфляция (декабрь к декабрю)	Изменение национальных валют по отношению к доллару США
Казахстан	13,2	6,4	3,8
Россия	5,7	18,6	5,6
Украина	9,0	6,1	-2,4*
Беларусь	4,1	46,1	33,9
Молдова	6,1	6,3	5,8
Узбекистан	4,5	26,2	112,3*
Кыргызстан	5,3	3,7	-1,2
Азербайджан	9,9	1,3	4,6
Грузия	4,5	3,4	4,8*
Армения	9,6	2,9	1,8*
Таджикистан	10,2	12,5	н/д
Латвия	6,0	2,3	2,8
Литва	3,6	0,6	0,0
Эстония	4,5	5,7	2,8

* - по официальному курсу

Во многом стабильности макроэкономической ситуации способствовала проводимая Национальным Банком Республики Казахстан денежно-кредитная политика. Произошло сокращение темпов инфляции, которая на конец года составила 6,4%. Решалась задача постепенного насыщения экономики деньгами. Уровень монетизации экономики увеличился до 17,3%. В области политики обменного курса не допускалось переоценки курса тенге. Это способствовало сохранению ценовой конкурентоспособности казахстанских товаров на внешних рынках, и тем самым, оживлению в импортозамещающих отраслях, а также в отраслях, ориентированных на экспорт.

Ставка рефинансирования в течение года снижена до 9%, что является одним из самых низких уровней среди стран СНГ. Соответственно, процентная политика ориентировала банки второго уровня на снижение ставок по банковским кредитам с целью повышения их доступности.

В рамках работы по снижению зависимости бюджета от изменения мировых цен и накопления финансовых средств для будущих поколений начал полноценно функционировать Национальный Фонд Республики Казахстан, в который перечисляется часть налоговых поступлений от предприятий сырьевого сектора. Для повышения эффективности государственной инвестиционной деятельности был создан Банк развития Казахстана.

Признанием улучшения экономического положения Казахстана стало повышение в 2001 году тремя основными международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's Investors Service и Fitch рейтинга по долгосрочным заимствованиям в иностранной валюте на один пункт с «BB-» до «BB»/»Ba2».

I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ

1.1. Реальный сектор экономики¹

В 2001 году удалось не только сохранить положительную динамику важнейших показателей развития казахстанской экономики, но и значительно закрепить достигнутые за последние три года успехи в экономическом росте. Зафиксированный экономический рост был обеспечен повышением темпов производства в промышленности, строительстве, сельском хозяйстве, транспорте и связи.

Объем промышленного производства увеличился на 13,5%, в том числе в горнодобывающей промышленности – на 17%, в обрабатывающей – на 14,8%, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды – на 3,3%. Важным показателем, характеризующим положительные структурные сдвиги в экономике, стало изменение структуры промышленного производства. Доля обрабатывающей промышленности в объеме промышленного производства превысила долю горнодобывающей промышленности и составила 47%.

Кроме того, в 2001 году зафиксированы рекордные темпы роста в сельском хозяйстве, где объем валовой продукции увеличился на 16,9%.

Экономическому росту казахстанской экономики во многом способствовали инвестиционная активность отечественного и иностранного капитала, а также эффективная инвестиционная политика, проводимая государством. В 2001 году инвестиции в основной капитал увеличились на 21%.

При существенных позитивных структурных сдвигах в отраслях экономики, произошедших в 2001 году, значительно увеличился объем инвестиций в капитальное строительство объектов обрабатывающей промышленности (на 88,1%). Объем инвестиций в капитальное строительство в горнодобывающей промышленности увеличился всего на 30,5%, но их доля в общем объеме инвестиций в капитальное строительство все еще остается высокой – 58,4%.

Как следствие улучшения экономических условий, значительно увеличились объемы инвестиций в объекты здравоохранения и социальных услуг – в 2,9 раза, строительства – в 2,8 раза, государственного управления и образования – в 2,6 раза.

Основным источником финансирования капитального строительства в 2001 году продолжают оставаться собственные средства предприятий и организаций, доля которых составила 58,4%.

В условиях роста промышленного производства наблюдалось увеличение объемов транспортных грузоперевозок. Рост объема оказанных услуг в отрасли в 2001 году составил 11,3%. Объем услуг, оказанных предприятиями связи в 2001 году, превысил уровень предыдущего года на 38,5%.

Благоприятная ситуация, сложившаяся в экономике, включая и рост промышленного производства, послужила появлению позитивных изменений в структуре цен. Цены предприятий – производителей промышленной продукции в 2001 году снизились на 14,1%, продукция промежуточного потребления стала дешевле на 18,2%, потребительские товары – на 0,4%. Однако, средства производства подорожали на 2,7%, что свидетельствует о повышении спроса на них, вследствие роста производственных мощностей.

Тем не менее, за 2001 год цены на продовольственные товары, хотя и незначительно, но выросли – на 8,8%, на непродовольственные товары – на 4,5%, цены и тарифы на платные услуги населению – на 3,6%. В целом, годовой уровень инфляции (декабрь к декабрю) снизился с 9,8% до 6,4% (Приложение 1).

1.2. Налогово-бюджетная сфера²

Положительные тенденции в экономическом развитии Казахстана благоприятно отразились на исполнении бюджетных параметров, а также на динамике внутреннего государственного долга. Доходная часть государственного бюджета исполнена с превышением плановых назначений, практически полностью профинансированы бюджетные программы.

¹ По данным Агентства Республики Казахстан по статистике

² По данным Министерства финансов Республики Казахстан. Данные по исполнению государственного бюджета и внутреннему долгу представлены без учета счетного периода.

В 2001 году в области налогово-бюджетной сферы были осуществлены мероприятия, имеющие очень высокую значимость для развития экономики страны. Впервые бюджет был разработан на основе среднесрочных ориентиров. С 1 июля были снижены ставки налога на добавленную стоимость (с 20% до 16%) и социального налога (с 26% до 21%), что позволило существенно снизить налоговую нагрузку на предприятия. Осуществлен переход на взимание косвенных налогов по принципу «страны назначения» в торговле со странами СНГ. Одним из успехов в управлении государственным долгом стало увеличение сроков обращения ценных бумаг и продолжающееся снижение доходности по ним.

По итогам 2001 года поступления государственного бюджета составили 743,5 млрд. тенге или 22,6% к ВВП. Снижение ставок налогов не отразилось на доходах бюджета: годовой бюджетный план по НДС был перевыполнен на 11,6%, социального налога – на 8,0%.

Расходы и кредитование были произведены в размере 749,1 млрд. тенге. Дефицит государственного бюджета сложился в сумме 5,5 млрд. тенге или 0,2% к ВВП.

Республиканский бюджет в 2001 году по поступлениям исполнен в сумме 487,6 млрд. тенге. По сравнению с 2000 годом рост доходной части составил 27,7%. Основные доходы республиканского бюджета были обеспечены налоговыми поступлениями, в структуре которых наибольшие суммы, по-прежнему, связаны с поступлениями НДС и подоходного налога. Также значительные суммы поступили по платежам за использование природных ресурсов, акцизам и таможенным платежам.

Расходы и кредитование республиканского бюджета профинансированы в сумме 492,0 млрд. тенге. Значительно были увеличены расходы на сельское и водное хозяйство, здравоохранение, транспорт и связь, образование. Расходы на оборону впервые произведены в размере 1% от ВВП согласно Военной доктрине.

Снижение потребности в заемных средствах позволило Министерству финансов Республики Казахстан сократить объемы размещения ценных бумаг и снизить уровень доходности по ним. В результате расходы по обслуживанию правительственного долга в 2001 год были исполнены на 96,5% от годовых плановых назначений.

По итогам 2001 года республиканский бюджет сложился с дефицитом в размере 4,3 млрд. тенге. Его финансирование за счет внешних источников составило 4,8 млрд. тенге, поскольку финансирование за счет внутренних источников было отрицательной величиной – (-)0,5 млрд. тенге.

Несмотря на благоприятную ситуацию с поступлениями бюджета, расходование средств в течение года оставалось неравномерным. Финансирование бюджетных программ преимущественно во второй половине года обусловило резкое снижение в конце года депозитов Правительства Республики Казахстан в Национальном Банке Республики Казахстан. Подобные изменения в уровне депозитов стали причиной значительных и нежелательных колебаний денежной базы, для стерилизации которой Национальный Банк Республики Казахстан был вынужден нести большие расходы по монетарной деятельности.

Правительственный внутренний долг на конец 2001 года составил 84,0 млрд. тенге, сократившись за год на 3,9%. В течение года значительно возросла доля средне- и долгосрочных облигаций в национальной валюте (с 52,2% до 81,6%), снизился удельный вес краткосрочных ценных бумаг (с 17,6% до 2,5%).

Таким образом, Министерство финансов Республики Казахстан в 2001 году не испытывало проблем с текущей ликвидностью, а эмиссия ценных бумаг проводилась в целях рефинансирования государственного долга с большим сроком обращения и для дальнейшего развития данного сегмента финансового рынка. Также положительным моментом в структуре внутреннего долга стало уменьшение доли обязательств, выраженных в долларах США (с 30,2% до 15,9%). При этом все государственные ценные бумаги на внутреннем рынке выражены в национальной валюте.

1.3. Платежный баланс и внешний долг (Приложение 2).

Сохранение высоких темпов роста казахстанской экономики при одновременном усилении негативных тенденций в развитии экономик развитых стран оказали определяющее влияние на состояние платежного баланса в 2001 году.

В течение всего 2001 года происходило снижение мировых цен на сырьевые товары, которое было обусловлено сокращением внешнего спроса и особенно резко проявилось после событий

11 сентября в США. С начала 2001 года средневзвешенный индекс мировых цен на основные товары казахстанского экспорта снизился на 23,4% (четвертый квартал отчетного года к четвертому кварталу 2000 года), в том числе на 13,4% - только за октябрь-декабрь 2001 года. Средневзвешенный индекс условий торговли³ в 2001 году был на 6,8% ниже чем в 2000 году.

Ценовой фактор существенно замедлил темпы роста экспорта, набранные в 2000 году. Практически при сохранении уровня физических поставок значительно сократились стоимостные объемы экспорта цветных и черных металлов. Нарастивание количественных объемов экспорта нефти и газа в течение первых трех кварталов 2001 года компенсировало влияние ценового фактора и обеспечивало сохранение поступлений от экспорта товаров на уровне 2000 года (физические объемы экспорта нефти и газового конденсата увеличились на 24,5% по сравнению с 9 месяцами 2000 года), но резкое падение цен в конце 2001 года привело к уменьшению экспортных доходов. В сумме за 2001 год стоимость экспорта товаров составила 9,1 млрд. долл. США и снизилась на 2% относительно 2000 года при сохранении доходов от экспорта нефти и газового конденсата (4,3 млрд. долл. США) на уровне предыдущего года, усиливая в итоге тенденцию к концентрации экспорта на ограниченной группе сырьевых товаров.

Увеличение объемов добычи нефти и газа, разработка новых месторождений, развитие существующих и ввод в действие новых производственных мощностей в добывающем секторе обусловили рост объемов инвестиций в основной капитал. Активизация инвестиционной деятельности и рост реальных доходов населения сопровождалась значительным приростом импорта и, как следствие, сокращением показателя чистого экспорта товаров. За 2001 год стоимость товаров, ввезенных в Казахстан, оценивалась в 8,2 млрд. долл. США, что на 20% больше чем в 2000 году. Основной составляющей резкого увеличения стоимости импорта стал прирост импорта товаров промежуточного промышленного потребления и инвестиционных товаров – за 2001 год их было ввезено на сумму 3,2 млрд. долл. США, на треть больше чем в 2000 году (рисунок 1.3.2). Положительное сальдо торгового баланса за 2001 год составило около 0,9 млрд. долл. США, в 2,7 раза сократившись относительно аналогичного показателя 2000 года (2,4 млрд. долл. США).

Результатом реализации крупных инвестиционных проектов предприятиями нефтегазовой отрасли стал также рост импорта международных услуг. За 2001 год стоимость импорта строительных и других деловых услуг, включающих услуги геологоразведки и консультационные услуги, составила свыше 1,5 млрд. долл. США, увеличившись по сравнению с 2000 годом более чем на 46%. При росте экспорта услуг почти на 13% это обусловило расширение отрицательного сальдо по операциям с международными услугами до 1,6 млрд. долл. США, что наряду с сохранившимися на уровне 2000 года чистыми выплатами за использование иностранного капитала (около 1,2 млрд. долл. США) привело к значительному негативному дисбалансу по операциям текущего счета. За 2001 год дефицит текущего счета платежного баланса Казахстана составлял 1,7 млрд. долл. США или 7,8% от ВВП.

В таблице 1.3.2 приведена динамика основных показателей текущего счета платежного баланса за прошедшее пятилетие.

Таблица 1.3.2

Основные показатели текущего счета платежного баланса Казахстана

	1997	1998	1999	2000	2001
<i>в млн. долл. США</i>					
Торговый баланс	-276	-801	340	2440	896
Экспорт	6899	5871	5989	9288	9120
Импорт	-7176	-6672	-5648	-6848	-8224
Услуги, доходы и трансферты, нетто	-523	-435	-576	-2028	-2644
Счет текущих операций	-799	-1236	-236	412	-1748
в % к ВВП	-3,6	-5,6	-1,4	2,3	-7,8
<i>изменение в % к предыдущему периоду</i>					
Экспорт товаров	9,7	-14,9	2,0	55,1	-1,8
Импорт товаров	8,3	-7,0	-15,3	21,2	20,0
Условия торговли	1,7	-18,0	15,2	26,6	-6,8

³ Индекс условий торговли рассчитывается как отношение изменения внешних цен на экспорт к изменению внешних цен на импорт. Рост индекса означает улучшение внешней конкурентоспособности экономики страны, снижение индекса – ухудшение конкурентной позиции страны в мировой экономике.

Реальный эффективный обменный курс, декабрь в % к декабрю ⁴	8,9	16,2	-26,4	2,8	-1,6
--	-----	------	-------	-----	------

Потребности счета текущих операций с избытком финансировались поступлением в республику иностранных прямых инвестиций. Валовой приток иностранных прямых инвестиций в Казахстан в 2001 году достиг рекордно высокого уровня и составил свыше 4,4 млрд. долл. США, из которых 74% приходится на добычу сырой нефти и природного газа, 10% – на геологическую и изыскательскую деятельность и 3% – на транспортировку по трубопроводам. При незначительном сокращении объемов реинвестированной прибыли (0,4 млрд. долл. США) поступление средств обеспечивалось привлечением нового финансирования.

Приток прямых иностранных инвестиций в акционерный капитал казахстанских предприятий (530 млн. долл. США за 2001 год) был обеспечен в основном за счет поступления средств по контрактам, заключенным в 2000 году – по продаже американской корпорации «Шеврон» пятипроцентной государственной доли участия в ТОО СП «Тенгизшевройл» и индонезийской компании ТОО «Сентрал Эйша Петролеум Компани» тридцатипроцентного государственного пакета акций ОАО «Мангистаумунайгаз».

Реализация крупных инвестиционных проектов по разведке, разработке и развитию инфраструктуры месторождений Тенгиз, Восточный Кашаган, Карачаганак, Кумколь и строительство Каспийского трубопровода, обусловила значительное увеличение транснациональными компаниями финансирования своих дочерних казахстанских предприятий. За 2001 год поступления в неакционерный капитал предприятий, за исключением реинвестированной прибыли, составили 3,4 млрд. долл. США, что почти в 1,7 раза больше чем в 2000 году (свыше 2 млрд. долл. США).

Финансирование оборотных средств и капитальных вложений большей частью предоставляется в виде кредитов и займов прямыми инвесторами. Стимулируемый ими активный рост объемов производства позволил предприятиям с прямыми инвестициями увеличить платежи в погашение долговых обязательств за счет роста полученной прибыли. В 2001 году сумма погашения обязательств перед материнскими компаниями с учетом капитализации начисленных процентов составила около 1,8 млрд. долл. США, что на 26% больше чем в 2000 году. При этом три четверти этого оттока приходится на предприятия добывающей отрасли. С учетом выплат в погашение обязательств как казахстанских предприятий, так и иностранных материнских компаний, нетто-приток иностранных прямых инвестиций в Казахстан составил 2,7 млрд. долл. США, более чем вдвое превышая аналогичный показатель 2000 года.

Структура прямых инвестиций по странам-источникам определялась долевым участием иностранных компаний в совместных предприятиях нефтегазовой отрасли – 33% валового притока иностранных прямых инвестиций поступило в Казахстан из США, 17% - Канады, 14% - Великобритании, 11% – Италии, по 5% - из Китая и Российской Федерации. Массированный приток прямых иностранных инвестиций отчасти компенсировался размещением в иностранные активы средств Национального Фонда Республики Казахстан. Операции частного сектора с портфельными инвестициями сложились с положительным сальдо – за исключением операций с еврооблигациями Правительства Республики Казахстан, чистое поступление по этой позиции составило 17 млн. долл. США.

Удешевление заемных ресурсов на международных рынках капитала стимулировало привлечение кредитов и займов частным сектором республики от неаффилированных кредиторов. В 1,9 раза по сравнению с 2000 годом увеличились объемы освоения средне- и краткосрочных ссуд банками республики, более чем в полтора раза – предприятиями республики. По заемным операциям Правительства Республики Казахстан, включая кредиты, обеспеченные суверенными гарантиями, погашение ранее привлеченных кредитов превысило объемы нового освоения, что обеспечило снижение уровня государственного и гарантированного государством внешнего долга.

По состоянию на 31 декабря 2001 года валовой внешний долг Казахстана составлял 14,9 млрд. долл. США, увеличившись за год на 2,3 млрд. долл. США. При снижении обязательств по государственному и гарантированному государством внешнему долгу до 3,8 млрд. долл. США

⁴ Реальный эффективный обменный курс тенге рассчитывается как средневзвешенное изменение обменных курсов тенге к валютам 20 стран – основных торговых партнеров, охватывающих 87% в официальном товарообороте республики, и относительного изменения цен. Увеличение/снижение индекса говорит о реальном удорожании/удешевлении национальной валюты по отношению к валютам стран.

прирост внешнего долга был полностью обеспечен заемными операциям банков и предприятий республики, не обеспеченных суверенными гарантиями (негарантированный внешний долг). Более 77% негарантированного внешнего долга составляют обязательства казахстанских предприятий с прямыми инвестициями перед материнскими компаниями. На конец 2001 года обязательства перед прямыми инвесторами (межфирменная задолженность) составили 8,6 млрд. долл. США, увеличившись за год на 1,7 млрд. долл. США. Оценивая бремя внешней задолженности страны, следует принимать во внимание, что основной целью прямого инвестирования является долговременный интерес в деятельности дочернего предприятия, и требования по объемам и срокам погашения такой задолженности зачастую ставятся в зависимость от получаемой предприятием прибыли. Низкий риск дефолта по таким займам, тем не менее, не снижает значимости этой категории долга, так как выплаты по ним влияют на возможности обслуживания за счет текущих доходов других внешних займов. Более чем на треть за 2001 год увеличились негарантированные долговые обязательства перед неафилированными кредиторами (за исключением обязательств перед прямыми инвесторами) - на конец 2001 года они оценивались в 2,4 млрд. долл. США. Прирост долга происходил в равной степени за счет среднесрочных и краткосрочных обязательств. По состоянию на конец 2001 года на долю краткосрочных обязательств приходится около 45% от этой категории долга.

В таблице 1.3.3 приведена динамика валового внешнего долга с 1996 года по основным категориям внешнего долга с учетом пересмотра внешних долговых обязательств перед прямыми инвесторами.

Таблица 1.3.3

Динамика валового внешнего долга, млн. долл. США, на конец периода

	1997	1998	1999	2000	2001
Государственный и гарантированный государством внешний долг	3 290,0	4 007,0	4 055,6	3929,5	3799,9
В % от итога	42,5	40,3	33,6	31,3	25,5
Негарантированный государством внешний долг	4 459,5	5 925,2	8025,3	8636,6	11105,3
В % от итога	57,5	59,7	66,4	68,7	74,5
из него межфирменная задолженность	2 504,1	3 371,9	6 162,6	6 912,9	8615,8
в % от итога	32,3	33,9	51,0	55,0	57,8
Итого	7 749,5	9 932,2	12 080,9	12566,1	14905,2

Расходы по погашению и обслуживанию валового внешнего долга в 2001 году составили 6,2 млрд. долл. США, на 21% увеличившись по сравнению с 2000 годом. Рост выплат по долговому обслуживанию произошел, в основном, за счет увеличения платежей по обслуживанию внешнего долга предприятиями с прямыми инвестициями – за 2001 год погашение обязательств перед прямыми иностранными инвесторами составило 2,1 млрд. долл. США, на 14% выше, чем в 2000 году. В таблице 1.3.4 приведены основные показатели внешнего долга республики в динамике за последние три года.

Таблица 1.3.4

Абсолютные и относительные параметры внешнего долга Республики Казахстан

	1999	2000	2001
А. Абсолютные параметры, млн. долл. США			
1. Валовой внешний долг, на конец периода	12081	12566	14905
в том числе межфирменная задолженность	6163	6912	8616
2. Совокупные начисленные платежи по обслуживанию долга :	1890	5293	6219
в том числе по межфирменной задолженности	655	1898	2165
Б. Относительные параметры			
1. Валовой внешний долг на душу населения, долл. США	808	847	1006
2. Валовой внешний долг в % к ВВП	71,6	68,9	66,7
3. Валовой внешний долг в % от экспорта товаров и услуг	174,7	120,6	143,4
4. Платежи по обслуживанию долга в % экспорта товаров и услуг	27,3	50,8	59,8
5. Платежи вознаграждения в % экспорта товаров и услуг	4,7	6,9	6,6
Справочно:			
Среднегодовая численность населения, млн. чел.	15,0	14,8	14,8
ВВП, млрд. долл. США	16,87	18,25	22,36

II. ДЕНЕЖНО – КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

2.1. Денежно-кредитная политика

В 2001 году Национальный Банк Республики Казахстан проводил денежно-кредитную политику, направленную на обеспечение низких темпов инфляции. Одновременно, одним из приоритетов проводимой политики было увеличение денежного предложения в стране, адекватного наблюдаемым темпам экономического роста и расширения производства.

Соответственно, в рамках выполнения этих задач Национальный Банк Республики Казахстан должен был с одной стороны проводить политику, ограничивающую рост цен, а с другой, используя косвенные инструменты регулирования, осуществлять постепенное смягчение денежно-кредитной политики в целях расширения денежного предложения. В 2001 году Национальный Банк Республики Казахстан поставленные задачи в целом выполнил, при этом сохранив режим свободно плавающего обменного курса тенге.

В 2001 году *уровень годовой инфляции*, рассчитанный на основе индекса потребительских цен, составил 6,4% (декабрь к декабрю), снизившись с 9,8% в 2000 году. Достигнутый уровень соответствует целям, определенным Национальным Банком Республики Казахстан, и ниже индикативного уровня инфляции, установленного совместно с Правительством Республики Казахстан на 2001 год.

Стабильность обменного курса (*девальвация тенге к доллару США* составила 3,8%), снижение эластичности инфляции и денежных агрегатов, углубление финансового сектора, а также повышение доверия к проводимой политике, последовательность действий Национального Банка Республики Казахстан и прозрачность стали основными факторами, способствовавшими снижению инфляции в 2001 году. В результате инфляционные ожидания в экономике значительно снизились.

Адекватное расширение денежного предложения в условиях экономического роста является одним из основных условий сохранения устойчивых темпов экономического развития в перспективе. Соответственно, Национальный Банк Республики Казахстан активно проводил политику по увеличению денежного предложения в стране. В результате в 2001 году:

- денежная база выросла на 30,2% до 175 млрд. тенге, в том числе наличные деньги (M0) – на 23,3 до 131,2 млрд. тенге;
- денежная масса (M3) увеличилась на 43,3% до 569,1 млрд. тенге.

Наряду с благоприятной макроэкономической ситуацией увеличению денежного предложения в стране способствовало дальнейшее смягчение денежно-кредитной политики Национального Банка Республики Казахстан. С учетом уровня инфляции и ситуации на финансовых рынках *официальные ставки* Национального Банка Республики Казахстан поэтапно снижались в течение года. Ставка рефинансирования была снижена с 14% до 9%, официальная учетная ставка – с 12,5% до 8%, ставка по займам овернайт – с 17% до 12%.

Уровень *денежной базы* (резервных денег) оставался одним из основных оперативных показателей, используемых Национальным Банком Республики Казахстан в процессе осуществления денежно-кредитной политики. Расширение денежной базы было обусловлено в основном увеличением чистых международных резервов, которые выросли за счет увеличения поступления иностранной валюты на счета Министерства финансов Республики Казахстан в Национальном Банке Республики Казахстан, а также покупки Национальным Банком Республики Казахстан валюты на внутреннем валютном рынке.

Регулирование размера денежной базы осуществлялось исключительно с помощью косвенных инструментов. При этом, в течение года изменение размера денежной базы носило, как обычно, сезонный характер. Максимальный темп сжатия (на 7%) был отмечен в январе. Наблюдавшийся максимальный темп расширения (на 11,3%) в декабре был вызван резким снижением депозитов Правительства Республики Казахстан в Национальном Банке Республики Казахстан (вследствие сезонного увеличения расходов Правительства Республики Казахстан в конце года).

Рост *наличных денег в обращении (M0)* в 2001 году на 23,3% был обусловлен в основном значительным увеличением номинальных и реальных доходов населения (высокий рост зарплаты, увеличение размеров пенсий и пособий и т.д.) в результате благоприятных макроэкономических условий. Максимальный рост наличных денег в обращении, как обычно, наблюдался в декабре (на 12,1%), что было вызвано, наряду с сезонным фактором, погашением задолженности прошлых лет

по социальным выплатам, произведенным Министерством финансов Республики Казахстан в конце ноября 2001 года.

Зафиксированный в 2001 году рост *денежной массы (МЗ)* значительно опережал темпы увеличения других денежных агрегатов. Денежная масса выросла до 569,1 млрд. тенге. В результате уровень монетизации экономики увеличился в течение года с 15,3% до 17,3%, что является самым высоким показателем в экономике с момента обретения Казахстаном независимости.

Росту денежной массы в 2001 году способствовала проведенная государством в июне-июле 2001 года акция по легализации капитала граждан. Вследствие проведения данной акции, вызвавшей приток депозитов в банковскую систему, максимальный рост денежной массы пришелся на июнь (на 13,5%). Продолжающийся рост ресурсной базы банков, в свою очередь, способствовал активизации операций банков на кредитном рынке. Так, требования банковской системы к другим (кроме Правительства Республики Казахстан) секторам экономики выросли на 86,7%. Данный рост, несмотря на снижение чистых требований банковской системы к Правительству Республики Казахстан на 37,6% и чистых прочих внутренних активов банковской системы на 36,9%, способствовал увеличению внутренних активов банковской системы более чем в 2,8 раза (без учета активов Национального Фонда Республики Казахстан).

Таким образом, в большей степени на рост денежной массы оказало влияние увеличение внутренних активов банковской системы, и в меньшей степени – увеличение чистых внешних активов банковской системы (на 3,6%).

Вследствие опережающего темпа роста депозитов по сравнению с наличными деньгами в обращении в структуре денежной массы сохранилась позитивная тенденция роста доли депозитов в банковской системе. В течение 2001 года этот показатель вырос с 73,2% до 77,0%, что стало причиной увеличения значения денежного мультипликатора с 2,95 до 3,25.

Основными инструментами Национального Банка Республики Казахстан по регулированию ликвидности являлись операции открытого рынка и эмиссия собственных краткосрочных нот.

В 2001 году Национальный Банк Республики Казахстан начал работу по определению новых направлений в процессе регулирования ликвидности. Акценты регулирования постепенно будут смещаться на операции на денежном рынке. В рамках этой работы в 2001 году Национальный Банк Республики Казахстан значительно увеличил объем операций на открытом рынке. С начала года объем операций РЕПО увеличился на 49,1% до 78,1 млрд. тенге, операций обратного РЕПО – более чем в три раза до 37,6 млрд. тенге. Рост объемов операций РЕПО сопровождался снижением как объемов покупок, так и продаж Национальным Банком Республики Казахстан государственных ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан на вторичном рынке. Продажа составила 75% от объема продаж в 2000 году (13,5 млрд. тенге), а покупка – всего 3% (470,8 млн. тенге).

За счет увеличения объема операций на открытом рынке эмиссия нот Национального Банка Республики Казахстан за 2001 год снизилась на 12,2% до 116,4 млрд. тенге, объем нот в обращении сократился в 2,8 раза до 17,6 млрд. тенге. За год средневзвешенная эффективная доходность по нотам снизилась с 9,11% до 5,91%. Несмотря на снижение объемов эмиссии и обращения, краткосрочные ноты в 2001 году оставались одним из основных инструментов регулирования ликвидности.

Помимо этого, Национальный Банк Республики Казахстан использовал другие инструменты регулирования, которые из-за относительно низких объемов операций значительного влияния на ситуацию на денежном рынке пока не оказывают. К таким инструментам, прежде всего, относятся операции по переучету векселей, а также предоставление займов Национальным Банком Республики Казахстан.

В 2001 году Национальным Банком Республики Казахстан была начата работа по практическому внедрению системы переучета векселей. Количество первоклассных эмитентов было увеличено с 2 до 4 (ЗАО «НАК Казатомпром», ОАО «Казхателеком», ЗАО «Казахстан Теміржолы» и ОАО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями»). Генеральные соглашения о переучете векселей Национальным Банком Республики Казахстан заключены с 13 банками. Всего в 2001 году к переучету принят и погашен 181 вексель ЗАО «НАК Казатомпром» на сумму 122,1 млн. тенге (от учетных контор ОАО «Банк ТуранАлем» и ОАО «Казкоммерцбанк» со сро-

ком погашения от одного до двух месяцев). Остаток принятых к переучету непогашенных векселей на 1 января 2002 составил 7,1 млн. тенге.

В 2001 году Национальным Банком Республики Казахстан было предоставлено 10 займов на общую сумму 601,2 млн. тенге. Возврат банковских займов за 2001 год составил 816,5 млн. тенге. Кроме того, в декабре 2001 года, в соответствии с договором Гарантии от 28 ноября 2000 года №383/1, ОАО «Наурызбанк» (правопреемник ОАО «Казахстанский акционерный агропромышленный банк») погасил регрессные требования Национального Банка Республики Казахстан на сумму 563,8 млн. тенге. Общая сумма долга по предоставленным банковским займам на 1 января 2002 года составила 1542,5 млн. тенге, в том числе по банкам, входящим в консорциум банков кредиторов золотодобывающей промышленности – 1214,3 млн. тенге и Казахстанским Центром межбанковских расчетов – 328,2 млн. тенге.

Ежемесячно проводилась классификация ссудного портфеля. Для покрытия возможных убытков по займу, предоставленному в 2001 году ОАО «Народный сберегательный банк Казахстана» для выкупа прав требований по депозитам физических лиц, и по депозитам, размещенным за счет пенсионных активов в ОАО «Комирбанк», была создана провизия в размере 2579 млн. тенге.

В соответствии с Правилами предоставления банковских займов Национальным Банком Республики Казахстан с 19 банками второго уровня были заключены договора о предоставлении банковского займа «овернайт».

В связи с завершением процесса ликвидации заемщиков и истечением срока учета убыточных займов в соответствии с нормативными правовыми актами были аннулированы долги по банковским займам Национального Банка Республики Казахстан прошлых лет на общую сумму 637 млн. тенге, возвращено убыточных банковских займов заемщиками на сумму 9,4 млн. тенге.

По просроченным банковским займам, срок списания которых еще не наступил, на конец 2001 года продолжает числиться убыточная задолженность по банковским займам на сумму 1,8 млрд. тенге.

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан «О вопросах задолженности Министерства финансов Республики Казахстан перед Национальным Банком Республики Казахстан» списан остаток долга по задолженности РГП «Государственный Реабилитационный Фонд Республики Казахстан» в размере 4,7 млрд. тенге. С РГП «Казвоенторгснабсбыт» заключен договор о переоформлении просроченной задолженности предприятий военной торговли за прошлые годы на сумму 54 млн. тенге.

Для целей денежно-кредитной политики проводится *мониторинг реального сектора*, в основе которого лежат опросные конъюнктурные анкеты. С начала проведения мониторинга число его участников увеличилось с 406 до 812 (в 2 раза). В основном, это крупные и средние предприятия промышленности, строительства, транспорта и связи, сельского хозяйства. Наибольшее количество участников приходится на Восточно-Казахстанскую, Кызылординскую, Северо-Казахстанскую, Жамбылскую, Западно-Казахстанскую области и город Алматы.

2.2. Золотовалютные активы

В 2001 году темпы роста валовых и чистых золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан были одинаковы (19,7%). На конец года их размер составил 2508,0 млн. долл. США и 2505,7 млн. долл. США соответственно.

На изменение объема валовых золотовалютных активов повлияло увеличение активов в свободно-конвертируемой валюте на 402,9 млн. долл. США и увеличение активов в драгоценных металлах на 9,2 млн. долл. США.

Одним из факторов роста валютной части активов стали покупки валюты на внутреннем валютном рынке. Нетто-покупка иностранной валюты на Казахстанской фондовой бирже за 2001 год составила 104,8 млн. долл. США, а на межбанковском валютном рынке – 218,4 млн. долл. США.

Также на рост объема валовых валютных активов повлияли поступления иностранной валюты в пользу Министерства финансов Республики Казахстан в сумме 832,5 млн. долл. США. Наиболее значительные суммы поступили в виде оплаты налогов от компании «Тенгизшевройл» (497,7 млн. долл. США), за аренду космодрома «Байконур» (115,0 млн. долл. США), от приватизации компании «Казахмыс» (80,7 млн. долл. США), платежи ННК «Казахойл» (55,2 млн. долл.

США) и от продажи государственного пакета акций ОАО Народный Банк Казахстана (37,0 млн. долл. США).

Кроме того, на изменение объема валовых валютных активов повлияли выплаты по внешнему долгу Правительства Республики Казахстан в сумме около 395,6 млн. долл. США и продажи иностранной валюты Национальному Фонду Республики Казахстан на сумму 568,0 млн. долл. США.

Рост стоимости активов в драгоценных металлах произошел в результате увеличения мировых цен на золото.

Операционная деятельность по управлению золотовалютными активами. В 2001 году управление золотовалютными активами проводилось, исходя из основных принципов обеспечения их сохранности, ликвидности и повышения доходности.

В результате совершения операций обратного РЕПО с *государственными ценными бумагами иностранных государств* средний остаток по операциям с Федеральным Резервным Банком США на счете РЕПО овернайт составил 184,6 млн. долл. США при средней ставке вознаграждения 4,41% годовых. Было заключено 14 сделок обратного РЕПО в долларах США, евро и английских фунтах стерлингах со средним сроком 7 дней на общую сумму, эквивалентную 513,7 млн. долл. США.

В эквиваленте, портфель ценных бумаг Правительства США увеличился на 134,0 млн. долл. США до 449,0 млн. долл. США, портфель ценных бумаг Международных финансовых организаций сократился на 507,4 млн. долл. США до 35,6 млн. долл. США, портфель ценных бумаг стран зоны евро был увеличен на 250,5 млн. долл. США до 363,6 млн. долл. США, портфель ценных бумаг Правительства Великобритании был сокращен на 13,8 млн. долл. США до 57,0 млн. долл. США, портфель ценных бумаг агентств США и Германии увеличился на 320,6 млн. долл. США до 330,6 млн. долл. США. Структура портфеля ценных бумаг приведена в таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1

Структура портфеля ценных бумаг, %

Наименование ценных бумаг	на конец 2000 года	на конец 2001 года
ЦБ США	29,95	36,33
ЦБ МФО	51,62	2,88
ЦБ Правительств зоны ЕВРО	10,75	29,42
ЦБ Великобритании	6,73	4,61
ЦБ Агентств США и Германии	0,95	26,75
Итого:	100,00	100,00

На 31.12.2001 года Национальным Банком Республики Казахстан заключено 4 Соглашения по управлению инвестициями. На конец 2001 года рыночная стоимость портфеля, переданного во внешнее управление, составила 619,3 млн. долл. США или 24,7% от золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан.

При осуществлении *операций с активами в золоте* Национальный Банк Республики Казахстан придерживался стратегии уменьшения кредитного риска посредством размещения части внешних активов золота на депозитном счете в Банке Англии. Так, за 2001 год было совершено 337 депозитных операций на валовую сумму 3388,7 млн. долл. США при ставке вознаграждения 0,94%, 4 опциона на продажу золота в объеме 20,7 млн. долл. США, а также 104 операции по покупке/продаже золота на общую сумму 23,1 млн. долл. США и 1 операция процентного свопа в объеме 8,3 млн. долл. США.

Валютные депозитные операции с контрапартнерами производились в соответствии с утвержденными лимитами. За 2001 год Национальным Банком Республики Казахстан было осуществлено 195 операций по размещению валютных активов в долларах США на общую сумму 6323,7 млн. долл. США, а также 4 операции в евро и 4 операции в английских фунтах стерлингах на общую сумму эквивалентную 15,3 млн. долл. США и 38,8 млн. долл. США соответственно.

Кроме того, в 2001 году Национальным Банком Республики Казахстан было привлечено у банков второго уровня 76 депозитов в долларах США на общую сумму 307,9 млн. долл. США, 3 депозита в евро и 2 депозита в японских йенах на сумму, эквивалентную 17,6 млн. долл. США и 11,4 млн. долл. США соответственно, а также у Министерства Финансов Республики Казахстан –

61 депозит в долларах США на общую сумму 2488,5 млн. долл. США. Общая сумма вознаграждения по депозитам Министерства Финансов Республики Казахстан в долларах США составила в тенговом эквиваленте около 3 млрд. тенге.

Были проведены 102 валютнообменные операции на внешнем рынке на 395,4 млн. долл. США, из них – 31 операция с целью реструктуризации портфеля золотовалютных активов на сумму 187,5 млн. долл. США. Также, с начала года Национальным Банком Республики Казахстан были осуществлены 1 валютнообменная арбитражная операция и 1 операция по покупке наличных долларов США.

Доход по операциям с золотовалютными активами и его структура. В целом, доход от операций с золотовалютными активами Национального Банка Республики Казахстан в 2001 году увеличился на 71,9% до 192,0 млн. долл. США по сравнению с показателем дохода 2000 года. Сводные данные по доходам от операций с золотовалютными активами рассчитаны в эквиваленте долларов США против казахстанских тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на конец периода. Структура доходов по видам операций приведена в таблице 2.2.2.

Таблица 2.2.2.

Структура доходов по методу начисления, (в % от общей суммы доходов)

№	Наименование операции	2000 год	2001 год
1.	Валютные операции	11,86	2,56
2.	Операции на денежном рынке	6,40	4,62
3.	Операции на рынке ЦБ	67,61	69,96
4.	Операции с золотом	2,54	1,95
5.	Внешнее управление	11,59	20,91
	Итого:	100,00	100,00

В целях увеличения доходности активов в долгосрочной перспективе при условии поддержания достаточно высокого уровня ликвидности, а также для усиления дисциплины инвестирования, золотовалютные активы были условно разделены на долгосрочный портфель, краткосрочный портфель и портфель золота. Для каждого из данных портфелей были утверждены эталонные портфели и допустимые отклонения от них по основным показателям риска. Для краткосрочного портфеля эталонным портфелем является индекс Merrill Lynch 3-month US Treasury Bill Index, для долгосрочного – индекс 70% Merrill Lynch US Treasuries&Agencies 1-3 years, 25% Merrill Lynch German Federal Governments 1-3 years, 4% Merrill Lynch U.K. Gilts 1-3 years Index и 1% Merrill Lynch Japanese Governments 1-3 years.

Доходность за год по долгосрочному портфелю в долларах США в самостоятельном управлении составила 8,65% (доходность эталонного портфеля – 8,26%), по долгосрочному портфелю в евро – 4,93% (доходность эталонного портфеля – 5,61%), по долгосрочному портфелю в английских фунтах стерлингах – 6,11% (доходность эталонного портфеля – 6,18%), по краткосрочному портфелю в долларах США в самостоятельном управлении – 5,21% (доходность эталонного портфеля – 4,42%).

Управление кредитным риском. Ежемесячно проводилась работа по классификации активов Национального Банка Республики Казахстан и созданию провизий по ним, ежеквартально проводится мониторинг рейтингов контрапартнеров Национального Банка Республики Казахстан и установление лимитов.

2.3. Валютное регулирование и контроль

Основные направления деятельности Национального Банка Республики Казахстан по совершенствованию валютного регулирования в 2001 году заключались в упорядочении процедур валютного контроля, являющегося неотъемлемой частью прямого регулирования валютного рынка, а также повышении ответственности участников внешнеэкономических операций и требований к ним, поскольку практически отсутствовал механизм привлечения к ответственности нарушителей валютного законодательства.

Для выполнения задач, поставленных Президентом Республики Казахстан и правительственными программами, был разработан и принят Закон Республики Казахстан «О внесении изме-

нений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования», который вступил в силу со 2 февраля 2001 года.

В целях реализации данного закона был разработан и принят целый блок нормативных правовых актов по вопросам валютного регулирования и контроля, в частности:

- Правила проведения валютных операций в Республике Казахстан (утверждены в новой редакции постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20.04.01г. №115),
- Правила регистрации валютных операций, связанных с движением капитала (утверждены в новой редакции постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31.03.01г. №88),
- Правила лицензирования деятельности, связанной с использованием валютных ценностей (утверждены в новой редакции постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 06.08.01г. №306),
- Инструкция об организации экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан (утверждена в новой редакции постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 05.09.01г. №343),
- дополнения и изменения в Инструкцию об организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан (утверждены постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20.04.01г. №111 и 01.12.01г. №478),
- дополнения в Правила организации и проведения проверок по вопросам соблюдения валютного законодательства Республики Казахстан (утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 02.06.01г. №188).

Основные изменения в валютном законодательстве. Определено понятие «валютное законодательство», поскольку ранее из-за отсутствия данного понятия было затруднительным привлекать к ответственности его нарушителей. Национальная валюта, при совершении с ней операций между резидентами и нерезидентами, отнесена к валютным ценностям. Тем самым, такие операции в тенге подлежат валютному контролю аналогично операциям в иностранной валюте. Приняты меры для обеспечения безопасности обменных пунктов, в частности ужесточены требования к помещениям обменных пунктов и их технической оснащенности. С целью сокращения сроков обращения капитала за пределами республики снижены сроки проведения текущих валютных операций со 180 до 120 дней.

Для юридических лиц-резидентов предусмотрены дополнительные основания для приобретения иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, а юридические лица-нерезиденты имеют право приобретать ее без ограничений.

Устойчивый рост рынка наличной валюты позволил увеличить для физических лиц норму вывоза наличной иностранной валюты из республики с эквивалента в 3 тыс. до 10 тыс. долл. США, также увеличена и норма разовых переводов через уполномоченные банки до эквивалента в 10 тыс. долл. США.

Изменениями в валютном законодательстве отменено требование об обязательной выписке справки-сертификата при проведении обменных операций с наличной иностранной валютой через обменные пункты. Теперь выписка справок-сертификатов осуществляется только по желанию клиента. При этом в качестве документов, удостоверяющих личность, допускается представление не только удостоверение личности, но и служебного паспорта и военного билета. Данный упрощенный порядок проведения обменных операций является практически единственным на территории СНГ.

От излишнего контроля со стороны государственных органов освобождены отдельные виды валютных операций, что делает их более привлекательными. В частности, для операций с использованием документарных форм расчетов и по договорам негосударственного внешнего займа, привлеченных под гарантию государства, предусмотрены льготные условия использования иностранной валюты, приобретенной на внутреннем валютном рынке.

Новыми правилами лицензирования деятельности, связанной с использованием валютных ценностей, предусмотрено значительное сокращение перечня лицензируемых операций. Также, в целях упрощения процедур лицензирования, сокращен перечень государственных органов, с которыми согласовывается получение лицензии, и представляемых заявителем документов.

В целях обеспечения достоверного и полного статистического учета, а также предотвращения злоупотребления с завышением финансовых обязательств перед нерезидентами, Правилами регистрации валютных операций предусмотрено представление Национальным Банком Республики Казахстан сведений по зарегистрированным сделкам в банки и Таможенный комитет. Банки второго уровня представляют в Национальный Банк Республики Казахстан информацию по движению средств по зарегистрированным договорам.

В 2001 проводилась работа по совершенствованию экспортно-импортного контроля. В связи с тем, что Национальный Банк Республики Казахстан в настоящее время не владеет достоверной информацией по размерам невозврата экспортной выручки и непоступлений товаров по импорту из-за существующей проблемы технического оснащения таможенных органов, была принята новая Инструкция об организации экспортно-импортного валютного контроля. Для реализации предусмотренной данной Инструкцией схемы экспортно-импортного валютного контроля начата разработка автоматизированной информационной системы по валютному контролю.

Лицензионная деятельность и административное производство в части нарушений валютного законодательства. В 2001 году было выдано лицензий:

- 57 - на открытие юридическими лицами-резидентами РК счетов за границей в иностранных банках,
- 1152 - на проведение операций, связанных с движением капитала;
- 366 - на операцию, предусматривающую превышение срока получения валютной выручки в оплату экспорта товаров (работ, услуг) резидентами более 120 дней с даты экспорта товаров (работ, услуг);
- 202 - на проведение обменных операций с наличной иностранной валютой (по состоянию на 1 января 2002 года количество действующих обменных пунктов – 2436).

С введением в действие с 25 февраля 2001 года Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, в соответствии с которым предусмотрена административная ответственность юридических и физических лиц за нарушение норм валютного законодательства Республики Казахстан, по состоянию на 1 января 2002 года (с учетом территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан):

- рассмотрено 817 материалов об административных правонарушениях, в том числе материалы, по которым возбуждены дела об административных правонарушениях – 376;
- Национальным Банком Республики Казахстан рассмотрено 141 дело, по которым наложено штрафов санкций на общую сумму 9,4 млрд. тенге.

III. РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА

Эмиссионные работы и оборот наличных денег. За 2001 год из резервных фондов Национального Банка Республики Казахстан в обращение было выпущено наличных денег на сумму 235,4 млрд. тенге, в т.ч. в эмиссионной упаковке на 97,4 млрд. тенге, изъято из обращения 206,3 млрд. тенге. Чистая эмиссия наличных денег за 2001 год выросла в 4,8 раза и составила 29,1 млрд. тенге. Рост эмиссии наличных денег в обращение связан с ростом экономической активности хозяйствующих субъектов и, соответственно, ростом их потребности в наличных деньгах.

По состоянию на 1 января 2002 года в обращении находилось 131,2 млрд. тенге (приложение 3).

Объем поступлений наличных денег в кассы банков второго уровня за 2001 год вырос по сравнению с 2000 годом на 24% до 1529,4 млрд. тенге, объем выдач – на 27% до 1546,6 млрд. тенге. Увеличение оборотов наличных денег зафиксировано практически по всем статьям поступлений и выдач.

В разрезе регионов, во всех областях, за исключением города Алматы, зафиксированы положительные эмиссионные результаты. Объемы изъятия наличных денег по городу Алматы за 2001 год увеличились на 9,3 млрд. тенге и составили 100,8 млрд. тенге, что свидетельствует об увеличении объемов миграции наличных денег в данный регион из других регионов республики. Снижение эмиссионных показателей отмечено только в Жамбылской и Южно-Казахстанской областях. Наиболее эмитируемыми областями, как и в предыдущие периоды, являются Восточно-Казахстанская и Карагандинская области. Значительное увеличение эмиссии наличных денег произошло в Восточно-Казахстанской области на 80% до 24,8 млрд. тенге, в Атырауской области – на 41% до 14,2 млрд. тенге, в Павлодарской области – более чем в 2 раза до 6,8 млрд. тенге. По остальным областям наблюдалось менее значительное увеличение объемов эмиссии.

Изъятие из обращения банкнот и монет, уничтожение ветхих банкнот, профилактика фальшивомонетничества. В течение 2001 года заметно активизировалась работа по уничтожению ветхих банкнот. В целях планомерного уничтожения изъятых из обращения банкнот старого образца и ветхих банкнот, Национальным Банком Республики Казахстан была приобретена усовершенствованная автоматизированная система уничтожения банкнот. За 2001 год уничтожено 60,4 млрд. тенге, что составляет 80% от общего объема уничтоженных банкнот с момента введения национальной валюты (75,9 млрд. тенге). В 2001 году Национальным Банком Республики Казахстан была продолжена работа по поддержанию качественного состояния денежных знаков национальной валюты. В частности, продолжалась работа по изъятию из обращения банкнот номиналами от 1 до 50 тенге с последующей их заменой на монеты. Сумма изъятых из обращения банкнот номиналом от 1 до 50 тенге за период 2001 года составила 827,9 млн. тенге, тем самым по состоянию на 1 января 2002 года банкнот данных номиналов в обращении находится на сумму всего 554,7 млн. тенге (4% от общей суммы изготовленных банкнот данных номиналов). Темпы изъятия банкнот данных номиналов в течение 2001 года снижались, что свидетельствует о постепенном завершении процесса изъятия из наличного денежного обращения банкнот данных номиналов.

В целях обеспечения наличного денежного оборота денежными знаками мелкого номинала, банки второго уровня своевременно обеспечивались Национальным Банком Республики Казахстан разменными монетами. За период 2001 года сумма циркуляционных монет, находящихся в обращении увеличилась на 1,3 млрд. тенге до 2,8 млрд. тенге.

Указом Президента Республики Казахстан из денежного обращения Казахстана изымаются наличные денежные знаки – тигины и Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан – циркуляционные монеты (тенге) образца 1993 года.

1 сентября 2001 года закончен период параллельного обращения банкнот номиналами «200 тенге» и «500 тенге» нового и старого образцов, в течение которого из обращения было изъято 92,8% банкнот старого образца.

В 2001 году была проведена экспертиза по 2418 сомнительным денежным знакам. Осуществлена подготовка к проведению мероприятий по техническому и информационному оснащению филиалов Национального Банка Республики Казахстан, направленных на профилактику и борьбу с фальшивомонетничеством.

Выпуск банкнот нового образца, юбилейных и памятных монет. В 2001 году Национальным Банком Республики Казахстан введены банкноты нового образца номиналами «1000 тенге» и «2000 тенге» с усиленными элементами защиты, а также циркуляционная банкнота номиналом «5000 тенге» образца 2001 года с частично измененным дизайном.

Согласно концепции выпуска юбилейных и памятных монет на 2000 – 2005 годы, в 2001 году в обращение были выпущены:

- памятные серебряные монеты номиналом «500 тенге» (925/1000 проба) в количестве по 3000 штук: «Снежный барс» и «Сайгак» из серии «Красная книга Казахстана», «Наркобыз» из серии «Прикладное искусство», «Умай» из серии монет «Петроглифы Казахстана»;
- памятная золотая монета (999/1000 проба) «Алтын Адам» из серии «Архитектурные и исторические памятники» номиналом «1000 тенге» в количестве 2000 штук.

К 10-летию независимости Республики Казахстан в обращение были выпущены три вида юбилейных монет: номиналом «50 тенге» из сплава «нейзильбер» (50 тыс. штук), номиналом «500 тенге» из серебра пробы 925/1000 (3 тыс. штук) и номиналом «5000 тенге» из серебра пробы 925/1000 (100 штук), а также банкноты номиналом «5000 тенге» образца 2001 года, с юбилейной надписью, посвященной 10-летию независимости Республики Казахстан (1 млн. штук).

IV. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

4.1. Валютный рынок

В течение 2001 года действующие тенденции на внутреннем валютном рынке в основном были связаны с дальнейшим усилением позитивных тенденций в экономическом развитии Казахстана. Устойчивости валютного рынка также способствовала относительная стабильность ситуации по основным экспортным позициям страны, валютные поступления которых являются важной составляющей притока иностранной валюты на внутренний валютный рынок.

В течение 2001 года Национальный Банк Республики Казахстан осуществлял операции, как по покупке, так и по продаже иностранной валюты. В целом по году объемы покупки долларов США превысили объемы продаж, что способствовало пополнению золотовалютных резервов страны.

На конец 2001 года обменный курс тенге к доллару США составил 150,94 тенге за 1 доллар США, а средневзвешенный за год – 147,22 тенге за 1 доллар США.

Основной валютой осуществления конверсионных операций является доллар США. В 2001 году объем биржевых торгов в долларовой позиции составил 1952,0 млн. долл. США, превысив уровень 2000 года на 12,8%.

Внебиржевой оборот значительно превысил биржевой: объем сделок между банками-резидентами на внебиржевом валютном рынке достиг суммы, эквивалентной 3647,8 млн. долл. США, увеличившись за год на 13,8%.

Операции с немецкой маркой и евро занимали незначительные доли в обороте биржевого и внебиржевого сегментов валютного рынка, и продолжали снижаться. На биржевом рынке объемы операций с немецкой маркой и евро сократились в 21,1 и 8,5 раз, составив 45 тыс. немецких марок и 85 тыс. евро соответственно. На внебиржевом валютном рынке объемы конверсионных операций с немецкой маркой снизились на 16,2% до 18,5 млн. немецких марок, тогда как объемы операций с евро увеличились на 67,6% до 18,2 млн. евро.

В 2001 году на биржевом сегменте валютного рынка снова возобновились торги с российскими рублями, которые были прекращены в 1997 году. За 2001 год объем операций с российскими рублями составил 86,2 млн. российских рублей.

Основной объем операций с российскими рублями пришелся на внебиржевой сегмент валютного рынка, что соответственно вызвало рост доли операций банков-резидентов с ними. Объем операций за 2001 год по сравнению с объемом за 2000 год вырос на 57,2%, составив 1023,8 млн. российских рублей.

Как и в предыдущие годы на рынке наличной иностранной валюты предпочтение отдавалось доллару США, и, соответственно, на данном сегменте рынка преобладали операции по покупке данной иностранной валюты.

В 2001 году объемы продаж обменными пунктами долларов США составили 2369 млн. долларов США, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 2,2%. Среднемесячные объемы продаж обменными пунктами долларов США выросли на 6 млн. долл. США и составили 197 млн. долл. США.

Таким образом, несмотря на замедление темпов роста мировой экономики, снижение мировых цен на основные статьи экспорта Казахстана, ухудшение условий торговли и сальдо счета текущих операций платежного баланса страны, позиции национальной валюты остаются устойчивыми. В 2001 году девальвация тенге составила 3,8%, что является одним из самых низких показателей за всю историю независимости республики. Это свидетельствует о дальнейшем укреплении доверия к тенге и уверенности в стабильности обменного курса национальной валюты со стороны населения, отечественных и иностранных инвесторов.

4.2. Межбанковский денежный рынок

В 2001 году межбанковский денежный рынок функционировал стабильно, и краткосрочные заимствования на данном сегменте рынка оставались основным инструментом регулирования текущей ликвидности банков. На денежном рынке банки активно осуществляли операции по привлечению и размещению краткосрочных тенговых межбанковских депозитов, тогда как межбанковские кредиты в национальной валюте практически не выдавались. Общий объем размещенных межбанковских тенговых депозитов по сравнению с 2000 годом увеличился на 25,6% до 241,5

млрд. тенге. Среднегодовой уровень доходности межбанковских тенговых депозитов составил 5,72% (в 2000 году – 7,15%).

Банки проявляли высокую активность также на межбанковском рынке валютных инструментов. Так, межбанковские долларовые депозиты, являющиеся основным видом краткосрочных валютных операций банков, были размещены на сумму 17,1 млрд. долл. США (в 2000 году – 10,5 млрд. долл. США). Депозиты в евро банками размещены на сумму 1,8 млрд. евро, увеличившись по сравнению с 2000 годом в 2,2 раза.

По остальным видам межбанковских заимствований в иностранной валюте операции совершались в небольших объемах.

Динамика доходности по межбанковским заимствованиям в иностранной валюте характеризовалась устойчивой тенденцией их снижения. Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным депозитам в долларах США в декабре 2001 года составила 3,10% (в декабре 2000 года – 6,42%), в евро – 3,01% (в декабре 2000 года – 4,60%).

4.3. Депозитный и кредитный рынки

В целом, в 2001 году ситуация на депозитном и кредитном рынках страны была наиболее благоприятной за годы развития финансового рынка страны. Усилились позитивные тенденции в экономике страны, была проведена разовая акция по легализации капитала граждан, совершенствовалась система гарантирования (страхования) вкладов населения и увеличились реальные доходы населения.

Ситуация на *депозитном рынке* характеризовалась поступательным ростом ресурсной базы банков. Депозиты резидентов в банковской системе выросли на 50,7% до 437,9 млрд. тенге (валютный эквивалент – более 2,9 млрд. долл. США).

Депозиты юридических лиц выросли на 25,1% и к концу 2001 года составили 253,1 млрд. тенге. Более половины депозитов юридических лиц составляют депозиты до востребования (53%). Соответственно, периодически возникали ситуации, когда юридические лица для осуществления текущих операций использовали деньги на депозитных счетах, особенно на счетах до востребования.

В банковской системе сохранилась положительная тенденция роста вкладов населения. Среднемесячный рост объема вкладов составлял 4-5 млрд. тенге (в 2000 году – около 3 млрд. тенге).

Значимым событием стала проведенная в июне и июле акция по легализации капитала граждан, которая позволила привлечь в банковский сектор дополнительные ресурсы. В результате этой акции было легализовано денег на сумму около 480 млн. долл. США. По оценкам Национального Банка Республики Казахстан, в результате данной акции около 60% всех легализованных денег гражданами было переоформлено на различные банковские вклады.

В результате, в целом за 2001 год вклады населения (с учетом нерезидентов) выросли более чем в 2 раза и составили 185,5 млрд. тенге (валютный эквивалент более 1,2 млрд. долл. США).

В структуре депозитов населения основным позитивным моментом стал опережающий рост срочных депозитов по сравнению с депозитами до востребования и текущими счетами (рисунок 4.3.1). Срочные депозиты за год выросли в 2,3 раза до 146,8 млрд. тенге, депозиты до востребования (с учетом текущих счетов) – на 43,7% до 38,6 млрд. тенге. В результате удельный вес срочных депозитов населения увеличился с 70,7% до 79,2%.

Улучшение макроэкономической ситуации и снижение темпов инфляции обусловили постепенное снижение номинальных ставок по привлекаемым депозитам. В 2001 году средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам физических лиц снизилась с 15,6% до 12,8%, по депозитам в иностранной валюте – с 8,6% до 7,3%. Постепенное снижение ставок по привлекаемым депозитам способствует понижению уровня ставок по банковским кредитам.

На фоне благоприятных макроэкономических условий и продолжающегося роста депозитной базы банки значительно активизировали свою деятельность *на кредитном рынке*. За 2001 год общий объем кредитов банков экономике вырос на 77,3% до 489,8 млрд. тенге (валютный эквивалент – более 3,2 млрд. долл. США), при этом в структуре активов банков доля кредитования экономики выросла с 52,3% до 60%.

При общем росте кредитования реального сектора экономики в 2001 году продолжился опережающий рост кредитов в иностранной валюте (рисунок 4.3.2.). Кредиты в национальной валюте за 2001 год выросли на 4,4% и составили 141,2 млрд. тенге, в иностранной валюте выросли в 2,5 раза, составив 348,6 млрд. тенге или 2,3 млрд. долл. США. В результате удельный вес тенговых кредитов снизился с 49,0% до 28,8%. Рост доли кредитов в иностранной валюте связан с увеличением в структуре ресурсной базы доли обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Рисунок 4.3.1

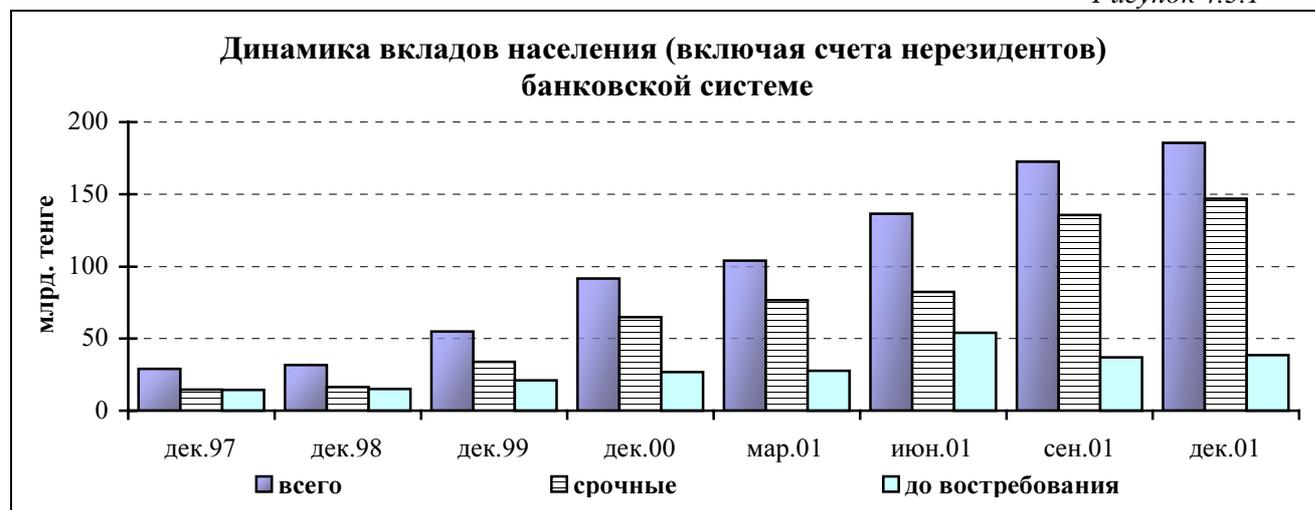
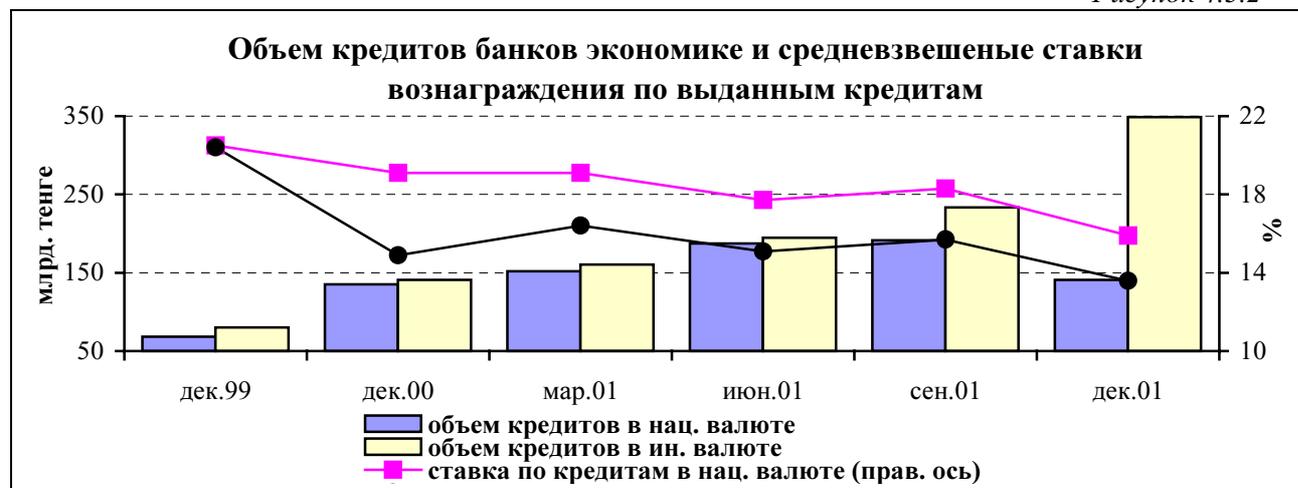


Рисунок 4.3.2



В течение 2001 года позитивные изменения произошли в структуре кредитов по срокам, где рост средне- и долгосрочных кредитов носил опережающий характер по сравнению с краткосрочными кредитами. Средне- и долгосрочные кредиты выросли на 86,9%, составив 248,7 млрд. тенге, краткосрочные кредиты – на 68,4%, составив 241,1 млрд. тенге. Удельный вес средне- и долгосрочных кредитов за 2001 год увеличился с 48,2% до 50,8%.

Основными заемщиками банков на рынке кредитных услуг остаются корпоративные клиенты – предприятия и организации. При этом удельный вес кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, в общем объеме кредитов экономике за прошедший год снизился с 94,7% до 93,7%, тогда как по кредитам физическим лицам увеличился с 5,3% до 6,3%. Хотя повышение доли кредитов, выданных физическим лицам, является незначительным, оно оценивается положительно, так как показывает расширение кредитных услуг банков, предлагаемых населению.

За 2001 год объем кредитов банков малому предпринимательству вырос на 64,3% и составил около 122 млрд. тенге или 24,9% от общего объема кредитов экономике.

В условиях улучшения макроэкономических условий и стабильного развития финансового сектора понижение Национальным Банком Казахстана ставки рефинансирования способствовало снижению доходности по банковским кредитам. Средневзвешенная ставка вознаграждения по выданным тенговым кредитам юридическим лицам снизилась с 18,8% до 15,4% годовых, физическим лицам – с 27% до 24,5%. Зафиксированная ставка по кредитам, выданным юридическим лицам, является самой низкой в развитии кредитного рынка страны.

4.4. Рынок ценных бумаг

За 2001 год объем размещенных *государственных ценных бумаг* Министерства финансов Республики Казахстан практически остался на уровне 2000 года и составил 25,9 млрд. тенге, что было обусловлено низкой потребностью бюджета в заемных краткосрочных средствах.

Одновременно рынок государственных ценных бумаг получил качественное развитие: значительно расширился спектр среднесрочных государственных ценных бумаг. Так, в течение 2001 года были введены в обращение 4-х и 5-летние купонные и 3-х, 4-х, 5-и, 7-и летние индексированные по инфляции государственные ценные бумаги. При этом в общем объеме обращения ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан доля инструментов со сроком обращения 12 и более месяцев (без учета специальных десятилетних обязательств МЕАКАМ) увеличилась с 81,7% на конец 2000 года до 95,8% на конец 2001 года. Увеличение доли «длинных» бумаг при сохранившемся объеме эмиссии привело к увеличению объема ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан в обращении (на 15,8% до 70,6 млрд. тенге) и сопровождалось снижением доходности. К примеру, по трехмесячным краткосрочным ценным бумагам средневзвешенная по дисконтированной стоимости доходность снизилась с 6.75% до 5.39% .

На рынке негосударственных ценных бумаг продолжилась тенденция общего улучшения ситуации. Одним из основных позитивных результатов стало увеличение объемов сделок с акциями и негосударственными облигациями.

В 2001 году вдвое увеличился объем биржевых сделок купли-продажи негосударственных ценных бумаг (более 30 млрд. тенге). Объемы сделок увеличились как по акциям, так и по облигациям. Доля сделок с облигациями увеличилась вдвое и составила 60,2% от общего объема биржевых сделок купли-продажи с негосударственными ценными бумагами.

Наиболее значительно вырос объем биржевых сделок РЕПО с негосударственными ценными бумагами, который за год вырос в 9 раз (до 28,0 млрд. тенге), что составляет 48,2% от общего объема биржевых сделок с негосударственными ценными бумагами. На биржевом рынке также увеличились объемы сделок по первичному размещению негосударственных ценных бумаг (более чем в 2,5 раза, до 6,9 млрд. тенге).

Кроме того, в 2001 году на Казахстанской фондовой бирже торговались десяти- и пятипроцентный государственные пакеты акций ОАО «Корпорация «Казахмыс». Десятипроцентный государственный пакет акций реализован единым лотом в полном объеме, а из пятипроцентного пакета, предназначенного для продажи накопительным пенсионным фондам, было продано только 17 из 246 лотов, выставленных на продажу. Суммарный объем сделок по данным государственным пакетам акций составил 9,4 млрд. тенге.

Увеличение объема биржевых сделок купли-продажи с негосударственными ценными бумагами стало, во-первых, следствием расширения списка ценных бумаг, допущенных к обращению в торговой системе Казахстанской фондовой биржи по официальному списку категории «А», во-вторых, повышением спроса на акции и негосударственные облигации со стороны основных инвесторов (прежде всего, со стороны компаний по управлению пенсионными активами).

Суммарный показатель капитализации биржевого рынка акций⁵, включенных в списки Казахстанской фондовой биржи, увеличился за 2001 год на 56,8% и составил на 01 января 2002 года 181,6 млрд. тенге. По облигациям данный показатель увеличился в 4,3 раза и составил 84,6 млрд. тенге.

Объем сделок, заключенных брокерами-дилерами на внебиржевом рынке составил 20,7 млрд. тенге, при этом объем сделок по первичному размещению составил 19,6 млрд. тенге.

⁵ Капитализация по акциям с 1 июля 2001 года рассчитывается как сумма рыночной стоимости только компаний, акции которых включены в официальные списки Казахстанской фондовой биржи.

4.5. Накопительная пенсионная система

Продолжалось динамичное развитие накопительной пенсионной системы и в июле 2001 года (после 3,5 лет после начала пенсионной реформы) общий объем пенсионных накоплений превысил 1 млрд. долл. США. Именно рост пенсионных активов обусловил повышенный спрос на рынке ценных бумаг, что привело к значительному увеличению активности предприятий по выпуску облигаций.

На конец 2001 года в Казахстане свою деятельность осуществляли 15 накопительных пенсионных фондов (1 государственный и 14 негосударственных), 7 компаний по управлению пенсионными активами и 11 банков-кастодианов.

За год пенсионные активы накопительных пенсионных фондов выросли на 61,9% и достигли 182,4 млрд. тенге, что в валютном эквиваленте составило 1,2 млрд. долл. США (таблица 4.5.1).

Структура инвестиционного портфеля накопительных пенсионных фондов на 1 января 2002 года представлена в таблице 4.5.2. Основная часть накоплений инвестирована в государственные ценные бумаги. Однако, в инвестиционном портфеле негосударственных накопительных пенсионных фондов в 2001 году значительно выросла доля негосударственных ценных бумаг – с 26,9% до 39,7% (Государственный накопительный пенсионный фонд не имеет право инвестировать пенсионные активы в данный вид инструментов).

Таблица 4.5.1

Состояние пенсионных активов, млрд. тенге

	на 01.01.99	на 01.01.00	на 01.01.01	на 01.01.02
ННПФ	5,59	30,64	68,79	123,49
ГНПФ	17,95	33,87	43,86	58,88
Всего	23,54	64,51	112,65	182,38

Таблица 4.5.2

Структура инвестиционного портфеля накопительных пенсионных фондов
(по состоянию на 1 января 2002 года), %

	Все фонды	Государственный накопительный пенсионный фонд	Негосударственные накопительные пен- сионные фонды
Государственные ценные бумаги	60,81	69,7	56,6
в том числе:			
Еврооблигации Республики Казахстан	44,1	45,7	43,3
Государственные ценные бумаги	16,1	23,9	12,4
Муниципальные облигации	0,7	0,1	0,9
Ценные бумаги международных органи- заций	3,7	9,6	0,8
Негосударственные ценные бумаги	26,9	0,0	39,7
Депозиты банков	8,7	20,9	2,9

В 2001 году Национальный Банк Республики Казахстан проводил последовательную работу, связанную с планомерным расширением возможностей компаний по управлению пенсионными активами по инвестированию пенсионных активов. Был увеличен лимит инвестирования пенсионных активов негосударственных пенсионных фондов в негосударственные ценные бумаги с 40% до 45%, в ценные бумаги иностранных предприятий с 10% до 15%, установлены новые лимиты инвестирования в ипотечные облигации отечественных предприятий (не более 5%) и в облигации ЗАО «Банк Развития Казахстана» (не более 5%).

Лимиты инвестирования для Государственного накопительного пенсионного фонда в 2001 году не изменялись.

V. ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И НАДЗОРНЫЕ ФУНКЦИИ

5.1. Банковский сектор⁶ (приложение 4)

В 2001 году были продолжены процессы консолидации и оздоровления банковского сектора. В результате, общее количество банков второго уровня в течение прошедшего года сократилось с 48 до 44 банков. Доля двух государственных банков (ЗАО «Эксимбанк Казахстан», ЗАО «Банк Развития Казахстана») и одного межгосударственного банка (ЗАО «Центральноазиатский Банк Сотрудничества и Развития») в совокупных активах банковского сектора в течение 2001 года была незначительной и на конец года составила 3,5%.

В 2001 году была продолжена реализация Программы перехода банков второго уровня к международным стандартам, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан 12.12.96г. № 292. По итогам 2001 года число банков, признанных выполнившими требования вышеуказанной Программы, увеличилось с 1 до 12 банков, а количество не выполнивших сократилось с 7 до 4. Доля активов банков, признанных выполнившими требования Программы, а также банков, отнесенных согласно Программы к первой или второй группам, в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 89,1% до 90,5%.

В соответствии с международными стандартами банковской деятельности в настоящее время лучшей мировой банковской практикой признаны эффективные системы управления рисками. В связи с этим, согласно постановлению Правлению Национального Банка Республики Казахстан от 20 декабря 2001 года № 567, банкам необходимо принять меры по созданию эффективных систем управления рисками, процедуры которых соответствуют признанным в международной практике и рекомендуемым Национальным Банком Республики Казахстан, и в срок до 1 апреля 2003 года представить в Национальный Банк Республики Казахстан соответствующее аудиторское подтверждение.

В настоящее время в отношении банков, деятельность которых признана несоответствующей требованиям вышеуказанной Программы, Национальным Банком Республики Казахстан предпринимаются соответствующие меры по их реорганизации в кредитные товарищества или принудительной ликвидации.

Количество банков Казахстана, имеющих кредитные рейтинги от международных рейтинговых агентств, в течение 2001 года не изменилось и составило 8. Доля активов указанных банков в совокупных активах банковской системы в течение 2001 года увеличилась с 66,9% до 73%.

Капитал банков⁷. На 1 января 2002 года размер совокупного собственного капитала банков Республики Казахстан составил 122,3 млрд. тенге (валютный эквивалент – 809 млн. долл. США), увеличившись за год на 24,7 млрд. тенге или на 25,3%.

Увеличение собственного капитала банков было обусловлено следующими факторами. Во-первых, в связи с увеличением совокупных активов банковской системы, в том числе более чем полуторакратным увеличением рискованных активов банков, банкам необходимо было в течение всего года поддерживать размер собственного капитала на уровне адекватном рискованным активам. Во-вторых, рост собственного капитала банковской системы связан с активным ростом субординированных обязательств банков. В третьих, на рост капитализации банковского сектора повлияло повышение требований к минимальным размерам уставного и собственного капиталов банков, которые согласно постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 02.06.2001г. № 190 изменились следующим образом. Минимальный размер уставного капитала банков был установлен на уровне 2 млрд. тенге, минимальный размер собственного капитала – 1 млрд. тенге, в том числе для региональных банков – 0,5 млрд. тенге.

Увеличение собственного капитала банковской системы было достигнуто в большей мере за счет роста капитала первого уровня – на 17,7%, что, в свою очередь, связано с увеличением совокупного уставного капитала банков на 8,1 млрд. тенге. При этом, полученный банками по итогам 2001 года нераспределенный доход составил 8,7 млрд. тенге, что превышает показатель прошлого года на 77,6%.

⁶ Данные по финансовой отчетности представлены без учета заключительных оборотов

⁷ В данном разделе расчет собственного капитала, произведен в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23.05.1997г. № 219

Прирост капитала второго уровня на 41,8% связан с получением банками текущего дохода в размере 6,6 млрд. тенге и приростом субординированных обязательств банков на сумму 5,2 млрд. тенге.

В структуре совокупного уставного капитала банков доля отечественного капитала выросла с 77% до 82,4%. При этом отмечено увеличение доли государственной собственности в совокупном акционерном капитале банковской системы с 10,9% до 31,6%, что в основном связано с созданием и началом деятельности в 2001 году ЗАО «Банк Развития Казахстана».

Доля иностранного капитала в совокупном уставном капитале банковской системы сократилась с 23,2% до 17,6%. Структура уставного капитала банковской системы по виду собственности и резидентства приведена в приложении 4.

Несмотря на высокие темпы прироста размера совокупных активов банковского сектора, которые значительно превысили темпы прироста собственного капитала банков, достаточность собственного капитала банков в течение 2001 года сохранилась на высоком уровне.

Активы банков. В течение 2001 год совокупные активы банковского сектора выросли на 54,9% до 818 млрд. тенге (валютный эквивалент – 5,5 млрд. долл. США).

Доля активов, деноминированных в иностранной валюте, увеличилась с 48,4% (255,4 млрд. тенге) до 67,2% (549,7 млрд. тенге), что, в основном, обусловлено притоком в банковскую систему иностранной валюты, то есть совокупным ростом валютных обязательств банков.

В течение 2001 года в сумме прироста совокупных активов наибольшее увеличение приходится на ссудный портфель банков, доля которого в совокупном приросте активов банковской системы составила 79,3%. Наибольшее снижение отмечено в портфеле ценных бумаг банков, составившее по итогам года в абсолютной величине 4,9 млрд. тенге. В течение года банковские займы концентрировались в таких секторах экономики, как сельское хозяйство (9,9% ссудного портфеля), добывающие отрасли (8,1%), отрасли пищевой промышленности (7,1%), строительство (4,5%), торговля (23,4%).

В течение 2001 года при значительном увеличении размера совокупных активов качество активов существенно не изменилось. Так, при увеличении совокупных активов на 289,8 млрд. тенге, доля стандартных активов в совокупных активах увеличилась с 62,0% до 67,0%, доля сомнительных активов в совокупных активах увеличилась с 12,5% до 19,6%, безнадежных активов – с 1,1% до 1,8%.

С учетом того, что доля прироста ссудного портфеля банков в структуре совокупной динамики активов банковской системы составила 79,3%, качество совокупных активов банков в большей степени определяется качеством банковских займов. На конец 2001 года по сравнению с началом года доля сомнительных кредитов увеличилась с 21,1% до 28,6%, безнадежных – с 2,1% до 2,3%. Несмотря на незначительный рост доли классифицированных кредитов, а также снижение доли стандартных кредитов в совокупных кредитах с 76,8% до 69,1%, в совокупном приросте ссудного портфеля банковской системы (230,1 млрд. тенге) увеличение стандартных кредитов составило 69,8%.

Обязательства банков. За 2001 год размер совокупных обязательств банков вырос на 57,2%, составив на 1 января 2002 года 686,0 млрд. тенге (валютный эквивалент совокупных обязательств – 4,6 млрд. долл. США). Прирост совокупных обязательств в 2001 году превысил показатель 2000 года на 51% или 84,4 млрд. тенге. Доля обязательств, деноминированных в иностранных валютах, в совокупных обязательствах банковской системы в течение года выросла с 57,1% до 69,6%.

Положительная динамика отмечена по всем статьям обязательств банковского сектора. Наибольшее влияние на рост совокупных обязательств банковской системы оказали депозиты физических и юридических лиц (за исключением банков), доля которых в структуре совокупных обязательств банков в течение 2001 года увеличилась с 70,2% до 70,3%. Оживление межбанковского депозитного и кредитного рынков обеспечили прирост совокупных обязательств банковской системы в течение 2001 года на 63,3 млрд. тенге или 25,4%.

В течение 2001 года сумма депозитов физических лиц, являющихся объектами системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц, увеличилась на 37,3 млрд. тенге или 62,1%. При этом, доля гарантированных вкладов населения в совокупных депозитах населения, размещенных в банковской системе уменьшилась с 65,5% до 52,4%.

Ликвидность банков. В течение 2001 года уровень ликвидности банковской системы характеризовался как избыточный. Сводный коэффициент текущей ликвидности в течение всего 2001 года сохранялся на уровне не ниже 0,8, и по состоянию на 1 января 2002 года составил 0,83 (минимальное значение данного норматива, установленного Национальным Банком Республики Казахстан – 0,3). Высокий уровень текущей ликвидности банковского сектора в течение 2001 года обусловлен превышением темпов роста ликвидных и быстрореализуемых активов над темпами роста обязательств до востребования. Кроме того, установленный Национальным Банком Республики Казахстан минимальный коэффициент ликвидности выдерживался банками по всем временным группам активов и обязательств.

По всем временным группам минимальное значение отношения активов и обязательств в течение 2001 года составило 0,43 (на конец 2000 года – 0,42). В течение 2001 года превышение высоколиквидных активов банковской системы над депозитами до востребования несколько снизилось (на 0,2 млрд. тенге), но по состоянию на 1 января 2002 года составило 51,5 млрд. тенге.

Удельный вес ликвидных активов в сумме совокупных активов банковского сектора за год снизился (с 31,2% до 19,8%), а удельный вес обязательств до востребования в сумме совокупных обязательств сократился с 38,5% до 27,4%.

Отношение суммы кредитов, выданных банками, к сумме привлеченных депозитов клиентов составило на 1 января 2002 года – 1,1 (величина данного коэффициента за 2000 год составляла 0,94).

Доходы и расходы банков. Совокупный чистый доход банковского сектора после уплаты налогов на 1 января 2002 года составил 6,6 млрд. тенге (на 1 января 2001 года – 6,7 млрд. тенге), в том числе чистый доход, связанный с получением вознаграждения составил 43,1 млрд. тенге (27,4 млрд. тенге), убыток от иной деятельности банков – 36,6 млрд. тенге (- 20,7 млрд. тенге). В структуре доходов банков наибольшую долю имеют доходы от проведения банками заемных операций (35,9%), а значительные расходы банков связаны с переоценкой обязательств и ассигнованиями на формирование провизий по классифицированным активам (18,9% и 27% соответственно).

Коэффициенты, характеризующие доходность банковского сектора в 2001 году, несущественно превышают показатели 2000 года.

Снижение доходности банковского сектора в 2001 году обусловлено ростом расходов, несвязанных с выплатой вознаграждения, в частности, произведенных банками для формирования необходимого уровня провизий против убытков по классифицированным активам. Доля указанных расходов в совокупных непроцентных расходах банковской системы в течение 2001 года увеличилась с 14,5 до 24%.

Банковский надзор. В 2001 году Национальным Банком Республики Казахстан были предприняты меры по приближению надзорной практики Национального Банка Республики Казахстан к международным стандартам регулирования и надзора над банковской деятельностью. Так, в частности в марте 2001 года в законодательные акты, регулирующие банковскую деятельность, были внесены нормы, предусматривающие полномочия Национального Банка Республики Казахстан по консолидированному надзору, а позже к концу 2001 года Национальным Банком Республики Казахстан был утвержден основной пакет документов, определяющих правила консолидированного надзора.

В рамках консолидированного надзора предусматривается определение аффилированных лиц банка, ограничения возможного их негативного влияния на деятельность банка, контроль операций банка с аффилированными лицами, а также принятие мер воздействия и санкций к аффилированным лицам банка, в целях обеспечения ими стабильности финансового положения банка и соответствия банка требованиям банковского законодательства.

Лицензирование банков. В 2001 году лицензии на проведение банковских операций были выданы 4 банкам, в том числе двум банкам – в целях завершения ими расчетов с кредиторами и дебиторами для последующего преобразования данных банков в кредитные товарищества, одному банку – в связи с созданием, одному банку лицензия на проведение банковских операций была восстановлена.

Были выданы согласия на открытие 12 и закрытие 21 филиалов банков. Кроме того, были зарегистрированы 223 вновь открытых расчетно-кассовых отделов банков, при этом, в течение года закрылись 155 расчетно-кассовых отделов.

Пруденциальный надзор. В 2001 году по сравнению с 2000 годом количество банков, нарушающих пруденциальные нормативы, сократилось более чем в 2 раза и составило на 1 января 2002 года 6 банков (на 1 января 2001 года – 13). При этом, количество банков-нарушителей по всем пруденциальным нормативам уменьшилось с 2 банков до 1.

К банкам второго уровня, допустившим нарушения требований банковского законодательства, были применены ограниченные меры воздействия и санкции согласно действующему банковскому законодательству.

В 2001 году продолжился процесс реорганизации банков, допустивших нарушения требований банковского законодательства и невыполнение мер воздействия Национального Банка Республики Казахстан. В частности, ОАО «Казахстанский Промышленный Банк» было реорганизовано путем присоединения к ОАО «Алматинский торгово-финансовый банк», ОАО «Ажи-банк» было преобразовано в кредитное товарищество, ОАО «ТрансАзиатский Торговый Банк» было преобразовано в кредитно-депозитное товарищество.

В 2001 году лицензии на проведение банковских операций были отозваны у восьми банков Республики Казахстан. Решение об отзыве лицензии на проведение банковских операций у ОАО «Комирбанк» было принято в связи с невыполнением банком требований банковского законодательства, систематическим ненадлежащим исполнением банком договорных обязательств перед клиентами, связанных с проведением платежей и переводов денег, а также отсутствием фактов оздоровления финансового положения банка в результате мер Национального Банка Республики Казахстан, предпринятых в рамках введения режима консервации в ОАО «Комирбанк» в период с 11 октября по 11 декабря 2001 года.

Инспектирование банков. В течение 2001 года проведено 14 инспекторских проверок банков, в том числе 11 комплексных проверок и 3 выборочных проверки. В результате инспектирования банков в 2001 году были выявлены следующие основные недостатки:

- недостаточность собственного капитала;
- неадекватное отражение качества активов и, соответственно, недостаточный объем сформированных провизий и неадекватное отражение доходов банка;
- во многих случаях фактически банком владеет одна группа;
- фактическое кредитование групп связанных лиц (акционеров) со значительным нарушением коэффициента максимального размера риска на одного заемщика.

В настоящее время отсутствует достаточная прозрачность в вопросе формирования некоторыми банками собственного капитала. Другим недостатком, с которым часто сталкивалась инспекция при проверке качества активов, является недостаточность залогов и кредитование финансово неустойчивых субъектов.

В целях повышения эффективности инспектирования банков в следующем году будет продолжена работа по подготовке предложений по внесению изменений в законодательство по совершенствованию инспектирования.

Аудит банков. На 1 января 2002 года лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковского аудита имеют 23 аудиторских организации (18 казахстанских и 5 международных аудиторских организаций) и 41 аудитор.

Аудитом за 2000 год международными аудиторскими организациями было охвачено 37 банков (суммарные активы составляют 95,4% от общей суммы активов по банковской системе). На основании данных о заключенных банками контрактах на проведение аудита за 2001 год, к концу 2001 года международными аудиторскими организациями будет проверено 34 банка или 98,9% совокупных активов банковского сектора.

В 2001 году поступило 11 заявлений на выдачу лицензий на проведение банковского аудита (4 от аудиторских организаций и 7 от аудиторов). По результатам проведенных заседаний было принято решение о выдаче лицензий 4 аудиторским организациям и 4 независимым аудиторам.

Сектор организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. Небанковские организации осуществляют разнообразные виды банковских услуг, предоставляя их широким слоям населения, включая малообеспеченных граждан, индивидуальных предпринимателей, производителей сельскохозяйственной продукции, удовлетворяя потребности последних, прежде всего, в кредитовании, в том числе на льготных условиях (кредитные товарищества, ломбарды, организации, осуществляющие заемные операции и финансовый лизинг), а также осуществ-

вляя специализированные банковские услуги (прием депозитов юридических и физических лиц – ОАО «Казпочта»), клиринговые операции – ТОО «Финансово-промышленная компания «Тимей»).

Общие сведения. На 1 января 2002 года общее количество небанковских организаций составило 97 (на 1 января 2001 года – 101), в том числе 19 кредитных товариществ, 45 ломбардов, 33 организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. Кроме того, на начало 2002 года функционируют 51 филиал небанковских организаций и 155 приемных пунктов ломбардов.

Из 97 небанковских организаций юридическими лицами с участием государства являются 24 организации. Это обусловлено необходимостью проведения государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства, реализации социальных программ поддержки малообеспеченных слоев населения.

В связи с принятием Правительством Республики Казахстан постановления от 25 января 2001 года №137 «О вопросах кредитования аграрного сектора» в указанный период стали активно создаваться сельские кредитные товарищества. В течение 2001 года было создано 11 сельских кредитных товариществ.

Небанковские организации представлены во всех регионах республики, однако, концентрация организаций значительно различается в зависимости от региона, что объясняется различием социально-экономических условий, в том числе уровнем спроса на предоставляемые ими услуги и наличия рентабельных проектов для финансирования. К примеру, количество небанковских организаций, расположенных в городе Алматы и Алматинской области составляет 36 или 37% от общего их количества, в городе Астана и Акмолинской области – 26 или 26,8%.

Совокупный собственный капитал небанковских организаций на 1 января 2002 года составил 8,3 млрд. тенге, увеличившись за год на 2,7 млрд. тенге или на 32,8%. При этом, основной причиной прироста явилось увеличение оплаченного уставного капитала в течение 2001 года на 1,2 млрд. тенге. Доходность собственного капитала по результатам 2001 года составила 8,5%, против 9,8% за 2000 год.

Совокупный размер активов небанковских организаций уменьшился в течение 2001 года на 1,6 млрд. тенге и составил 74,8 млрд. тенге. В их числе объем денег (включая банковские счета) уменьшился на 2,9 млрд. тенге и участие в капитале юридических лиц – на 1,1 млрд. тенге. Одновременно произошло увеличение основных средств на 1,3 млрд. тенге и долгосрочных инвестиций на 1,0 млрд. тенге.

В 2001 году лицензии Национального Банка Республики Казахстан были выданы 7 организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, 6 ломбардам и 13 кредитным товариществам. В связи с нарушением норм действующего банковского законодательства были отозваны лицензии на проведение банковских операций у 1 ломбарда и разрешение на открытие 1 ломбарда. На основании заявлений небанковских организаций о добровольном прекращении деятельности были отозваны лицензии на проведение банковских и иных операций 1 ломбарда, 3 кредитных товариществ и 1 организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

При осуществлении надзора за деятельностью небанковских организаций были выявлены факты нарушения ими требований действующего банковского законодательства, в целях устранения которых по отношению к небанковским организациям в соответствии с действующим законодательством были применены ограниченные меры воздействия в 20 случаях, включая вынесение письменных предупреждений, предписаний и затребование писем-обязательств.

5.2. Сектор страховых услуг

В 2001 году были зафиксированы высокие темпы развития рынка страховых услуг. Отличительной особенностью стало значительное увеличение объемов страховых премий и страховых выплат по добровольным видам страхования. Доля обязательного страхования выросла незначительно. Данные тенденции происходили на фоне значительного роста уровня капитализации страховых организаций.

Общий **объем страховых премий** в 2001 году увеличился на 70,1% до 13,9 млрд. тенге (0,4% к ВВП). При этом средняя сумма страховой премии на душу населения составила 927 тенге (в 2000 году – 543,7 тенге) (приложение 5).

Совокупный **объем страховых выплат** возрос на 96,2% до 2,2 млрд. тенге. Средняя сумма страховой выплаты на душу населения за 2001 год составила около 147 тенге (в 2000 году – 74,7 тенге).

По операциям перестрахования переданы страховые премии на сумму 9,5 млрд. тенге (в 2000 году – 5,6 млрд. тенге), в том числе за рубеж – 9,2 млрд. тенге (в 2000 году – 5,5 млрд. тенге) или 96,8%.

На 1 января 2002 года в Казахстане лицензии на право осуществления страховой деятельности имеют 38 страховых организаций, включая 2 – с участием государства, 5 – с иностранным участием и 1 – по страхованию жизни. Основная часть головных офисов страховых организаций расположена в городе Алматы (27 страховых организаций). Доступность страховых услуг обеспечивается за счет филиальной сети страховых организаций. На конец года в республике насчитывалось 280 филиалов и представительств страховых организаций.

В 2001 году суммарный размер оплаченного уставного капитала страховых организаций увеличился на 8,4% и составил 4,1 млрд. тенге. Формирование уставных капиталов страховых организаций обеспечено исключительно деньгами. *Совокупный размер собственного капитала* страховых организаций по состоянию на 1 января 2002 года составил 5,3 млрд. тенге, увеличившись за год на 15,2%. Общий объем страховых резервов увеличился в 3,8 раза и составил 8,6 млрд. тенге.

Значительный рост объемов страховых премий способствовал увеличению *активов* страховых организаций, которые в 2001 году выросли на 88,9% и составили 15,8 млрд. тенге. При этом происходило существенное улучшение качества и ликвидности активов страховых организаций, повысилась финансовая устойчивость и надежность исполнения ими принятых обязательств. Сумма высоколиквидных активов (активы, находящиеся в депозитах и на хранении в банках второго уровня) выросла в 1,9 раза до 4,6 млрд. тенге, в том числе текущая дисконтированная стоимость активов страховых организаций, находящихся на хранении в банках второго уровня в виде государственных ценных бумаг, составила 1,7 млрд. тенге.

Структура страховых премий, страховых выплат, активов страховых организаций в банках второго уровня и сравнительные данные по страховому рынку за последние 5 лет представлены в приложении 5.

В 2001 году выданы 3 лицензии страховым брокерам, 15 – актуариям на страховом рынке и 21 – аудиторам, уполномоченным на аудит страховых организаций.

Совершенствование страхового законодательства, методов регулирования страховой деятельности и формирование новой инфраструктуры страхового рынка позволили значительно повысить уровень деятельности его профессиональных участников, финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, доверие страхователей к этому сегменту финансового рынка. Регулирование страховой деятельности и надзор за ней осуществляются в соответствии с основными принципами и стандартами Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS).

В 2001 году Национальным Банком Республики Казахстан были проведены 15 проверок страховых организаций.

В 2001 году Национальным Банком Республики Казахстан было принято и зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 подзаконных нормативных правовых актов о страховой деятельности и страховом надзоре, включая правила о консолидированном надзоре за страховыми (перестраховочными) организациями, порядке согласования кандидатур лиц, претендующих на должности руководящих работников страховых (перестраховочных) организаций. Установлены жесткие требования к осуществлению перестраховочных операций в зарубежных перестраховочных организациях (условие о наличии у них соответствующих рейтингов международных рейтинговых агентств), определена методика расчета собственного капитала с учетом оценки качества и ликвидности активов. Введены ограничения для учредителей из оффшорных зон. Минимальный уставный капитал для страховых брокеров установлен в размере 10 млн. тенге. Определены технические требования к изготовлению бланков страховых полисов по массовым видам страхования.

В настоящее время страховой рынок республики в значительной степени адаптирован к участию в международных схемах страхования и перестрахования.

В 2001 году создан Казахстанский Актуарный Центр, который обеспечит методологическую основу актуарной деятельности на рынке страховых и пенсионных услуг, позволит создать необходимую базу статистической и иной информации по всем направлениям страхования, в том числе в социальной сфере. В 2001 году разработаны и переданы на рассмотрение Парламента Рес-

публики Казахстан проекты Законов по вопросам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств и гражданско-правовой ответственности перевозчиков перед пассажирами.

Согласно плану по реализации Государственной программы развития страхования в Республике Казахстан на 2000-2002 годы разработка предложений и принятие государственных мер по решению многих важных проблем страхового рынка, и, в первую очередь, по вопросам обязательного страхования, в отраслях производственной и предпринимательской деятельности, входит в компетенцию других республиканских органов.

Совместно с Министерством труда и социальной защиты населения Республики Казахстан и Министерством здравоохранения Республики Казахстан начата работа по использованию страховых принципов в сфере пенсионных услуг (путем внедрения пенсионных аннуитетов), а также в иных областях социальной защиты, включая обязательное социальное страхование и обязательное медицинское страхование.

5.3. Субъекты рынка ценных бумаг

В июле 2001 года в целях повышения эффективности системы государственного регулирования финансового рынка и выполнения мер по созданию единого государственного органа по регулированию финансового рынка Национальному Банку Республики Казахстан были переданы функции и полномочия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам.

В структуре Национального Банка Республики Казахстан был создан Департамент регулирования рынка ценных бумаг. Соответственно, Национальный Банк Республики Казахстан в настоящее время осуществляет регулирование и надзор за деятельностью участников рынка ценных бумаг, выдачу лицензий и разрешений на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, проводит государственную регистрацию эмиссий ценных бумаг, присваивает ценным бумагам национальные идентификационные номера, а также другие функции, выполнявшиеся ранее Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам.

Институциональную структуру рынка ценных бумаг составляют брокеры–дилеры, регистраторы, кастодианы, компании по управлению пенсионными активами, управляющие портфелем ценных бумаг, а также саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Брокеры-дилеры. В 2001 году основным событием стало повышение интереса к рынку негосударственных ценных бумаг, что выразилось в появлении новых брокеров-дилеров–небанковских организаций. Всего за 2001 год небанковским организациям было выдано 7 лицензий на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг и, с учетом отозванных лицензий и лицензий, действие которых было прекращено, общее количество брокерских компаний увеличилось с 26 до 28. Параллельно, происходит продолжение развития брокеров-дилеров – небанковских организаций в качестве андеррайтеров и финансовых консультантов при выпусках негосударственных ценных бумаг. Так, в 2001 году казахстанские брокерские компании (ТОО «ТуранАлем Секьюритиз», ОАО «Казкоммерц Секьюритиз») впервые выступили в роли со–менеджеров при размещении евронота Дочерней компании «TuranAlem Finance B.V.» и евронота ЗАО «Национальная компания по транспортировке нефти «КазТрансОйл». Брокеры-дилеры – небанковские организации также участвовали в осуществлении 5 выпусков муниципальных облигаций и 11 выпусков негосударственных облигаций. Количество брокеров-дилеров – банков за 2001 год сократилось на 2 (до 23). По состоянию на 1 января 2002 года всего в Казахстане существует 51 брокер-дилер.

Регистраторы. По состоянию на 1 января 2002 года в Казахстане существует 22 независимых регистратора. Общее количество обслуживаемых регистраторами эмитентов по состоянию на 1 октября 2001 года составило 2548. Территориальное распределение регистраторов по–прежнему остается неравномерным. По состоянию на 1 октября 2001 года головные офисы 12 регистраторов находились в городе Алматы.

Компании по управлению пенсионными активами. На 1 января 2002 года лицензиями на осуществление деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами обладают 7 компаний, осуществляющих управление пенсионными активами негосударственных пенсионных фондов, а также Государственный накопительный пенсионный фонд, осуществляющий самостоятельное управление своими пенсионными активами. В 2001 году была продолжена политика

расширения возможностей инвестирования с учетом основных принципов накопительной пенсионной системы Республики Казахстан – сохранности пенсионных накоплений граждан и минимизации рисков при их инвестировании.

Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг. Законодательством Республики Казахстан предусмотрено две формы саморегулируемых организаций: ассоциация профессиональных участников рынка ценных бумаг и фондовая биржа. В течение 2001 года количество саморегулируемых организаций не изменилось. К ним относятся фондовая биржа и 2 ассоциации профессиональных участников рынка ценных бумаг (Казахстанская ассоциация реестродержателей и Ассоциация Управляющих активами).

По другим субъектам институциональной инфраструктуры существенных изменений количественных показателей за 2001 год не произошло и на 1 января 2002 года в Казахстане функционирует 11 кастодианов и 3 управляющих портфелем ценных бумаг (Приложение 6). По целому комплексу причин как социально-экономического, так и регулятивного характера в Казахстане остается неразвитой такая форма коллективного инвестирования как инвестиционный фонд. По состоянию на 1 января 2002 года не был зарегистрирован ни один инвестиционный фонд.

Работа по государственной регистрации эмиссий ценных бумаг, присвоению ценным бумагам национальных идентификационных номеров и др. В 2001 году в Казахстане было зарегистрировано 100 эмиссий акций общей номинальной стоимостью 31,2 млрд. тенге, что меньше уровня 2000 года на 53,9% и 37% соответственно. В итоге, на 1 января 2002 года количество зарегистрированных эмиссий акций составило 6879, а их суммарная номинальная стоимость – 671 млрд. тенге.

Значительно увеличился удельный вес последующих эмиссий акций в общем количестве зарегистрированных эмиссий акций (с 69,6% до 88%). При этом 39,8% от общего количества последующих эмиссий зарегистрировано страховыми компаниями, компаниями по управлению пенсионными активами, накопительными пенсионными фондами, банками второго уровня в целях выполнения срочных обязательств в отношении уровня капитализации и пруденциальных нормативов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

В течение 2001 года были присвоены национальные идентификационные номера 477 эмиссиям акций, не требующим государственной регистрации, с суммарной номинальной стоимостью 72,0 млрд. тенге, из них соответственно 54,3% и 85,8% приходится на закрытые акционерные общества. Было утверждено 548 отчетов об итогах выпуска и размещения акций, аннулировано 87 эмиссий акций суммарной номинальной стоимостью 8,4 млрд. тенге. Общее количество действующих на 1 января 2002 года эмиссий акций (за вычетом аннулированных или признанных несостоявшимися) составило 3375 (суммарный объем 620,4 млрд. тенге), из них 2131 эмиссия (386,0 млрд. тенге) были зарегистрированы, 1244 эмиссии (234,4 млрд. тенге) не требовали государственной регистрации.

В истекшем году было зарегистрировано 17 эмиссий негосударственных облигаций (на сумму 28,5 млрд. тенге), были утверждены 7 отчетов о погашении эмиссий облигаций. На 01 января 2002 года действовали 26 эмиссий облигаций с суммарной номинальной стоимостью 47,2 млрд. тенге. Облигации 21 эмиссии на сумму 46,8 млрд. тенге включены в списки Казахстанской фондовой биржи. Присвоены национальные идентификационные номера 245 эмиссиям государственных ценных бумаг, в том числе 112 эмиссиям государственных ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан, 128 эмиссиям нот Национального Банка Республики Казахстан, 5 эмиссиям облигаций местных исполнительных органов.

Подготовка специалистов для работы на рынке ценных бумаг. Важным событием на рынке ценных бумаг стала разработка системы проведения компьютерного тестирования претендентов на получение квалификационных свидетельств по первой и второй категориям, которая начнет применяться после регистрации Министерством юстиции и вступления в силу постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Инструкции о порядке аттестации специалистов для работы на рынке ценных бумаг» от 08 декабря 2001 года № 528.

5.4. Ликвидационный процесс несостоятельных банков и страховых организаций

Состояние ликвидационного производства банков и их филиалов, ликвидируемых по решению Национального Банка Республики Казахстан. В 2001 году Национальным Банком

Республики Казахстан приняты серьезные меры по обеспечению завершения дел банков, ликвидируемых по решению Национального Банка Республики Казахстан во внесудебном порядке. Были разработаны мероприятия по завершению процесса ликвидации в 21 банке, отдельным территориальным филиалам оказана практическая помощь, в том числе и при подготовке ликвидационных отчетов. Кроме того, предприняты меры по активизации взаимодействия с органами юстиции и Комитетом по судебному администрированию при Верховном Суде Республики Казахстан в целях продвижения исполнительного производства по взысканию ссудной задолженности в интересах ликвидационных комиссий банков.

В результате, из 26 банков и 48 их филиалов, находившихся на 1 января 2001 года в процессе принудительной (внесудебной) ликвидации, завершён процесс ликвидации в 9 банках и 24 их филиалов. Кроме того, в декабре 2001 года ликвидационными комиссиями банков представлены в Национальный Банк Республики Казахстан 12 отчетов о ликвидации.

В течение 2001 года ликвидационными комиссиями произведены расчеты с кредиторами указанных банков на общую сумму 36,7 млн. тенге. Общая сумма обязательств за год уменьшилась на 15,2% и к концу 2001 года составила по 17 ликвидируемым банкам 8129,1 млн. тенге, из них требования кредиторов- физических лиц по депозитам и переводам денег составляют 0,5%. Соответственно, общие активы ликвидируемых банков за год уменьшились на 45,2% и составили 2147,4 млн. тенге.

Деятельность Национального Банка Республики Казахстан по контролю за работой ликвидационных комиссий банков и страховых организаций, ликвидируемых по решению суда и в добровольном порядке. В 2001 году в соответствии с Законами Республики Казахстан «О страховой деятельности» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности» Национальному Банку Республики Казахстан переданы контрольные полномочия за деятельностью ликвидационных комиссий банков и страховых (перестраховочных) организаций, независимо от основания их ликвидации.

С целью защиты прав и законных интересов кредиторов банков и страховых организаций, повышения доверия населения к банковскому и страховому сектору экономики Национальный Банк Республики Казахстан совершенствовал нормативную правовую базу, регулирующую процедуру ликвидации и методы контроля за ликвидационным производством банков и страховых (перестраховочных) организаций, разработал мероприятия по проведению ликвидации банков и страховых (перестраховочных) организаций, осуществлял контроль за соблюдением ликвидационными комиссиями требований действующего законодательства, проводил работу по устранению недостатков и проблем, возникающих в процессе ликвидации банков и страховых организаций, а также обеспечивал взаимодействия по вопросам ликвидации с министерствами, ведомствами и государственными органами, а также иными заинтересованными лицами как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

В 2001 году проверена деятельность ликвидационных комиссий 15 банков и 2 страховых организаций, что позволило изучить реальное состояние ликвидационного процесса, сложившееся на момент передачи Национальному Банку Республики Казахстан контрольных полномочий, а также выявить нарушения со стороны ликвидационных комиссий. Особое внимание обращалось вопросам соблюдения ликвидационными комиссиями требований законодательства при проведении первоочередных мероприятий, реализации имущества, расчетов с кредиторами, состояния их финансовой дисциплины и т.д. По выявленным нарушениям направлены письменные предписания об их устранении, данная информация доведена до сведения судей, вынесших решения о ликвидации банков и осуществлявших контроль за деятельностью ликвидационных комиссий.

Введены дополнительные требования к территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан по вопросам обеспечения контроля за ликвидационным процессом.

VI. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

Эффективное функционирование платежной системы имеет важное значение для Национального Банка Республики Казахстан с точки зрения выполнения задач поддержания стабильности финансовой системы и успешного проведения денежно-кредитной политики. От скорости и уровня безопасности переводов денег зависит устойчивость финансового состояния каждого участника хозяйственного процесса, своевременность поступлений в бюджет и, соответственно, экономическая и политическая стабильность государства в целом. Поэтому дальнейшее совершенствование действующей платежной системы в части ее максимальной эффективности и надежности, является одной из важных задач, стоящих перед Национальным Банком Республики Казахстан.

С внедрением в конце 2000 года межбанковской системы переводов денег, осуществляющей платежи и переводы денег в реальном времени, Республика Казахстан по уровню развития платежных систем во многом опередила государства СНГ. На данном этапе межбанковская система переводов денег отвечает всем основным требованиям мировых финансовых институтов (Международного Валютного Фонда, Банка Международных Расчетов) и высоко оценена международными экспертами.

В целом, за 2001 год через межбанковскую систему переводов денег и систему межбанковского клиринга проведено 11,1 млн. транзакций на сумму 10,3 трлн. тенге. При этом 34% от количества платежей проведены через межбанковскую систему переводов денег, что составляет 94% от общего объема платежей в платежных системах. В результате сохранения позитивных тенденций экономического роста, а также повышения доверия к платежной системе, в 2001 году по сравнению с 2000 годом наблюдалось увеличение количества платежей в платежных системах на 12% и суммы платежей на 45%.

Межбанковская система переводов денег. По состоянию на 1 января 2002 года общее количество пользователей данной системы составило 74, из них 44 банка второго уровня, Комитет Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан и 16 его территориальных управлений, 11 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

За 2001 год через межбанковскую систему переводов денег проведено 3735,3 тыс. транзакций на общую сумму 9708,6 млрд. тенге. По сравнению с 2000 годом количество платежей уменьшилось на 42,6%, тогда как их сумма увеличилась на 43,5%. Поскольку система предназначена для проведения высокоприоритетных и срочных платежей и переводов денег, на увеличение общей суммы транзакций повлияли рост объема операций с ценными бумагами и увеличение количества платежей Комитета Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан на 48,5% и 29,1% соответственно. Динамика объемов платежей, проведенных через межбанковскую систему переводов денег за период с 1997 по 2001 годы, приведена в приложении 1.

Межбанковский клиринг. В 2001 году межбанковский клиринг осуществляли РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» и клиринговая палата ТОО «Финансово-промышленная компания «Тимей».

По состоянию на 1 января 2002 года количество участников межбанковского клиринга РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» составило 53, в том числе 32 банка второго уровня и ОАО «Казпочта», Комитет Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан и его территориальные управления, Государственный центр по выплате пенсий. В межбанковском клиринге ТОО «Финансово-промышленная компания «Тимей» участвовали 5 банков второго уровня (их филиалы) и Северо-Казахстанское управление Казначейства.

За 2001 год количество платежей, проведенных через систему межбанковского клиринга, составило 7314,3 тыс., что в 2,2 раза больше, чем в 2000 году. Объем транзакций увеличился по сравнению с 2000 годом на 87,4% и составил 583,5 млрд. тенге. Коэффициент оборачиваемости денег в системе межбанковского клиринга в среднем за 2001 год составил 3,2.

На рост количества и объема платежей в данной системе в основном повлияли снижение тарифов на обработку одного платежного документа в системе межбанковского клиринга и увеличение общего количества участников клиринга с 56 до 59. В связи с тем, что система предназначена для осуществления розничных платежей на сравнительно небольшие суммы, на росте документооборота и объемов транзакций также отразилось увеличение общего количества заключаемых подобного рода сделок.

Платежные карточки. Лицензия Национального Банка Республики Казахстан на выпуск платежных карточек выдана 19 банкам второго уровня, из них выпуск платежных карточек фактически осуществляют 14 банков. Банками второго уровня выпускаются платежные карточки локальных систем: Алтын кард – ОАО «Народный сберегательный Банк Казахстана», SmartAlemCard – ОАО «Банк ТуранАлем», карточки ОАО «Каспийский банк» и ОАО «Сити банк», а также карточки международных систем - Europay International, VISA International, American Express, Diners Club International.

По состоянию на 1 января 2002 года на территории Республики Казахстан количество карточек, выпущенных банками Казахстана, составило более 1,2 млн. штук, количество держателей данных карточек – 1,17 млн. В относительных показателях это означает, что на каждую тысячу человек приходится 82,2 карточки, из которых доля карточек международных и локальных систем составляет 81% и 19% соответственно. На конец 2000 года данное соотношение составляло 54% и 46%. Увеличение доли международных карточек в обращении связано с переходом держателей платежных карточек от локальных систем на международные.

Основной удельный вес в структуре платежных карточек занимают «зарплатные» проекты, доля которых по состоянию на 1 января 2002 года составила 55% от общего количества платежных карточек в обращении.

Общие сведения о количестве платежных карточек в обращении, с разбивкой на их системы приведены в таблице 6.1.

Таблица 6.1

Сведения о количестве платежных карточек в обращении

	На 1 января 2001 года		Выпущено (изъято) в 2000 году	На 1 января 2002 года		Выпущено (изъято) в 2001 году	Изменения в % за год	
	Кол-во в обращении, тыс. штук	Доля от общего количества, %		Кол-во в обращении, тыс. штук	Доля от общего количества, %		Кол-во в обращении	Выпущено в обращении
Международные:	509,3	54%	357,1	987,2	81%	437,8	94%	23%
в том числе								
VISA	447,4	47%	332,2	851,6	70%	404,2	90%	22%
Europay	61,8	7%	24,9	124,3	10%	62,4	101%	151%
Другие	0,1	0,01%	0,0	11,3	1%	11,2	в 98 раз	в 1394 раз
Локальные:	440,6	46%	16,7	231,7	19%	-208,8	-47%	-1349%
в том числе								
ALTYN	203,4	21%	-4,9	213,6	18%	10,2	5%	307%
Другие	237,2	25%	21,6	18,2	2%	-219,0	-92%	-1113%
Всего:	949,9	100%	373,8	1218,9	100%	267,0	28%	-28%

На 1 января 2002 года обслуживаемая сеть в Казахстане представлена 1343 предприятиями, принимающими к оплате за товары или услуги платежные карточки. Для обслуживания платежных карточек использовалось 2580 платежных терминалов и 1789 импринтеров, для снятия наличных денег функционировало 539 банкоматов.

Общий объем операций с использованием платежных карточек в обслуживаемых сетях банков Республики Казахстан за 2001 год составил 14,5 млн. платежей на сумму 142,2 млрд. тенге. Из них доля безналичных платежей составила 3%, а операций по выдаче наличных – 97%. Платежные карточки международных систем активно использовались казахстанскими держателями за рубежом: объем операций по ним составил 297,3 тыс. транзакций на сумму 11,6 млрд. тенге, из них доля безналичных платежей по количеству составила 47%, по сумме – 34%. Таким образом, держатели платежных карточек в Казахстане по-прежнему используют карточки в основном для снятия наличных денег и мало используют их как средство расчета за товары или услуги.

В целях сужения наличного оборота и увеличения безналичных платежей Национальным Банком Республики Казахстан была продолжена работа по созданию Национальной межбанковской системы платежных карточек. В 2001 году проведены переговоры с представителями международных систем VISA Europay по вопросам организации обработки транзакций по международным платежным карточкам через ЗАО «Процессинговый центр». Разработан и согласован с бан-

ками второго уровня проект Требований к национальной межбанковской системе платежных карточек.

Кроме того, Национальным Банком Республики Казахстан совместно с Министерством финансов Республики Казахстан и Министерством транспорта и коммуникаций Республики Казахстан разработан проект Программы развития Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек в Республике Казахстан, а также проект Плана мероприятий по ее реализации. Основными целями реализации данной Программы являются внедрение новых информационных технологий в розничных платежных системах на государственном уровне, аккумулирование в банковской системе Республики Казахстан значительных объемов финансовых средств для инвестирования в реальный сектор экономики за счет перевода большой массы наличных денег в безналичный оборот, усиление контроля за денежным оборотом, уменьшение теневого оборота наличных денег, содействие программам борьбы с коррупцией путем применения микропроцессорных карточек в государственных структурах для осуществления бюджетных (налоговых, таможенных) и иных обязательных сборов в безналичной форме.

Прочие платежные инструменты. Основным способом осуществления безналичных платежей банками второго уровня в 2001 году являлись платежные поручения. Было проведено 14,4 млн. документов на сумму 11,2 триллиона тенге, что составляет 94,4% и 98,1% от общего количества и суммы всех платежных инструментов. Из других способов осуществления платежей и переводов денег на инкассовые распоряжения приходится 1,5% и 1,4%, на платежные карточки – 2,9% и 0,05%, на чеки для расчетов за товары и услуги – 0,03% и 0,04%, на платежные требования-поручения 0,95% и 0,24%, на прямое дебетование банковского счета – 0,2% и 0,14% соответственно.

VII. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2001 году Национальным Банком Республики Казахстан были приняты и вступили в силу 18 нормативных правовых актов по вопросам регулирования **страховой деятельности и страхового надзора**. В них установлены более высокие требования к уровню квалификации руководящих работников страховых организаций и страховых брокеров, уточнены условия проведения перестрахования, в том числе за пределами республики.

Также разработаны проекты законов по вопросам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств и гражданско-правовой ответственности перевозчиков перед пассажирами, принятие которых позволит, в частности, снизить стоимость страховых услуг за счет обеспечения массовости страхования.

Национальный Банк Республики Казахстан совместно с другими заинтересованными государственными органами принимал участие в дальнейшем реформировании рынков пенсионных и медицинских услуг (проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», предусматривающий необходимость использования в пенсионной системе страховых принципов, включая пенсионные аннуитеты, Концепция введения обязательного медицинского страхования в Республике Казахстан).

Национальным Банком Республики Казахстан были уточнены условия налогообложения страховых организаций и других участников страхового рынка, предоставляющие дополнительные возможности для расширения инвестиционной деятельности страховых организаций (проект нового Налогового кодекса), была проведена совместно с другими государственными органами работа по определению перечня видов обязательного страхования.

Вступил в силу со 2 февраля 2001 года Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам **валютного регулирования**», согласно которому усиливается контроль государства за проводимыми валютными операциями на территории Республики Казахстан и во внешнеэкономической деятельности.

6 декабря 2001 года принят Закон Республики Казахстан «О членстве Республики Казахстан в Международном Валютном Фонде, Международном Банке Реконструкции и Развития, Международной Финансовой Корпорации, Международной Ассоциации Развития, Многостороннем Агентстве Гарантии Инвестиций, Международном Центре по Урегулированию Инвестиционных Споров, Европейском Банке Реконструкции и Развития, Азиатском Банке Развития, Исламском Банке Развития», разработанный Национальным Банком Республики Казахстан в целях унификации нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих вопросы членства Республики Казахстан в международных финансовых организациях.

В целях усиления валютного контроля со стороны государства за проводимыми субъектами внешнеэкономической деятельности экспортно-импортными операциями подготовлен Проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности, валютного регулирования и валютного контроля».

В частности, в целях избежания намеренного удлинения сроков исполнения обязательств по возврату валютных средств, в Законе Республики Казахстан «О лицензировании» уточнено понятие разовых лицензий в части установления ограничения сроков лицензий, выдаваемых Национальным Банком Республики Казахстан на проведение операций, связанных с движением капитала.

С целью избежания необходимости лицензирования валютных операций, связанных с движением капитала, сумма которых незначительна по сравнению с расходами, связанными с получением лицензий (лицензионный сбор), введена минимальная сумма лицензируемых операций.

С целью активизации рынка ценных бумаг Республики Казахстан устранены имеющиеся противоречия в законодательстве Республики Казахстан, из-за которых уполномоченные банки не имеют права осуществлять брокерско - дилерскую деятельность с ценными бумагами нерезидентов, являющимися наиболее ликвидными активами.

В соответствии с Планом *законотворческой деятельности Межпарламентского Комитета* Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации и Республики Таджикистан разработан Проект модельного Закона «Об общих принципах

организации и функционирования валютных рынков», который определяет основные принципы деятельности центральных (национальных) банков на валютных рынках государств и общие требования к участникам валютных рынков.

В области регулирования *банковской деятельности* 12 марта 2001 года вступил в силу Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности», целью которого является внедрение консолидированного надзора за банковской деятельностью для создания законодательных условий для учета и объективной оценки всех рисков, которым подвергаются банки, а также контроля за деятельностью ликвидационных комиссий банков.

В плане реализации данного Закона Национальным Банком Республики Казахстан принято 6 нормативных правовых актов.

Также разработаны проекты Законов Республики Казахстан «О государственном регулировании и надзоре за финансовыми услугами» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам организации единой системы государственного регулирования финансового рынка и надзора за складывающимися на нем отношениями», в соответствии с которыми государственное регулирование и надзор за финансовыми услугами будет осуществляться определяемым Президентом Республики Казахстан уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору за финансовыми услугами.

В области *регулирования кредитования экономики* был разработан проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечного кредитования», принятие которого обеспечит активизацию деятельности субъектов рынка, осуществляющих непосредственное кредитование приобретения жилья гражданами.

Разработан проект Закона Республики Казахстан «О микрокредитных организациях», который создает основы для введения упрощенной процедуры создания и осуществления деятельности микрокредитных организаций, принятие которого будет способствовать активизации предпринимательства, в том числе в сельской местности, повысит конкуренцию на рынке кредитования и будет способствовать повышению благосостояния населения.

Разработан проект Закона Республики Казахстан «О кредитных товариществах», принятие которого будет способствовать развитию сектора взаимного кредитования для удовлетворения потребностей населения с низким и средним уровнем дохода и некоммерческих организаций в финансовых услугах.

В области *регулирования рынка ценных бумаг* разработаны проекты Законов «Об акционерных обществах» и «О внесении дополнений и изменении в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг и акционерных обществ», принятие которых позволит упростить порядок обращения акций на вторичном рынке ценных бумаг, конкретизировать порядок осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, регламентировать аспекты корпоративного управления акционерных обществ.

Кроме того, в проекте закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг и акционерных обществ», даются новые определения понятий «ценная бумага», «облигация» и «акция», уточняются принципы подтверждения права на ценные бумаги, устанавливаются новые нормы в отношении учредительных документов юридических лиц (а не только акционерных обществ), устраняется количественное ограничение числа участников товарищества с ограниченной ответственностью (что позволяет сократить количество организаций, вынужденно функционирующих в организационно-правовой форме акционерного общества только по причине большого числа их участников), вводятся дополнительные нормы по защите прав собственников облигаций.

В течение 2001 года была также продолжена законодательная работа в направлении совершенствования правовой инфраструктуры, регулирующей порядок выпуска и обращения ценных бумаг, деятельность субъектов рынка ценных бумаг, а также определяющей порядок и структуру государственного регулирования отношений, складывающихся на рынке ценных бумаг.

Разработан проект новой версии закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», который усовершенствует нормы, регулирующие порядок выпуска, обращения и погашения ценных бумаг, регистрации сделок с ценными бумагами, создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и организаций, составляющих инфраструктуру рынка ценных

бумаг, правовой статус и компетенцию уполномоченного органа по регулированию рынка ценных бумаг.

Кроме того, согласно постановлению Директората Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам «О представлении аудиторских отчетов организациями, обладающими лицензиями на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг» от 14 мая 2001 года № 825 (зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 29 июня 2001 года за № 1560) с 1 января 2002 года все организации, осуществляющие деятельность на рынке ценных бумаг на основании выданных уполномоченным органом лицензий, должны ежегодно представлять в уполномоченный орган аудиторские отчеты к годовой финансовой отчетности за последний завершенный финансовый год.

В целях реализации Закона Республики Казахстан «Об амнистии граждан Республики Казахстан в связи с легализацией ими денег», а также проведения акции по легализации денег граждан, были разработан ряд нормативных правовых актов, *регламентировавших порядок открытия и ведения специальных счетов по легализации денег.*

Кроме того, в целях развития *системы платежей* в Республике Казахстан были разработаны нормативные правовые акты, регулирующие порядок лицензирования и регулирования деятельности клиринговых организаций, а также их инспектирования Национальным Банком Республики Казахстан, совершенствование системы платежных карточек, проведение мониторинга платежной системы Республики Казахстан.

Разработаны нормативные правовые акты, регулирующие порядок обращения ценных бумаг, эмитированных Национальным Банком Республики Казахстан, а также правила определения реализованных доходов и расходов по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и золотыми аффинированными монетами по средневзвешенной стоимости.

Для *совершенствования бухгалтерского учета* Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и страховых организаций был разработан ряд нормативных правовых актов: стандарты бухгалтерского учета № 21 «Финансовая отчетность банков» и «Об утверждении положения (стандарта) бухгалтерского учета № 30 «Учет и отчетность страховых организаций», Детализированный План счетов бухгалтерского учета для составления Главной бухгалтерской книги банков второго уровня.

Разработаны нормативные правовые акты, определяющие требования к вексельной бумаге, производимой на территории Республики Казахстан или ввозимой на ее территорию, порядок лицензирования производства гербовой бумаги, введение в обращение наличного «евро», а также по учету золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан, переданных во внешнее управление зарубежным банкам и специализированным компаниям.

В 2001 году уполномоченным органом была продолжена политика расширения возможностей *инвестирования КУПА*. В рамках реализации данной политики был принят ряд постановлений.

В целях создания нормативной правовой базы в части *ликвидации банков и страховых (перестраховочных) организаций* разработаны 8 нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан, регламентирующих деятельность ликвидационных комиссий и полномочия комитета кредиторов, порядок проведения проверок и осуществления контроля за деятельностью ликвидационных комиссий, представления и формирования ликвидационными комиссиями отчетности, реестра кредиторов и другие вопросы, из которых 3 зарегистрированы в органах юстиции. Кроме того, по инициативе Национального Банка Республики Казахстан в новый Налоговый кодекс включены положения, предусматривающие освобождение ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков от уплаты государственной пошлины при предъявлении в суды заявлений на взыскание ссудной задолженности и признание должников банкротами.

Разработаны и внесены предложения о внесении в действующее законодательство норм, регулирующих случаи финансирования Национальным Банком Республики Казахстан отдельных расходов по принудительной ликвидации банков и страховых (перестраховочных) организаций при отсутствии у них средств, предусматривающих административную ответственность председателей ликвидационных комиссий, а также введение единого порядка подготовки и лицензирования деятельности председателей ликвидационных комиссий принудительно ликвидируемых банков и страховых (перестраховочных) организаций.

VIII. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И СВЯЗИ С ОБЩЕСТВЕННОСТЬЮ

В 2001 году Национальный Банк Республики Казахстан продолжил обслуживание и реализацию займов, предоставленных Казахстану международными финансовыми организациями.

Проведена работа по твиннингвым соглашениям с банками второго уровня, по реализации программы обучения сотрудников Национального Банка Республики Казахстан. На средства займа компании Ераусом проведен обзор платежной системы Республики Казахстан, компании АОЗТ «Артур Андерсен» – обзор 100 крупнейших заемщиков. Проведены мероприятия по осуществлению выплат вознаграждения и комиссии по займам LN3867 KZ и LN3642KZ и основного долга.

В связи с принятием в июле 2001 года Правительством Республики Казахстан решения об аннулировании неиспользованной части займа МБРР LN3867 KZ (в том числе и части Национального Банка Республики Казахстан) проводилась работа по завершению реализации займа и завершению контрактов, заключенных на средства займа.

Была продолжена работа с банками второго уровня по кредитной линии ЕБРР, а именно осуществлен мониторинг по соглашениям, заключенным ОАО «Казкоммерцбанк» на средства транша А (проекты «Интеротель»).

В 2001 году была продолжена работа по развитию сотрудничества с правительствами и центральными банками СНГ. Проводилась работа по урегулированию долговых обязательств между Республикой Казахстан и странами СНГ. Подписаны Протокол о внесении изменения в Соглашение между Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой, Республикой Таджикистан и Республикой Узбекистан об учреждении Центральноазиатского банка сотрудничества и развития от 8 июля 1994 года (5 января 2001 года), Соглашение о Совете руководителей национальных (центральных) банков государств-участников Договора о Евразийском экономическом сообществе от 10 октября 2000 года (15 февраля 2001 года), Соглашение об информационно-аналитическом и консультативном сотрудничестве между центральными (национальными) банками государств-участников Договора об учреждении Евразийского экономического сообщества (14 ноября 2001 года).

В ноябре 2001 года были проведены мероприятия, посвященные 10-летию независимости Республики Казахстан и 10-летию Национального Банка Республики Казахстан, в которых приняли участие руководители центральных банков СНГ, финансовых организаций, банков второго уровня, страховых компаний, пенсионных фондов и представительств иностранных компаний Республики Казахстан.

Представители Национального Банка Республики Казахстан принимали участие в двусторонних межправительственных комиссиях по экономическому сотрудничеству (с Азербайджаном, Латвией, Таджикистаном, Узбекистаном – по вопросам урегулирования задолженности, образовавшейся по результатам взаиморасчетов за 1992-1993 годы, а также с Турцией, Пакистаном, Японией, Египтом, Польшей, Румынией, Катаром, Словакией по вопросам сотрудничества в финансово-банковской сфере.

В плане развития работы с общественностью проводились работы по формированию открытого имиджа Национального Банка Республики Казахстан. Организованы более 300 выступлений в СМИ, в том числе 51 выступление на Казахском радио, 16 пресс-конференций, 16 PR – акций (по страховым и ипотечным компаниям, банкам второго уровня, университетам, Дни открытых дверей, выступления руководства Национального Банка Республики Казахстан на телеканале «Хабар»). С ноября месяца выходит ежемесячная спецполоса в «Казахстанской правде» – «Национальный Банк Казахстана комментирует, разъясняет, отвечает».

IX. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В рамках перехода *банковской системы* Республики Казахстан к международным стандартам финансовой отчетности в 2001 году был утвержден стандарт бухгалтерского учета №21 «Финансовая отчетность банков», приведенный в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности. Для более адекватного приближения к рыночной стоимости активов согласно принятой в международных стандартах финансовой отчетности концепции рыночной стоимости, банкам второго уровня даны указания об использовании средневзвешенного биржевого курса тенге к иностранным валютам при представлении отчетностей в Национальный Банк Республики Казахстан.

В целях реализации акции по легализации денег принято участие в разработке Инструкции о порядке открытия и ведения банками второго уровня специальных счетов граждан Республики Казахстан, амнистированных в связи с легализацией ими денег, в частности, подготовлен порядок отражения в бухгалтерском учете денег граждан, находящихся на специальных счетах, и внесены соответствующие изменения в План счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и Детализированный План счетов бухгалтерского учета для составления Главной бухгалтерской книги банков второго уровня.

В рамках работы Методологического Совета Министерства финансов Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и аудита в течение 2001 года принято участие в разработке проекта закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, «О бухгалтерском учете», в части вопросов бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и страховых (перестраховочных) организациях, а также рассмотрены проекты «Концептуальной основы по подготовке и представлению финансовой отчетности» и казахстанского стандарта бухгалтерского учета «Представление финансовой отчетности», приведенные в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности.

По результатам проверки рабочими группами работы за 2000 год по переходу банков второго уровня к международным стандартам финансовой отчетности Национальным Банком Республики Казахстан принято решение о продлении срока окончательного перехода к международным стандартам финансовой отчетности, а также подготовлены и направлены в адрес банков письма-предписания и разъяснения по вопросам сертификации Автоматизированной банковской информационной системы, Главной бухгалтерской книги и вспомогательным бухгалтерским журналам. В течение 2001 года на основании отчетов банков второго уровня о проделанной работе по переходу к международным стандартам финансовой отчетности осуществлялся дистанционный контроль и анализ. Для определения ситуации по переходу банков к международным стандартам финансовой отчетности в 2001 году Координационным Комитетом по конвертации вспомогательного учета и ведения Главной бухгалтерской книги по Плану счетов в банках второго уровня были заслушаны отчеты крупных банков, подготовлены соответствующие указания на недостатки проводимой банками работы и рекомендации по их устранению. Кроме того, проведена проверка работы отдельных банков второго уровня по переходу к международным стандартам финансовой отчетности за 2001 год.

С целью приведения нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих порядок составления и предоставления финансовой отчетности банками второго уровня, в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности, подготовлены изменения и дополнения в Правила составления консолидированной финансовой отчетности банками второго уровня Республики Казахстан.

Подготовлены и направлены банкам второго уровня рекомендации по учету залогового имущества, переходящего в собственность банка, по процедуре учета, хранения и уничтожения использованных денежных чеков банков второго уровня, по отражению в бухгалтерском учете излишков и недостач тибын в связи с их изъятием из обращения, по реконвертации уставного капитала, номинальная стоимость которого выражена в иностранной валюте, по порядку осуществления бухгалтерских записей по замене национальных валют стран членов Европейского Экономического и Валютного Союза на евро, а также по отражению в бухгалтерском учете операций РЕПО и обратного РЕПО в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Система бухгалтерского учета в Национальном Банке Республики Казахстан в течение 2001 года была ориентирована на ее дальнейшее совершенствование и приближение к международным стандартам финансовой отчетности. В этой связи, разработанная и принятая на 2001 год учетная политика основывается на требованиях международных стандартов и рекомендациях внешнего аудитора. В учете применяются определенные учетной политикой классификация активов Национального Банка Республики Казахстан в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и принцип существенности по основным средствам и нематериальным активам. Учет финансовых активов производится по средневзвешенному биржевому курсу, ценных бумаг – по справедливой стоимости.

Проведена работа по описанию бухгалтерских процедур операций Национального Банка Республики Казахстан в нормативных правовых актах Национального Банка Республики Казахстан, в частности по учету реализованных и нереализованных доходов/расходов, по учету операций с аккредитивами, по учету уставного и резервного капиталов и счетов переоценки, по взысканию дебиторской задолженности, по совершенствованию учета товарно-материальных ценностей (запасов), по учету основных средств и нематериальных активов, дебиторской и кредиторской задолженностей, а также по совершенствованию Плана счетов бухгалтерского учета Национального Банка Республики Казахстан. Среди мероприятий, осуществленных в 2001 году, необходимо отметить усовершенствование процедур оценки и списания имущества Национального Банка Республики Казахстан.

Правлением Национального Банка Республики Казахстан утверждены формы финансовой отчетности, разработанные в соответствии с требованиями международных стандартов и рекомендациями внешнего аудитора.

В целях наиболее эффективного перехода на международные стандарты финансовой отчетности проводилась работа по повышению квалификации сотрудников вспомогательной бухгалтерии филиалов Национального Банка Республики Казахстан.

Х. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ФИНАНСОВЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ

Управление активами Национального Фонда Республики Казахстан. С 18 мая 2001 года на счет Национального Фонда Республики Казахстан начали поступать первые суммы. Согласно Указу Президента Республики Казахстан №402 от 23 августа 2000 года и договору о доверительном управлении Национальным Фондом Республики Казахстан №299 от 11 июня 2001 года Национальный Банк Республики Казахстан осуществлял управление Национальным Фондом Республики Казахстан. В июне Национальным Банком Республики Казахстан была разработана и одобрена постановлением Правительства Республики Казахстан инвестиционная стратегия Национального Фонда Республики Казахстан, которая определяет общий порядок осуществления его инвестиционных операций, устанавливает порядок управления рисками, возникающими при его управлении, выбор эталонного портфеля, периодичность и содержание отчетности Национального Банка Республики Казахстан по доверительному управлению Национальным Фондом Республики Казахстан перед Правительством Республики Казахстан.

В июне 2001 года была зачислена сумма в размере 674,4 млн. долл. США на счет Национального Фонда Республики Казахстан по истечению срока депозита, размещенного Министерством финансов Республики Казахстан от лица Национального Фонда Республики Казахстан в Национальном Банке Республики Казахстан. После поступления вышеуказанного депозита Национальный Банк Республики Казахстан приступил к активным операциям по управлению портфелем Национального Фонда Республики Казахстан.

Общая рыночная стоимость валютного портфеля Национального Фонда Республики Казахстан 31 декабря 2001 года составила 1240,4 млн. долл. США. На 31 декабря 2001 года все активы Национального Фонда Республики Казахстан составляли стабилизационный портфель, рыночная стоимость которого должна составлять не менее 20% от рыночной стоимости всех его активов. Среди операций, проведенных Национальным Банком Республики Казахстан с активами Национального Фонда Республики Казахстан за отчетный период, было 65 покупок ценных бумаг и 34 продажи ценных бумаг.

За 2001 год Национальным Банком Республики Казахстан активы Национального Фонда Республики Казахстан были размещены в инструменты денежного рынка, в частности в государственные ценные бумаги США, доля которых в портфеле Национального Фонда Республики Казахстан на 31 декабря 2001 года составила 27,84%. Ценные бумаги агентств США составили наиболее крупную часть портфеля при доле в 71,44%. Незначительную часть портфеля Национального Фонда Республики Казахстан в размере 0,72% на 31 декабря 2001 года составили деньги, размещаемые через Федеральную Резервную Систему США в иностранных банках на один день под залог ценных бумаг. Структура распределения активов представлена в таблице 10.1.

Таблица 10.1

Динамика распределения валютных активов Национального Фонда Республики Казахстан

Инструменты	на 30 июня 2001 года	на 30 сентября 2001 года	на 31 декабря 2001 года
Ценные бумаги	93,67%	98,21%	99,28%
в том числе			
ГЦБ США	16,56%	11,88%	27,84%
МФО	9,99%	9,56%	0,00%
Агентские бумаги	67,11%	76,76%	71,44%
Депозиты	6,26%	1,79%	0,72%
Деньги на текущем счету	0,07%	0,00%	0,00%
Всего	100%	100%	100%

Доходность и риски. Доходность стабилизационного портфеля за период с 1 июня по 31 декабря 2001 года составила 2,86% или 4,87% годовых (доходность эталонного портфеля Salomon 6-month US Treasury Bill Index за аналогичный период равна 2,13% или 3,66% годовых). Более высокая по сравнению с эталонной, доходность стабилизационного портфеля была достигнута в результате управления дюрацией. В течение периода Национальный Банк Республики Казахстан увеличивал дюрацию до уровня 0,67 и понижал до уровня 0,44, в зависимости от ожиданий изменения краткосрочных процентных ставок. Дюрация стабилизационного портфеля согласно Правилам осуществления инвестиционных операций Национального Фонда Республики Казахстан не

должна превышать показателя 0,75. Также значительное влияние на увеличение доходности оказало управление изменением соотношения состава ценных бумаг портфеля и выбор сектора от 6 до 12 месяцев, где доходность за время владения ценными бумагами была выше доходности депозитов и ценных бумаг до 6 месяцев.

Общий доход за 2001 год (с 18 мая по 31 декабря) в иностранной валюте составил 30,96 млн. долл. США.

Внешнее управление активами Национального Фонда Республики Казахстан. Согласно Правил рыночная стоимость активов Национального Фонда Республики Казахстан, передаваемых одному внешнему управляющему, не должна превышать 150 млн. долл. США. В этой связи Национальный Банк Республики Казахстан провел тендер по выбору внешних управляющих по типам мандата Global Fixed Income и Global Equities. По типу мандата Global Fixed Income в тендере принимало участие 16 компаний, по типу мандата Global Equities рассматривались предложения от 8 компаний. Относительно небольшое число участников тендера обуславливается высокими требованиями, предъявляемыми Национальным Банком Республики Казахстан к потенциальным участникам тендера. Наиболее важными критериями при выборе внешних управляющих были объем активов под управлением, как в общем, так и по каждому типу мандата в отдельности, опыт работы и профессионализм портфельных менеджеров и аналитиков, устойчивое финансовое положение, результаты управления по данным типам мандатов за последние 5 лет. В итоге было выбрано 6 внешних управляющих: 3 внешних управляющих – по типу мандата Global Fixed Income (Deutsche Asset Management, State Street Global Advisors, BNP Paribas Asset Management/FFTW), и 3 – по типу Global Equities (Morgan Stanley Investment Management, HSBC Asset Management, Credit Suisse Asset Management). 28 декабря 2001 Национальный Банк Республики Казахстан подписал соглашения об управлении активами Национального Фонда Республики Казахстан со всеми выбранными внешними управляющими.

Выбор кастодиана Национального Фонда Республики Казахстан. В настоящее время Национальный Банк Республики Казахстан работает с одним глобальным кастодианом, договор с которым был подписан в конце 2001 года. Объективными причинами данного решения стали отсутствие на данном этапе достаточного опыта по учёту и расчётам инвестиций в акции, ведение налоговых расчётов (согласно эталонному портфелю предполагалось инвестировать в ценные бумаги 21 страны), преимущество получения консолидированной отчётности, единый подход к учёту всех ценных бумаг в портфеле. На основании поданных заявок Национальным Банком Республики Казахстан была проведена работа по выбору глобального кастодиана. Важными критериями при выборе кастодиана стали качество основных кастодиальных услуг, а также качество и спектр дополнительных услуг и их стоимость. После изучения всех поданных заявок компания ABN AMRO Mellon Global Securities Services была выбрана глобальным кастодианом Национального Фонда Республики Казахстан. Компания ABN AMRO Mellon предлагает своим клиентам полный спектр требуемых услуг (core & Value Added) в одном пакете. Стоимость ее услуг была наиболее конкурентоспособной.

Кастодиальные услуги и другие услуги по доверительному управлению. В 2001 году Национальный Банк Республики Казахстан продолжал оказывать услуги ЗАО «Государственный накопительный пенсионный фонд» в соответствии с заключенным кастодиальным договором №148 от 1 февраля 1999 года. В течение 2001 года на кастодиальный счет ЗАО «Государственный накопительный пенсионный фонд» поступило средств на сумму 175,1 млрд. тенге, из них обязательные пенсионные взносы составляют 8,9%, переводы из других ННПФ – 0,1%, возвращено по окончании инвестиций – 91%. Списано с кастодиального счета ЗАО «Государственный накопительный пенсионный фонд» средств на сумму 173,1 млрд. тенге, из них выплаты пенсионных накоплений составляют 0,7%, переводы пенсионных накоплений в негосударственные накопительные пенсионные фонды – 3,8%, размещено в инвестиции – 95,5%.

В 2001 году Банковским сервисным бюро была произведена доработка использовавшегося ранее прототипа автоматизированной информационной подсистемы «Банк-кастодиан», в результате чего с октября 2001 года учет всех инвестиций ЗАО «Государственный накопительный пенсионный фонд» стал осуществляться в созданной автоматизированной программе.

Доверительное обслуживание ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц». В 2001 году Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с заключенным соглашением о доверительном управлении деньгами продолжал оказывать услуги по до-

верительному обслуживанию ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц».

Сумма средств, поступивших в 2001 году в доверительное управление, составила 963,1 млн. тенге. Принятые в доверительное управление средства ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц» размещались в государственные ценные бумаги, эмитированные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан.

Общий объем средств, изъятых из доверительного управления в 2001 году, составил 40,72 млн. тенге.

Доверительное обслуживание ЗАО «Казахстанская ипотечная компания». В 2001 году Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с заключенным соглашением о доверительном управлении деньгами стал осуществлять услуги по доверительному обслуживанию ЗАО «Казахстанская ипотечная компания».

Сумма средств, поступивших в 2001 году в доверительное управление, составила 1,5 млрд. тенге. Принятые в доверительное управление средства ЗАО «Казахстанская ипотечная компания» размещались в государственные ценные бумаги, эмитированные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан.

Общий объем средств, изъятых из доверительного управления в 2001 году, составил 574,9 млн. тенге.

Доверительное обслуживание ЗАО «Процессинговый центр». Также в 2001 году в соответствии с заключенным соглашением о доверительном управлении деньгами Национальный Банк Республики Казахстан стал осуществлять услуги по доверительному обслуживанию ЗАО «Процессинговый центр». В 2001 году от ЗАО «Процессинговый центр» поступило в доверительное управление 977,65 млн. тенге, которые размещались в государственные ценные бумаги, эмитированные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком Республики Казахстан.

Общий объем средств, изъятых из доверительного управления в 2001 году, составил 3,18 млн. тенге.

Брокерское обслуживание ЗАО «Банк развития Казахстана». В соответствии с заключенным договором об оказании брокерских услуг Национальный Банк Республики Казахстан стал осуществлять услуги по брокерскому обслуживанию и хранению ценных бумаг, приобретенных ЗАО «Банк развития Казахстана». По состоянию на 1 января 2002 года портфель ценных бумаг ЗАО «Банк развития Казахстана» содержал ценных бумаг на 18,6 млрд. тенге.

XI. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

11.1. Организационная структура

Структура и общая штатная численность (4000 единиц) Национального Банка Республики Казахстан утверждены Указом Президента Республики Казахстан от 11 августа 1999 года № 188 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан».

Организационная структура Национального Банка Республики Казахстан включает центральный аппарат, 16 территориальных филиалов, 2 филиала в городе Алматы (Банкнотная фабрика и Центр кассовых операций и хранения ценностей), Представительство Национального Банка Республики Казахстан в Российской Федерации. В структуре центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан функционируют 9 департаментов, 11 самостоятельных управлений и 1 самостоятельный отдел (приложение 7).

За 2001 год организационная структура Национального Банка Республики Казахстан претерпела следующие изменения:

1) в связи с передачей функций и полномочий Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам Национальному Банку Республики Казахстан в структуре центрального аппарата:

- создан департамент регулирования рынка ценных бумаг;
- введены новые отделы в департамент бухгалтерского учета, департамент информационных технологий, хозяйственное управление, управление документационного обеспечения и контроля и новое управление в юридический департамент;

2) созданы Алматинский областной и Акмолинский филиалы Национального Банка Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан имеет 4 подотчетных организации (Республиканские государственные предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов», «Банковское сервисное бюро», «Казахстанский монетный двор», «Автобаза Национального Банка Республики Казахстан») и является одним из учредителей следующих дочерних предприятий: ЗАО «Национальные информационные технологии» (доля Национального Банка Республики Казахстан в уставном капитале составляет 71,8%), которое создано в 2001 году путем присоединения к нему закрытого акционерного общества «Центр межбанковских и финансовых телекоммуникаций»; ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц», которое создано в ноябре 1999 года. В декабре 2000 года Национальный Банк Республики Казахстан выступил учредителем закрытых акционерных обществ «Процессинговый центр» и «Казахстанская Ипотечная Компания».

11.2. Кадровая политика и обучение персонала

Штатная численность сотрудников Национального Банка Республики Казахстан с учетом филиалов и организаций на 31 декабря 2001 года составила 3641 единица (фактическая численность 3472 человека), в том числе: по центральному аппарату – 1083 единицы (956 человек), по филиалам – 1950 единиц (1916 человек), по организациям – 608 единиц (600 человек) (приложение 8).

Укомплектованность кадрами на конец 2001 года составляет: по центральному аппарату – 87,5%, по территориальным филиалам и ЦКО и ХЦ – 97,7%, по Банкнотной фабрике – 91,1%, по организациям – 98,7%. Штатная численность на 31 декабря 2001 года увеличилась по сравнению с 31 декабря 2000 года на 166 единиц, в том числе по центральному аппарату на 146 единиц, по филиалам на 33 единицы. По организациям штатная численность уменьшилась на 13 единиц.

Сотрудники с высшим образованием составляют по центральному аппарату 76,9%, по филиалам – 48,4%, по организациям – 42,6%, со средним специальным образованием – по центральному аппарату 10,0%, по филиалам – 24%, по организациям – 18,5%, со средним образованием – по центральному аппарату 13,1%, по филиалам – 27,6%, по организациям – 38,8%.

По сравнению с 2000 годом в 2001 году увеличилась штатная численность государственных служащих на 23%, что связано с созданием Департамента регулирования рынка ценных бумаг в центральном аппарате, а также с образованием Алматинского городского и Акмолинского филиалов.

За 2001 год из центрального аппарата выбыло 175 человек, из филиалов – 256 человек, из организаций – 68 человек. Принято на работу в центральный аппарат 255 человек, в филиалы – 260 человек, в организации – 90 человек. Для занятия административной государственной должности Национальный Банк Республики Казахстан объявлял 4 конкурса. Для участия в конкурсе было подано 843 заявления, допущены к тестированию 806 человек, приняли участие в конкурсе 641 человек, прошли по конкурсу и приняты на работу 100 человек, в кадровый резерв Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы зачислено 43 человека.

Также в 2001 году проведено 4 аттестации административных государственных служащих Национального Банка Республики Казахстан. Общее количество работников, прошедших аттестацию, составило 39 человек. Из общего числа работников, прошедших аттестацию, соответствуют занимаемой должности 37 человек, подлежит повторной аттестации – 1 человек, не соответствуют занимаемой должности – 1 человек.

В 2001 году прошли обучение 844 специалиста центрального аппарата, 864 специалиста территориальных филиалов, 95 специалистов сторонних организаций. Численность специалистов Национального Банка Республики Казахстан, прошедших обучение в 2001 году составила 82,8% от среднесписочной численности работников Национального Банка Республики Казахстан. На территории Республики Казахстан прошли обучение 1629 человек. Из них на базе Национального Банка Республики Казахстан 857 человек, включая специалистов сторонних организаций, в учебных центрах – 84 человек, на курсах английского языка – 62 человека, на курсах казахского языка – 626 человек.

В 2001 году проводилась работа с кадровым резервом Национального Банка Республики Казахстан. На 30 декабря 2001 года в резерве числилось 109 человек. За 2001 год из числа резерва: уволилось 30 человек, получили повышение – 32, были понижены в должности – 13 человек. Понижение в должности было связано с проведенной в 2001 году реструктуризацией центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан и оптимизацией его управленческой структуры. Также проводилась работа по адаптации вновь принятых работников.

Оплата труда и социальные выплаты персонала. За 2001 год фактические расходы по фонду оплаты труда с учетом социального налога и социальных выплат составили 3234,4 млн. тенге, в том числе по структурным подразделениям, финансируемым за счет бюджета Национального Банка Республики Казахстан – 2494,0 млн. тенге или 96,8% к утвержденному бюджету, по Банкнотной фабрике – 245,7 млн. тенге (99,1%), по организациям Национального Банка Республики Казахстан – 494,7 млн. тенге (96,7%).

Удельный вес фактических расходов по заработной плате работников подразделений, финансируемых за счет бюджета Национального Банка Республики Казахстан, в общем объеме расходов Национального Банка Республики Казахстан составил 10,7% (в 2000 году – 6,6%), а в общем объеме расходов по немонетарной деятельности – 40,9% (в 2000 году – 11,7%).

В разрезе самостоятельных организаций удельный вес фактических расходов по заработной плате работников в общем объеме расходов организаций соответственно составил:

- Банкнотная фабрика – 13,8% (в 2000 году – 11,5%);
- РГП «КЦМР» – 19,7% (17,2%);
- РГП «БСБ» – 62,6% (60,7%);
- РГП «КМД» – 25,3% (26,3%);
- РГП «Автобаза» – 36,5% (54,1%).

Высокий уровень указанного показателя в РГП «Банковское сервисное бюро» связан с высоким уровнем трудовых затрат в производственном процессе у программистов.

Среднемесячная заработная плата одного работника, которая включает в себя десятипроцентные обязательные отчисления в накопительные пенсионные фонды и налоги, в среднем за 2001 год по системе Национального Банка Республики Казахстан составила 60161 тенге, в том числе по структурным подразделениям, финансируемым за счет бюджета Национального Банка Республики Казахстан – 62794 тенге, по Банкнотной фабрике – 50272 тенге; по организациям Национального Банка Республики Казахстан – 54622 тенге.

11.3. Развитие информационных технологий

Проектные и исследовательские работы. Проводимые проектные и исследовательские работы были направлены на дальнейшее развитие информационных систем Национального Банка Республики Казахстан. В 2001 году плановые работы по разработке и внедрению автоматизированных информационных систем проводились по 42 проектам, из них в истекшем году 22 были завершены.

Проектные и исследовательские работы в 2001 году велись по следующим основным направлениям:

- развитие подсистемы «Сбор и обработка данных по платежному балансу»;
- разработка и внедрение информационно-аналитической подсистемы «Мониторинг предприятий реального сектора экономики»;
- разработка и внедрение подсистемы «Страховой надзор»;
- разработка и внедрение подсистемы НПА «Юрист»;
- разработка и внедрение в центральном аппарате подсистемы «Электронный документооборот»;
- разработка подсистемы «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля»;
- разработка подсистемы «Сбор и обработка отчетной и статистической информации по платежам»;
- разработка полномасштабного проекта по созданию хранилища данных на базе Data Warehouse

Развитие и стандартизация информационных технологий. Национальный Банк Республики Казахстан в рамках работ по созданию единого информационного пространства в стране принимал участие в разработке и реализации правительственных программ, проводил работы по исследованию новых перспективных технологий, развитию собственного информационного сайта. Осуществлен переход на новый интерфейс и самостоятельное подключение Национального Банка Республики Казахстан к сети SWIFT.

Сопровождение и поддержка действующих информационных систем. Работы по сопровождению и администрированию выполнялись по 23 подсистемам ИАИС, эксплуатируемых в подразделениях и филиалах Национального Банка Республики Казахстан. По заявкам пользователей в АИС «КУБАЖ-3Ц» разработано и модифицировано 43 отчета. Доработано и доведено до филиалов Национального Банка Республики Казахстан программное обеспечение по получению месячных и годовых отчетов по организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (24 формы), и кредитным товариществам (13 форм). Ежемесячно и в конце года обрабатывается информация и выдается в виде форм отчетности для следующих подразделений Национального Банка Республики Казахстан: Управление по работе с наличными деньгами, Управление платежных систем, Департамент по работе с персоналом, Департамент бухгалтерского учета, Департамент исследований и статистики, Департамент банковского и страхового надзора (247 форм).

В 2001 году были выполнены мероприятия по тестированию и приему на сопровождение 11 новых подсистем, которые позволили автоматизировать работу Департамента исследований и статистики, Департамента банковского и страхового надзора, Управления платежных систем. По 10 подсистемам были внедрены доработки, связанные с развитием эксплуатируемых подсистем.

Администрирование и эксплуатация действующих информационных систем. Закончен перевод всех филиалов и подразделений на протокол Frame Relay с фиксированной оплатой за канал. Данное мероприятие значительно увеличивает скорость обмена информацией и обеспечивает более надежное соединение, дополнительно появляется возможность соединения с филиалами по протоколу TCP/IP – для решения других задач (в том числе таких задач, как ФАСТИ ВИДО и АСТра).

С целью уменьшения накладных расходов действующих систем внедрена в промышленную эксплуатацию новая версия почтового клиента ФАСТИ ВИДО 2.0 со встроенным модулем криптографии «Gamma Technologies» «Тумар-7» и широким набором сервисов почтовой системы, установлены клиентские рабочие места и проведено обучение пользователей.

Внедрена новая версия АСТра, позволяющая проводить сеансы смены ключей с пакетом криптографии ТУМАР-7. Данные изменения затронули серверную часть SCO UNIX 5.0.5 и рабо-

чие места с ПО клиентской и административной частей. Установка новой версии улучшает надежность соединения, увеличивает скорость передачи информации, применяя криптографирование пакетов.

Приняты в опытную эксплуатацию RISC сервера HP_UX (Superdome), проведены тестовые работы по проверке кластеров – включение другого узла и перевод сервера Oracle на него, в случае сбоя первого. Проведены переговоры с Представительством Oracle о получении временной лицензии для HP-UX для реализации следующих этапов перевода жизненно важных подсистем Национального Банка Республики Казахстан на Unix-платформу. Данные мероприятия выполняются в рамках развития информационных технологий Национального Банка Республики Казахстан.

Совершенствование технической инфраструктуры. На обслуживании в центральном аппарате находятся 1513 единиц компьютерного оборудования (на конец 2000 года – 1421 единицы). В том числе: серверы – 112 (в том числе филиалы), персональные компьютеры – 926, переносные – 70, лазерные принтеры – 361, матричные – 25, скоростные Genicom – 12, сканеры – 30. Выведено из эксплуатации за 2001 год физически и морально устаревших 7 серверов и 61 персональный компьютер.

В филиалах Национального Банка Республики Казахстан находятся 80 серверов, 1202 персональных компьютера (в том числе 2 переносных), 632 принтера, в том числе 22 коллективного пользования Genicom, 455 матричных, 16 PM-815 (подлежащих списанию), 296 UPS, 40 сканеров.

Эксплуатация и техническое сопровождение систем связи и телекоммуникаций. С целью дальнейшей модернизации средств телекоммуникаций и связи, а также их развития проводилась работа по внедрению современных технических средств, расширению и качественному развитию структурированной кабельной сети, телефонных станций и сотовой связи, техническое сопровождение имеющегося связного и телекоммуникационного оборудования.

Для проведения совещаний осуществлена поставка и инсталляция оборудования видеоконференции, организованы демонстрационные сеансы «Алматы – Астана». С целью повышения качества обучения специалистов Национального Банка Республики Казахстан как профессионального, так и языкам, в т.ч. и государственного, для Департамента по работе с персоналом закуплено, поставлено и инсталлировано оборудование лингафонного класса на 12+1 АРМ. Расширены возможности предоставления сервисных услуг АТС 5ESS-2000 за счет приобретенной и установленной АТС «Алкатель 4400». С перспективой создания корпоративной сети связи учреждений Национального Банка Республики Казахстан приобретены 16 управленческих АТС фирмы «Алкатель» и обеспечены ими 15 филиалов и центральный аппарат Национального Банка Республики Казахстан. Проведено оснащение дополнительными ТС (серверами) и модернизирована СКС в ЦКО и ХЦ для Резервного Центра Национального Банка Республики Казахстан на 94 АРМ. Реализован договор на установку оборудования и аренду спутникового канала связи РЦ (в ЦКО и КЦ) с филиалом Национального Банка Республики Казахстан в городе Астане.

Приобретение вычислительной, организационной и специальной техники, расширение и модернизация оборудования и структурированных кабельных сетей. С целью обновления парка компьютерного оборудования приобретены и введены в промышленную эксплуатацию новые технические средства:

- 42 сервера фирмы «Dell» для филиалов Национального Банка Республики Казахстан, 2 комплекта графической станции с цветными струйными принтерами для отдела Управления по работе с наличными деньгами и Банкнотной фабрики;
- оборудование лингафонного класса (12+1 АРМ) для Департамента по работе с персоналом и видеоконференции;
- осуществлена поставка главных серверов в кластере (RISC сервера), оборудование установлено в зале ЭВМ;
- поставлено 580 ПЭВМ (в т.ч. 50 переносных) фирмы «COMPAQ».

Для повышения действенности системы сетевой безопасности приобретено, установлено и конфигурировано оборудование межсетевого экрана PIX FireWall Cisco 520, в филиалах Национального Банка Республики Казахстан – Cisco 1720, в ЦКО и ХЦ, БФ и АГФ – Cisco 2621. Приобретается СБЭП на 500 KVA для РЦ и дизель-генератор на 100 KVA для загородной зоны на случай чрезвычайных событий.

11.4. Внутренний аудит

В 2001 году основная работа по совершенствованию системы внутреннего аудита была направлена на развитие нормативной правовой базы внутреннего аудита в целях наибольшей ее интеграции международным стандартам и приведение ее в соответствие с нормативными правовыми актами Республики Казахстан с учетом внесенных изменений и дополнений. С этой целью были приняты Изменения и дополнения в Правила проведения внутреннего аудита, отражающие порядок проведения аудита деятельности подразделений Национального Банка Республики Казахстан. Осуществлялась доработка перечня областей аудита.

С целью совершенствования методов и процедур аудита и повышения его качества разработаны методические рекомендации по четырем областям аудита, внесены изменения и дополнения в действующие методические рекомендации по 2-м областям аудита. Проведена работа по разработке классификатора нарушений и недостатков одного из подразделений Национального Банка Республики Казахстан, вопросника для использования при проведении аудита ремонтно-строительных работ, начата работа по унификации рабочих таблиц в этой области аудита, по унификации форм промежуточной справки по аудиту эмиссионно-кассовых операций и обеспечения сохранности ценностей в филиалах Национального Банка Республики Казахстан.

Проведена работа по разработке новой редакции внутренних документов по планированию, организации проведения аудиторских проверок подразделений Национального Банка Республики Казахстан, подготовки и формирования рабочей документации по ним, проведения и оформления пост-ревизионного контроля по их результатам.

В 2001 году были проведены 23 плановые аудиторские проверки, основной целью которых явился анализ обоснованности произведенных расходов и полученных доходов Национального Банка Республики Казахстан; оценка защиты и безопасности информации, а также технических средств и программного обеспечения информационных систем Национального Банка Республики Казахстан; соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан; достаточности мер внутреннего контроля; полноты исполнения возложенных задач и функций подразделений Национального Банка Республики Казахстан; достаточности применяемых процедур для эффективной реализации предусмотренных задач подразделений.

Результаты аудиторских проверок свидетельствуют о том, что в целом подразделения Национального Банка Республики Казахстан обеспечивали выполнение возложенных на них функций и задач, хотя и были установлены отдельные нарушения и недостатки. По результатам проверок подразделениям Национального Банка Республики Казахстан представлялись рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Кроме того, проведены 2 внеплановые проверки.

В первом полугодии 2001 года проводилась работа по координации деятельности подразделений Национального Банка Республики Казахстан с ЗАО «Артур Андерсен» при аудите годового отчета и финансово-хозяйственной деятельности Национального Банка Республики Казахстан за 2000 год, согласовании результатов аудита. Проведен анализ исполнения договора внешним аудитором, разработаны мероприятия по выполнению рекомендаций внешних аудиторов.

Во втором полугодии 2001 года проведена работа по организации аудита Национального Банка Республики Казахстан за 2001 год и заключен договор с ЗАО «Артур Андерсен».

Проводилась работа по подбору кандидатур на должности главных ревизоров, координации деятельности главных ревизоров и оказанию им методической помощи, анализировались их отчеты о проделанной работе, рассматривались материалы планирования, проведения и реализации проверок.

11.5. Финансово-хозяйственная деятельность

Доходы по системе Национального Банка Республики Казахстан составили 46,2 млрд. тенге, затраты – 25,5 млрд. тенге, чистая прибыль (с учетом налогообложения и доли меньшинства) – 20,6 млрд. тенге, в том числе чистая прибыль организаций Национального Банка Республики Казахстан – 391,0 млн. тенге.

Доходы Национального Банка Республики Казахстан возросли на 24,8% и составили 43,4 млрд. тенге, затраты сократились на 18,3% и составили 23,2 млрд. тенге. В результате, чистая не-

распределенная прибыль (без учета общих провизии в размере 1089,1 млн. тенге) сложилась в размере 20,2 млрд. тенге (приложение 9).

В связи с ростом *уровня золотовалютных активов* Национального Банка Республики Казахстан на 19,7% до 2508,0 млн. долл. США увеличились доходы и затраты от управления данными активами на 26,6% и в 2,4 раза, составив 37,8 млрд. тенге и 7,5 млрд. тенге соответственно. Средняя доходность от управления золотовалютными активами в 2001 году составила 7,2%.

Основную долю золотовалютных активов Национального Банка Республики Казахстан составляют ценные бумаги иностранных государств (более 61%). В результате увеличения количества ценных бумаг в иностранной валюте в портфеле Национального Банка Республики Казахстан и колебанием уровня цен на них, доходы и затраты по операциям с ценными бумагами возросли соответственно на 83,5% и в 4,5 раза, составив 20,3 млрд. тенге (53,7% от доходов по золотовалютным активам) и 5,4 млрд. тенге (72,3%).

Кроме того, за 2001 год во внешнее управление дополнительно было передано активов в размере порядка 300,0 млн. долл. США, в результате общая сумма активов находящихся во внешнем управлении на конец года составила более 619,0 млн. долл. США, из которых более 90% размещены в ценные бумаги. В связи с этим доходы по данным активам увеличились в 3,9 раза и составили 6060,3 млн. тенге, затраты – 1713,7 млн. тенге.

Доходы и затраты по операциям в иностранной валюте сократились на 35,5% и 82,5% соответственно, в основном за счет снижения обязательств перед международными финансовыми организациями. В результате доходы по операциям в иностранной валюте составили 10,9 млрд. тенге, затраты – 323,9 млн. тенге.

В 2001 году в связи с ростом средней ставки вознаграждения по золоту (с 0,34% в 2000 году до 0,95% в 2001 году), доходы по операциям с аффинированными драгоценными металлами увеличились на 37,7% и составили 565,9 млн. тенге.

За 2001 год Национальный Банк Республики Казахстан не осуществлял вывоза золота на внешний рынок, и в незначительных объемах были проведены сделки по купле-продаже золота, вследствие чего затраты по операциям с аффинированными драгоценными металлами сократились на 30,7% и сложились в размере 27,1 млн. тенге.

В результате по операциям с золотовалютными активами получена чистая прибыль в размере 30,3 млрд. тенге.

В связи со снижением объема заимствования на внутреннем рынке Правительством Республики Казахстан, произошло сокращение *объемов операций Национального Банка Республики Казахстан с государственными ценными бумагами на внутреннем рынке*. Вместе с тем, сократилось количество долгосрочных государственных ценных бумаг (МЕАКАМ-10) в портфеле Национального Банка Республики Казахстан, вследствие их продажи. В результате чего, доходы Национального Банка Республики Казахстан на внутреннем рынке сократились на 25,5% и составили 2890,3 млн. тенге.

Затраты возросли на 73,8% в основном за счет роста размещения средств Министерства финансов Республики Казахстан на краткосрочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан.

За 2001 год в целях стерилизации денежной массы были выпущены краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан в обращение на сумму 114,3 млрд. тенге (по дисконтированной стоимости) и средневзвешенная доходность по ним сложилась на уровне 5,91% годовых. Затраты Национального Банка Республики Казахстан по обслуживанию краткосрочных нот составили 1255,2 млн. тенге.

В результате по операциям на внутреннем рынке получен убыток в размере 3305,1 млн. тенге.

Чистый доход, полученный в результате **доверительной, кастодиальной и брокерской деятельности**, составил 117,6 млн. тенге. Из них за доверительное управление активами Национального фонда Республики Казахстан (с июня 2001 года) был получен доход в виде комиссионного вознаграждения в размере 57,4 млн. тенге, за управление активами других организаций – 3,1 млн. тенге, за брокерское обслуживание ЗАО «Банк развития Казахстана» – 2,4 млн. тенге, за кастодиальное обслуживание ЗАО «Государственный накопительный пенсионный фонд» и ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» – 54,7 млн. тенге.

Прочие доходы (доходы от аннулирования провизии, возмещенные расходы, от сданных в аренду основных средств, от реализации золотых, серебряных и прочих монет, от хозяйственной деятельности, непредвиденные доходы и др.) возросли в 2,4 раза за счет непредвиденных доходов (аннулирование ранее созданных общебанковских провизий в размере 1930,5 млн. тенге) и составили 2600,3 млн. тенге.

Прочие затраты (по выпуску национальной валюты в обращение, затратам на персонал, административным затратам, по уплате налогов, затратам на создание провизий и т.д.) сократились на 56,0% и составили 9604,5 млн. тенге. Сокращение прочих затрат в основном вызвано снижением на 77,1% затрат по созданию провизий (в 2000 году были созданы провизии по долгосрочным ценным бумагам Правительства Республики Казахстан, с целью приведения их к рыночной стоимости, а также по займу РГП «Реабилитационный Фонд»).

Затраты по выпуску национальной валюты в обращение и ее доставке возросли на 42,3% и составили 1118,6 млн. тенге. В целях осуществления дополнительных мер по защите национальной валюты от подделок в течение 2001 года производилась замена денежных знаков на обновленный дизайн, отличающийся дополнительными элементами защиты с применением последних технологий в данной области.

По операциям с основными средствами, нематериальными активами и товарно-материальными ценностями затраты сократились на 38,0% до 982,1 млн. тенге. В 2000 году была доначислена амортизация в связи с изменением сроков эксплуатации зданий и сооружений Национального Банка Республики Казахстан со 100 до 40 лет (согласно Международным стандартам бухгалтерского учета и рекомендациям независимой аудиторской компании).

Расходы на персонал возросли на 29,0% в связи восстановлением филиалов на базе Талдыкорганского и Кокшетауского отделений, присоединением Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам и составили 2533,6 млн. тенге.

Оказана безвозмездная помощь в сумме 46,0 млн. тенге, в том числе пенсионерам Национального Банка Республики Казахстан – 30,7 млн. тенге и юридическим лицам – 10,0 млн. тенге (Детскому противотуберкулезному санаторию «Чимбулак» – 6,3 млн. тенге, Дому ребенка № 1 – 1,6 млн. тенге, Детскому гастроэнтерологическому центру – 0,6 млн. тенге, РГП «Сардар» Службы охраны Президента Республики Казахстан – 0,5 млн. тенге и др.).

Административные затраты возросли на 13,2%, в связи освоением современных видов телекоммуникационных услуг, публикациями объявлений на проведение конкурсов по замещению вакантных должностей государственных служащих и составили 590,1 млн. тенге.

Затраты по налогам сократились на 20,2% в связи с изменениями в налоговом законодательстве (снижение ставки НДС и др.) и составили 313,5 млн. тенге, из них уплачено в бюджет текущих налогов на общую сумму 21,0 млн. тенге, в том числе НДС за нерезидентов – 5,4 млн. тенге, подоходный налог с нерезидентов – 11,5 млн. тенге, прочие налоги и платежи – 4,1 млн. тенге (на землю, имущество, отчисления в Фонд охраны окружающей среды и др.).

Капитальные расходы возросли на 31,3% и составили 3409,1 млн. тенге.

В 2001 году Национальным Банком Республики Казахстан приобретено:

- компьютеров, серверов, сканеров, принтеров на сумму 313,3 млн. тенге;
- лицензионных программных продуктов и оплачено проектно-исследовательских работ на сумму 310,8 млн. тенге;
- оборудования для пересчета, сортировки, упаковки и уничтожения национальной валюты на сумму 228,0 млн. тенге;
- автотранспортных средств – 446,7 млн. тенге;
- средств охраны и сигнализации, устройств связи, специальных машин и оборудования и др. на сумму 363,7 млн. тенге.

На ремонт зданий и сооружений, включая реконструкцию здания Центрального филиала в городе Астане, использовано 788,6 млн. тенге.

Кроме того, перечислено:

- на пополнение уставных капиталов:
 - ЗАО «Казахстанская ипотечная компания» – 500,0 млн. тенге;
 - РГП «Казахстанский монетный двор» – 441,6 млн. тенге;
- на формирование уставного капитала ЗАО «Казахстанский актуарный центр» – 15,0 млн. тенге.

Организации Национального Банка Республики Казахстан. Финансово-хозяйственная деятельность организаций Национального Банка Республики Казахстан за 2001 год характеризуется следующими показателями.

Активы организаций возросли на 36,1%, собственный капитал – на 49,2%. Финансовая устойчивость организаций характеризуется высоким уровнем ликвидности.

Доходы организаций Национального Банка Республики Казахстан от реализации продукции, работ, услуг увеличились на 27,9% и составили 2861,7 млн. тенге, в том числе Республиканских государственных предприятий – 1976,7 млн. тенге, акционерных обществ – 885,0 млн. тенге.

Затраты по производству продукции (работ, услуг) возросли на 31,0% и составили 2318,2 млн. тенге, в том числе Республиканских государственных предприятий – 1679,1 млн. тенге, акционерных обществ – 639,1 млн. тенге.

Организации Национального Банка Республики Казахстан получили в 2001 году чистый доход в размере 543,1 млн. тенге, в том числе Республиканские государственные предприятия – 297,6 млн. тенге, акционерные общества – 245,5 млн. тенге.

После уплаты в бюджет подоходного налога в размере 152,1 млн. тенге, чистый доход организаций составил 391,0 млн. тенге, в том числе Республиканских государственных предприятий – 145,5 млн. тенге, акционерных обществ – 245,5 млн. тенге.

В соответствии с установленными нормативами чистый доход организаций в сумме 114,4 млн. тенге будет перечислен Национальному Банку Республики Казахстан с последующим перечислением в республиканский бюджет, оставшаяся сумма направится на пополнение резервного капитала и в их распоряжение.

Результаты деятельности организаций Национального Банка Республики Казахстан в сопоставимых условиях характеризуются ростом затрат (на 1 тенге дохода) и снижением доходности, что связано с безвозмездной передачей РГП «Автобаза» государственным органам автотранспортных средств в количестве 92 единиц.

Рентабельность деятельности организаций Национального Банка Республики Казахстан в целом составила 17,3%. В 2001 году ценовая политика Национального Банка Республики Казахстан была направлена на планомерное снижение стоимости оказываемых услуг. Так, Казахстанским центром межбанковских расчетов были снижены тарифы на проведение электронных платежей порядка 20%.