

Отчет о реализации стратегического плана
Национального Банка Республики Казахстан
на 2021-2025 годы,
утвержденного приказом Председателя Национального Банка
Республики Казахстан от 30 апреля 2021 года № 78

Период отчета: 2021 год

Достижение целей и целевых индикаторов

	Наименование целевого индикатора	Единица измерения	Отчетный период		Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
			План	Факт	
	1	2	3	4	5
	Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности цен				
	Цель 1.1. Эффективная денежно-кредитная политика				
1	Уровень инфляции	%	4-6 8,5*	8,4	(см. аналитическую записку) В соответствии с Меморандумом НБРК от 9 декабря 2021 года и с поручением Президента РК, данного в ходе совещания по вопросам развития моногородов в Экибастузе, 4 ноября 2021г. по недопущению роста инфляции выше 8,5%
2	Валовые международные резервы (выше минимальных рекомендаций Международного валютного фонда)	в месяцах импорта товаров и услуг	не менее 5 месяцев	8,8	Предварительные данные
	Цель 1.2. Координация макроэкономической политики				
3	Участие Национального Банка в финансировании				Исполнено

	программ государственной поддержки экономики	Количество программ			
3.1	Программа льготного кредитования субъектов предпринимательства		1	1	Исполнено
3.2	Программа «Экономика простых вещей»		1	1	Исполнено
3.3	Дорожная карта занятости на 2020-2021 годы		1	1	Исполнено
3.4	Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020-2025 годы		1	1	Исполнено
3.5	Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства		1	1	Исполнено
Стратегическое направление 2. Содействие обеспечению финансовой стабильности					
Цель 2.1. Оценка и управление рисками финансовой стабильности					
4	Уровень специального резерва акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» с учетом уставного капитала	%	5-10	6,3	Исполнено
Цель 2.2. Эффективное валютное регулирование и валютный контроль					
5	Доля уполномоченных банков, охваченных проверками на основе оценки степени риска, на предмет соблюдения требований валютного законодательства РК	%	не менее 10	31,8	Исполнено
6	Доля юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка на обменные операции с наличной иностранной валютой, охваченных	%	Не менее 40	48,7	Исполнено

	проверками на основе оценки степени риска				
	Стратегическое направление 3. Эффективное управление активами Национального фонда РК и пенсионными активами ЕНПФ				
	Цель 3.1. Дальнейшая диверсификация активов Национального фонда РК				
7	Распределение сберегательного портфеля Национального фонда РК	%			Исполнено
7.1	Доля портфеля государственных облигаций развивающихся стран		До 12	11,73	Исполнено
7.2	Доля портфеля корпоративных облигаций		До 6	5,8	Исполнено
7.3	Доля портфеля акций развитых стран		Не менее 26	31,63	Исполнено
7.4	Доля портфеля альтернативных инструментов		До 5	0	Исполнено (см. аналитическую записку)
7.5	Доля портфеля золота		До 5	4,58	Исполнено
	Цель 3.2. Повышение доходности пенсионных активов ЕНПФ				
8	Доходность пенсионных активов ЕНПФ	%	Не менее 5	11,1	Исполнено
	Стратегическое направление 4. Создание инфраструктуры финансового сектора и развитие финансовых технологий				
	Цель 4.1. Внедрение финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке				
9	Коэффициент реализованных стратегических инициатив в рамках Дорожной карты по реализации Концепции по развитию финансовых технологий и инноваций	%	100	100	Исполнено
	Цель 4.2. Развитие национальной платежной системы и организация наличного денежного обращения				
10	Безналичные платежи населения	% к общему объему розничной торговли	50	73,6	Исполнено (см. аналитическую записку)

* В Меморандуме НБРК на 2022 год, утвержденном 09.12.2021 года, предусмотрено плановое значение инфляции 8,5% на 2021 год в соответствии с поручением Президента Республики Казахстан в ходе совещания по развитию моногородов в г. Экибастуз от 04.11.2021 года

Аналитическая записка
к отчету о реализации Стратегического плана
Национального Банка Республики Казахстан на 2021-2025 годы
за 2021 год

Достижение целей и целевых индикаторов

Стратегическое направление 1. Обеспечение стабильности цен

Цель 1.1. Эффективная денежно-кредитная политика

Целевой индикатор 1: Уровень инфляции

В 1 полугодии 2021 года в динамике инфляции наблюдались признаки стабилизации. Так, в марте 2021 года инфляция снизилась до 7% по сравнению с 7,5% в декабре 2020 года.

С июня 2021 года инфляция в Казахстане вновь начала ускоряться в результате действия как внешних, так и внутренних факторов. Среди внешних причин выделяются глобальный дисбаланс на продовольственных рынках, нарушение цепочек поставок, удорожание сырья, транспортных расходов, продолжающееся фискальное стимулирование. Все это наряду с активным восстановлением спроса привело к повсеместному рекордному росту цен в мире. Внутренние факторы инфляции связаны с дисбалансами на отдельных рынках (нехарактерное удорожание овощей в летние месяцы, повышение цен на ГСМ осенью), а также восстановлением спроса.

Для стабилизации инфляции Главой государства был дан ряд поручений во 2 полугодии 2021 года. В ходе расширенного заседания Правительства Республики Казахстан (далее – Правительство) от 10 июля 2021 года Президентом Республики Казахстан Токаевым К.К. было дано поручение Правительству совместно с Национальным Банком принять Комплекс мер антиинфляционного реагирования. В Послании народу Казахстана от 1 сентября 2021 года Глава государства поручил Национальному Банку и Правительству принять меры по обеспечению стабильности цен и снижению инфляции до 4-6% в 2022 году, уделив особое внимание немонетарной природе инфляции.

В реализацию данных Главой государства поручений 7 сентября 2021 года Правительством утвержден Комплекс мер антиинфляционного реагирования на 2021-2024 годы (далее – Комплекс мер). Данный Комплекс мер призван стабилизировать влияние немонетарных факторов инфляции, в частности оперативно снизить рост цен на продовольственные товары.

Инфляция достигла своих пиковых значений за 2021 год в сентябре-октябре, составив 8,9%. Данная тенденция затронула не только Казахстан. Во многих странах мира наблюдалась высокая инфляция. За 2021 год инфляция в США повысилась в 5,4 раза до 7% (максимум с 1982 года), в ЕС – в 26,5 раза до 5,3% (максимум с 1997 года), в России в 1,7 раз до 8,4% (максимум с 2016 года). Индекс продовольственных цен ФАО, который отражает движение

международных цен корзины продовольственных товаров формировался на рекордных за 11 лет уровнях (133,2 пункта в октябре 2021 года).

На этом фоне Главой государства 4 ноября 2021 года на совещании по развитию моногородов в г. Экибастуз было отмечено, что под давлением роста цен на продовольственные товары инфляция выйдет за верхний уровень 6 % и дано поручение Правительству совместно с Национальным Банком обеспечить сохранение инфляции в пределах 8,5% к концу 2021 года (п.3.13 Протокола № 21-01-7.22 от 04.11.2021г.).

В рамках Комплекса мер основные усилия Правительства были направлены на сдерживание продовольственной инфляции, как компоненты, вносящей наибольший вклад в годовую инфляцию. В рамках оперативных мер Правительством совместно с акиматами проводился еженедельный мониторинг и контроль цен на социально значимые продовольственные товары (СЗПТ).

Это позволило снизить рост цен на СЗПТ до 9,9% по итогам 2021 года, что положительно сказалось на стабилизации продовольственной инфляции (9,9%), которая внесла основной вклад в общий рост цен.

Национальный Банк, со своей стороны, проводил дезинфляционную денежно-кредитную политику во 2 полугодии 2021 года. С июля 2021 года базовая ставка была трижды повышена в совокупности на 0,75 п.п. с 9,0% до 9,75%.

Принятые меры в соответствии с поручением Главы государства от 4 ноября 2021 года позволили сохранить инфляцию в пределах 8,5% к концу 2021 года. В результате инфляция составила 8,4% по итогам 2021 года. В разрезе компонент цены на продовольствие выросли на 9,9%, непродовольственные товары – на 8,5%, платные услуги – на 6,5%.

Принятый Комплекс мер Национального Банка совместно с Правительством, несмотря на глобальное ускорение роста цен и немонетарные факторы инфляции, оказывавших значительное давление на экономику Казахстана в течение прошлого года, позволил не допустить значительного роста и удержать инфляцию на уровне 8,4% к концу 2021 года при общемировой тенденции и динамики значительного роста инфляции. Вместе с тем, снижение уровня инфляции до установленного планового коридора 4-6% к концу 2021 года при текущих условиях высокой волатильности мировой экономики не представляется возможным.

Целевой индикатор 2: Валовые международные резервы (выше минимальных рекомендаций Международного валютного фонда)

Объем валовых международных резервов Национального Банка (без учета активов Национального фонда) по состоянию на 31 декабря 2021 года оценивался в 34,38 млрд. долларов США (35,638 млрд. долларов США на начало 2021 года), что обеспечивало финансирование 8,8 (предварительные данные) месяцев казахстанского импорта товаров и услуг. Таким образом, значение целевого индикатора фактически превысило плановый показатель.

Мероприятия для достижения целевого индикатора:

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

По итогам 2021 года объем портфеля ликвидности золотовалютных резервов в 4,3 раз превосходил размер платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев.

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

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

Осуществление инвестиционного управления золотовалютными резервами НБРК

Национальный Банк в отчетном периоде осуществлял инвестиционное управление золотовалютными резервами. Портфель золота практически не изменился и составил 23,5 млрд. долларов США. При этом активы в свободно конвертируемой валюте снизились на 1,2 млрд. долларов США за счет валютных интервенций, изменения на корреспондентских счетах БВУ и клиентов, выплаты государственного долга и других операций по счетам Правительства.

Цель 1.2. Координация макроэкономической политики

Целевой индикатор 3: Участие Национального Банка в финансировании программ государственной поддержки экономики

Согласно Стратегии денежно-кредитной политики Республики Казахстан до 2030 года предусмотрен постепенный выход Национального Банка из программ поддержки экономики с завершением данного процесса к 2025 году.

Из 7 программ, финансируемых Национальным Банком, в 2021 году завершено финансирование 5 программ (льготное автокредитование, программа льготного кредитования субъектов предпринимательства, ипотечная программа Баспана хит, Дорожная карта занятости, проект «5-10-20» в рамках «Нұрлы жер»).

В 2022 году ожидается завершение финансирования программы «Экономика простых вещей» с учетом ее продления по поручению Главы государства на 1 год до конца 2022 года.

Ипотечная программа «7-20-25» будет завершена по достижению индикативного объема финансирования в сумме 1 трлн. тенге.

С завершением программ по достижении целевых индикативов Национальный Банк продолжит меры по созданию условий для развития рыночных принципов кредитования экономики.

Целевой индикатор 3.1: Программа льготного кредитования субъектов предпринимательства

Программа льготного кредитования субъектов предпринимательства завершена 31 декабря 2021 года. По итогам 2021 года 1 551 (ИП 233, КП - 48, МСП - 1 270) субъекту предпринимательства выдано 11 785 займов на сумму 1,1 трлн. тенге, в том числе за счет возвратных средств – 6 798 займов на сумму 510,7 млрд. тенге.

В конце декабря 2021 года возвращено 800 млрд. тенге.

Целевой индикатор 3.2: Программа «Экономика простых вещей»

По поручению Главы государства от 1 сентября 2021 года, постановлением Правления Национального Банка от 20 сентября 2021 года №78 финансирование Программы «экономика простых вещей» с бюджетом до 1 трлн. тенге, направленной на импортозамещение и продовольственную безопасность, продлено до конца 2022 года.

По программе «Экономика простых вещей» на 31 декабря 2022 года банками второго уровня и АО «Аграрная кредитная корпорация» принято 4 177 заявок на 1 799,3 млрд тенге, выдано займов на 1,0 трлн. тенге, в т.ч. за счет собственных средств банков второго уровня – 712,0 млрд тенге, АО «Аграрная кредитная корпорация» – 4,7 млрд тенге.

Целевой индикатор 3.3: Дорожная карта занятости на 2020-2021 годы

В 2021 году по поручению Главы государства решением Правления Национального Банка осуществлено финансирование Дорожной карта занятости на 2021 год (далее – ДКЗ) в сумме 100 млрд. тенге (дополнительно к средствам РБ в сумме 100 млрд. тенге), из них:

- 1) 50 млрд. тенге на развитие агропромышленного комплекса;
- 2) 50 млрд. тенге на развитие инфраструктуры.

Участие Национальным Банком в 2020-2021гг. в реализации ДКЗ оказало значительное влияние на обеспечение импортозамещения, поддержку деловой активности и способствовало занятости населения.

Целевой индикатор 3.4: Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020-2025 годы

В 2021 году завершено финансирование проекта «5-10-20» в рамках Государственной программы жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020-2025 годы.

По состоянию на 31 декабря т.г., по Программе «5-10-20» на строительство кредитного жилья МИО в рамках Госпрограммы жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» (Пилотный проект «Шанырақ») выделены 180 млрд. тенге, освоено 165,9 млрд. тенге.

На кредитование очередников выделены 210 млрд. тенге, по состоянию на 31 декабря т.г. количество выданных займов ЖССБК составило 13 170 на сумму 165,2 млрд. тенге, неосвоенный остаток составляет 44,8 млрд. тенге.

Целевой индикатор 3.5: Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства

Программа льготного автокредитования была отменена решением Правления Национального Банка от 24 мая 2021 года №56.

Таким образом, за льготное автокредитование несет ответственность Правительство и структуры АО «НУХ «Байтерек» с возможностью повторного использования ранее выделенных Национальным Банком средств в рамках Программы в 2019-2020гг. в сумме 40 млрд. тенге.

По состоянию на 25 декабря 2021г. банками выдано 9 025 кредитов для приобретения автотранспорта отечественных автопроизводителей на общую сумму 55,7 млрд. тенге из выделенных 40 млрд. тенге на 2019-2020 годы (15,7 млрд. тенге за счет револьверного финансирования).

Стратегическое направление 2. Содействие обеспечению финансовой стабильности

Цель 2.1. Оценка и управление рисками финансовой стабильности

Целевой индикатор 4: Уровень специального резерва акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» с учетом уставного капитала

Фактический размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала по состоянию на 1 января 2022 года составляет 849,9 млрд. тенге или 6,3% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Таким образом, по состоянию на 1 января 2022 года с учетом 70% уставного капитала фактический уровень специального резерва соблюдается согласно плановому уровню специального резерва.

Цель 2.2. Эффективное валютное регулирование и валютный контроль

Целевой индикатор 5: Доля уполномоченных банков, охваченных проверками на основе оценки степени риска, на предмет соблюдения требований валютного законодательства РК

Начиная с 2021 года Национальный Банк осуществляет самостоятельные проверки (на основе оценки степени рисков) уполномоченных банков на предмет надлежащего соблюдения требований валютного законодательства уполномоченными банками и их клиентами. За 2021 год, доля уполномоченных банков, охваченных проверками составила 31,8% от общего количества уполномоченных банков. Банки привлечены к административной

ответственности в виде вынесения предупреждений за выявленные нарушения требований валютного законодательства.

Целевой индикатор 6: Доля юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка на обменные операции с наличной иностранной валютой, охваченных проверками на основе оценки степени риска

По итогам 2021 года 312 уполномоченных организаций имели действующие лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой.

В 2021 году Национальным Банком проведено 165 проверок уполномоченных организаций по вопросам соблюдения валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по вопросам ведения бухгалтерского учета, в том числе 152 проверок в отношении субъектов, определенных на основе оценки степени риска. Инспектирование по вопросам валютного контроля осуществлялось на основе риск-ориентированного подхода.

По результатам проверок возбуждено 94 дела об административных правонарушениях. По 91 делу наложены взыскания, из которых 30 – в виде предупреждений. По 61 делу сумма штрафов, наложенных Национальным Банком и судами, составила около 25 млн тенге. Помимо указанного, в отношении уполномоченных организаций применены 80 мер надзорного реагирования, а также 2 санкции в виде лишения лицензий на обменные операции с наличной иностранной валютой.

Стратегическое направление 3. Эффективное управление активами Национального фонда РК и пенсионными активами ЕНПФ

Цель 3.1. Дальнейшая диверсификация активов Национального фонда РК

Целевой индикатор 7: Распределение сберегательного портфеля Национального фонда РК

Целевой индикатор 7.1: Доля портфеля государственных облигаций развивающихся стран

Целевой индикатор 7.2: Доля портфеля корпоративных облигаций

Целевой индикатор 7.3: Доля портфеля акций развитых стран

Целевой индикатор 7.4: Доля портфеля альтернативных инструментов

Целевой индикатор 7.5: Доля портфеля золота

В 2021 году была продолжена диверсификация активов Национального фонда, предполагающая переход от консервативной к сбалансированной аллокации активов с увеличением доли более доходных классов активов. В рамках перехода в течение 2021 года поэтапно была увеличена доля по мандату государственных облигаций развивающихся стран на 4,2 млрд. долларов США, корпоративных облигаций инвестиционного уровня на сумму 1,5 млрд. долларов США.

В соответствии с Планом перехода сберегательного портфеля Национального фонда к новому целевому распределению активов целевые индикаторы по долям субпортфелей исполнены. Так, доля государственных облигаций развивающихся стран увеличена с 3,1% до 11,7%, доля корпоративных облигаций с 2,8% до 5,8%, доля акций развитых стран с 27,1% до 31,6%, доля золота с 4,4% до 4,6%. Формирование портфеля альтернативных инструментов Национального фонда отложено до вынесения судебных решений по процессам, связанным с защитой активов Национального фонда от притязаний третьих лиц.

Цель 3.2. Повышение доходности пенсионных активов ЕНПФ

Целевой индикатор 8: Доходность пенсионных активов ЕНПФ

По итогам 2021 года (за период с 1 января по 31 декабря 2021 года) доходность пенсионных активов ЕНПФ, распределенная на счета вкладчиков ЕНПФ, составила 11,13% при годовом уровне инфляции в размере 8,40%. Реальная доходность по пенсионным активам за 2021 год составила 2,73%.

Таким образом, фактическая доходность пенсионных активов ЕНПФ в 2021 году превысила установленное целевое значение в размере не менее 5% на 6,13%.

Для достижения целевого индикатора в течение отчетного периода осуществлялась инвестиционная деятельность в отношении пенсионных активов. По состоянию на 1 января 2022 года в рамках направлений, одобренных Советом по управлению Национальным фондом Республики Казахстан на 2021 год, пенсионные активы ЕНПФ проинвестированы следующим образом:

- приобретены государственные ценные бумаги Республики Казахстан на сумму 318,5 млрд. тенге со средневзвешенной доходностью 10,8% годовых;
- приобретены облигации банков второго уровня на сумму 52,1 млрд. тенге со средневзвешенной доходностью 12,15% годовых, в том числе в рамках программы «Экономика простых вещей».

Структура валютного портфеля пенсионных активов ЕНПФ приведена в соответствии значениям стратегического распределения, установленным Инвестиционной декларацией ЕНПФ. Так, доля облигаций развитых стран увеличена с 0% до 25,0% от валютного портфеля, доля облигаций развивающихся стран с 3,1% до 16,2%, доля корпоративных облигаций с 11,8% до 15,7%, доля акций с 6,8% до 13,9%.

Для формирования субпортфелей облигаций развитых стран и развивающихся стран были приобретены ценные бумаги, входящие в состав соответствующих индексов, предусмотренных Инвестиционной декларацией ЕНПФ. Эталонным портфелем для субпортфеля облигаций развитых стран является индекс государственных ценных бумаг США со сроком погашения 1-10 лет. Эталонным портфелем для субпортфеля облигаций развивающихся стран является индекс, состоящий из государственных ценных бумаг и облигаций квазигосударственного сектора с минимальным кредитным рейтингом «ВВ» со сроком обращения не более 30 лет.

В течение 2021 года пенсионные активы были поэтапно переданы во внешнее управление зарубежным компаниям на общую сумму 1 млрд. долларов США, в том числе:

по мандату глобальных акций на сумму 600 млн. долларов США;

по мандату корпоративных облигаций инвестиционного уровня на сумму 400 млн. долларов США.

В результате текущая стоимость пенсионных активов, переданных во внешнее управление, за 2021 год увеличилась с 6,3% до 10,6% от объема пенсионных активов ЕНПФ.

Наряду с этим, для получения и поддержания доходности по пенсионным активам ЕНПФ имеющиеся свободные денежные остатки по пенсионным активам ежедневно инвестировались в инструменты денежного рынка.

Стратегическое направление 4. Создание инфраструктуры финансового сектора и развитие финансовых технологий

Цель 4.1. Внедрение финансовых технологий и инноваций на финансовом рынке

Целевой индикатор 9: Коэффициент реализованных стратегических инициатив в рамках Дорожной карты по реализации Концепции по развитию финансовых технологий и инноваций

Согласно Дорожной карте по реализации Концепции по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025 годы на 2021г. по 3 ключевым направлениям, входящих в них 9 инициативам были запланированы работы по 19 направлениям (мероприятия), реализация которых закреплена за НБРК, Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство, АРРФР), АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – АО «ЦДЦБ») и другими участниками..

Все мероприятия, запланированные на 2021 год исполнены.

Ключевой приоритет - «Цифровой регулятор»

1) инициатива «SupTech и RegTech – выстраивание высокотехнологичного взаимодействия, развитие дата-центричного надзора и регулирования».

Направление: «Реорганизация процессов управления данными в НБРК, изменение культуры работы с ними как внутри НБРК, так и за его пределами»

В рамках работ по внедрению элементов системы управления данными (СУД) разработаны документы в рамках области данных субъектов финансового рынка: Стратегия управления данными; Регламент по управлению справочниками и нормативной-справочной информацией в Национальном Банке Республики Казахстан; Регламент по управлению моделированием и созданием данных.

В рамках мероприятий по оптимизации взаимодействия НБРК с АРРФР:

- утвержден Регламент взаимодействия между НБРК и АРРФР по вопросам сбора и обработки отчетности субъектов финансового рынка и иных подотчетных/поднадзорных субъектов № 66 от 09.04.21;

- подписан совместный Приказ НБРК № 145 от 24.08.2021г. и АРРФР № 247 от 24.08.2021г. об утверждении Регламента взаимодействия НБРК с АРРФР в части вопросов защиты информации.

2) инициатива – «Реализация механизмов защиты прав потребителей и повышения их финансовой грамотности»

Направление: «Оптимальная модель работы с обращениями потребителей».

В соответствии с поручением Президента Республики Казахстан №21-60(20-63-17.80)-2 от 13.01.2021 года, а также для реализации норм нового Административного процедурно-процессуального кодекса с 1 июля 2021 года во всех государственных органах внедрена единая информационная система «Е-обращение» (далее – ИС «е-Обращение») и все государственные органы ведут учет, регистрацию и обработку обращений физических и юридических лиц в этой системе. АРРФР ведет работу в ИС «е-Обращение» по особому алгоритму, согласованному с Комитетом по правовой статистике и специальным учетам.

В рамках работ по внедрению ИС «е-Обращение» в первом полугодии 2021 года проведены мероприятия по установке и настройке в АРРФР рабочих мест для работы в системе, тестированию и вводу в эксплуатацию ИС «е-Обращение». Разработан классификатор для учета и обработки обращений, который направлен и частично принят Министерством культуры и спорта для размещения в ИС «е-Обращение». Дополнительно начаты работы по доработке классификатора обращений в части добавления новых уровней иерархии справочника и его содержания.

Направление: «Мультиканальное взаимодействие с потребителями финансовых услуг, включая запуск контакт-центра»

Были разработаны скрипты, должностные инструкции и регламент работы call-центра. Через call-центр граждане могут обратиться в АРРФР для получения консультаций по вопросам защиты прав и интересов потребителей финансовых услуг, разъяснений норм действующего законодательства в банковской, страховой, пенсионной сферах, в области рынка ценных бумаг, а также в

вопросах, связанных с деятельностью микрофинансовых организаций и коллекторских агентств.

Направление: «Инструменты повышения финансовой грамотности интегрированы в цифровые ресурсы участников финансового рынка»

В АРРФР функционируют и поддерживаются в актуальном состоянии следующие официальные каналы распространения информации по финансовой грамотности Агентства: единый медиапортал Fingramota.kz; мобильное приложение «Fingramota Online» (далее – мобильное приложение); социальные сети и каналы в мессенджерах (Facebook, Instagram, Одноклассники, ВКонтакте, Twitter, Telegram, Youtube).

Дополнительно в рамках повышения финансовой грамотности АРРФР разработаны методические рекомендации по обслуживанию лиц с ограниченными возможностями (далее - ЛОВ) в финансовых организациях; разработаны методические рекомендации по доступности информационных ресурсов (сайтов, мобильных приложений) финансовых организаций для ЛОВ; совместно с представителями ЛОВ и финансовых организаций проводится анализ наиболее востребованных продуктов и возможностей их перевода в цифровой формат.

Ключевой приоритет - «Цифровая инфраструктура»

3) Инициатива «Развития Open API и Open Banking»

Направление «Разработка НБРК собственных сервисов API для быстрой интеграции с участниками рынка»

На базе АИС «Единая система сбора показателей» (далее – АИС ЕССП) реализован универсальный API (веб-сервис), как альтернативный способ передачи отчетности в АИС в автоматическом режиме. Веб-сервис позволяет получать 21 продукт (все действующие отчеты АИС) в соответствии с нормативными правовыми актами от респондентов. API успешно протестирован 1 банком, введен в промышленную эксплуатацию. Работа по разработке веб-сервиса на стороне респондентов продолжается.

Также реализован универсальный API на базе АИП «Финансовые регуляторные статистические показатели» (далее – АИП ФРСП).

Совместно с АО «Банковское сервисное бюро НБК» реализован функционал прямой загрузки данных АО «ЦДЦБ» в АИП «Хранилище данных», а также разработан юниверс «Витрина ФИ (ЦБ) 2021.unx» в SAP Business Objects и реализованы выходные формы.

4) Инициатива «Развитие финансовых маркетплейсов»

Направление «Внедрение регулирования и создание условий для развития коммерческих маркетплейсов в координации с внедрением мер по развитию Open API»

В рамках реализации был проведен анализ международного опыта регулирования финансовых маркетплейсов, выработаны законодательные инициативы, направленные на устранение существующих барьеров развития.

Создана Межведомственная рабочая группа с участием АО «Центр развития платежных и финансовых технологий НБРК» (далее – АО «ЦРПФТ»), НБРК, Агентства и Министерства цифрового развития инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан (далее - МЦРИАП). МВРГ совместно разрабатываются подходы к регулированию цифровых финансовых экосистем.

5) Инициатива «Развитие платежной инфраструктуры»

Направление «Требования и стандарты новых сервисов на базе RTP инфраструктуры (request-to-pay, e-invoicing, подтверждение)»

В ноябре 2021 года Система мгновенных платежей внедрена в пилотном режиме. В сентябре-ноябре 2021 года проведены тестирования системы совместно с банками, в ходе которых успешно апробирован весь функционал и полный цикл операций, в том числе P2P-переводы (переводы между физическими лицами по номеру мобильного телефона), оплата с использованием технологии QR-кода, передача, обмен и обработка финансовых сообщений.

Осуществлено подключение 4 участников финансового рынка.

Направление: «Оценка целесообразности оптимизации обработки карточных операций в Казахстане совместно с участниками финансового рынка»

В отчетный период проведены работы по обсуждению и решению организационных и аналитических вопросов с участниками рынка.

Направление: «Решение о создании национальной системы платежных карт (с учетом возможностей переиспользования / интеграции решений других рынков) совместно с участниками финансового рынка»

Разработана платформа системы. С 24 сентября по 8 октября успешно проведено тестирование системы с участием банков (оплата через POS-терминал, выдача наличных денег, P2P-переводы по платежным карточкам).

В отчетный период проведены работы по организационным и техническим вопросам разработки платформы Межбанковской системы платежных карточек, в ноябре 2021 года система запущена в пилотном режиме.

Направление: «Развитие текущей платежной инфраструктуры (на базе КЦМР), включая переход на ISO20022»

Актуализированы и утверждены документы, регламентирующие порядок обмена информационными сообщениями, а также Классификатор описания структуры сообщений.

Доработано и передано в РГП «КЦМР» программное обеспечение платежных систем, транспортной системы обмена банковскими сообщениями. Проведены приемочные испытания доработанного программного обеспечения платежных и транспортной систем. Тестирование программного обеспечения платежных систем проведено успешно и готово к внедрению в опытную эксплуатацию.

Утверждены Приказы заместителя Председателя Национального Банка «О создании Проектной группы по внедрению международного стандарта ISO

20022 в платежные системы Республики Казахстан» и «О создании Рабочей группы по внедрению международного стандарта ISO 20022 в платежные системы Республики Казахстан». Актуализирован План мероприятий по внедрению международного стандарта ISO 20022 в платежные системы Республики Казахстан на 2021-2022 годы от 15.07.2021 года. Подготовлено техническое задание по доработке подсистем Национального Банка в части внедрения международного стандарта ISO 20022 в платежные системы Республики.

Направление: «Стандарты и инициативы по инициации платежей по QR коду (статические и динамические QR)»

Приказом № 297-НК от 13 августа 2021 года утвержден Национальный стандарт QR-кода (СТ РК 3712-2021) «Код штриховой (QR-код), присваиваемый поставщиком платежных услуг или оператором платежной системы для осуществления платежей за предоставленные товары, работы или услуги в рамках предпринимательской деятельности. Режим предъявления штрихового кода (QR-кода) поставщиком товаров, работы или услуги». Также функционал по оплате по QR-коду реализован в СМП (см. п.2.3.1.2).

6) Инициатива «Развитие механизмов регистрации транзакций»

Направление: «Двухуровневая модель частных кредитных бюро и государственного реестра»

АРРФР и Национальным Банком проведено несколько раундов встреч с представителями АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» и ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», по результатам которых были выработаны консолидированные предложения по дальнейшему реформированию рынка кредитных историй.

Направление: «Выстраивание общей инфраструктуры регистрации транзакций для финансовых и кросс-отраслевых кейсов применения»

АО «ЦДЦБ» совместно с НБ и АРРФР утверждена пошаговая Дорожная карта по развитию инфраструктуры регистрации транзакций в АО «ЦДЦБ».

В рамках Дорожной карты были исполнены следующие мероприятия:

- внедрены единые формы документов с образцами подписей и печати. Внедрен функционал, позволяющий клиентам видеть единицу учета финансового инструмента.

- внедрена возможность перевода денег с «собственного текущего счета» или «собственного корреспондентского счета» на «текущий счет клиентов» или «корреспондентский счет клиентов» соответственно и обратно;

- упрощена процедура списания/зачисления денег с/на банковские счета в АО «ЦДЦБ»;

- проведен анализ с целью определения потенциальных областей деятельности ЦДЦБ, подлежащих автоматизации с использованием технологий распределенных реестров, в т.ч. блокчейн, а также мероприятия по обсуждению и выбору направления для проведения «пилота» с использованием DLT технологий с участием представителей НБРК и АРРФР;

- введен в промышленную эксплуатацию АИС «Депозитарная регистраторская система ценных бумаг» версии 1.0.0.0.155; сервис для передачи ежедневной информации от депонентов по субсчету номинального держателя для агрегированного учета инструментов;

- обновлен Свод правил АО «ЦДЦБ» по предоставлению возможности осуществления отдельных видов банковских операций (обменные операции с иностранной валютой, сейфовые операции);

- обновлен Свод правил АО «ЦДЦБ» по предоставлению иностранным финансовым организациям (финансовым организациям, зарегистрированным на территории МФЦА) услуг в соответствии с юрисдикцией данных организаций и при необходимости доработка информационных систем АО «ЦДЦБ»;

- одобрена Концепция портала корпоративных действий и утвержден план мероприятий по оказанию услуг в области корпоративных действий.

7) *Инициатива «Развитие механизмов мониторинга, контроля, противодействия мошенничествам и киберугрозам»*

Направление: «Формирование критериев приемлемого уровня рисков информационной безопасности (далее – ИБ) в развитии RegTech и SupTech технологий, платежной инфраструктуры»

С целью исполнения указанных мероприятий в части формирования критериев приемлемого уровня рисков ИБ разработаны требования к программно-техническим средствам и системе управления информационной безопасностью, предъявляемые к субъектам платежного рынка, а именно:

- к организации доступа в информационную систему и защите информации;
- к созданию и функционированию системы управления информационной безопасностью;

- к управлению инцидентами информационной безопасности;

- к предоставлению информации в НБРК об инцидентах информационной безопасности, в том числе, по информационному взаимодействию с Единой технологической платформой НБРК;

- к управлению рисками информационной безопасности (политика управления рисками ИБ и определение критериев, классификации рисков, приемлемого уровня принятия рисков).

Данные требования утверждены Постановлением Правления НБРК № 116 от 20 декабря 2021 года «О внесении изменений и дополнений в постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан» и от 31 августа 2016 года № 215 «Об утверждении Правил организации деятельности платежных организаций».

Направление: «Формирование критериев приемлемого уровня рисков ИБ в развитии методов удаленной идентификации и Open Banking и инфраструктуры взаимодействия участников рынка и ведения реестров»

АО «Центр развития платежных и финансовых технологий» разработан проект «Программа создания Национальной платформы цифровой биометрической идентификации на 2021-2024 годы» (далее – Программа).

В проекте Программы учтены механизмы защиты и стандарты для достижения кибербезопасности, управление рисками, в том числе развитие методов удаленной идентификации.

Ключевой приоритет - «Живая среда»

8) Инициатива «Работа с инновациями»

Направление: «Меры по стимулированию деятельности механизмов работы с инновациями. Проводятся регулярные пересмотры инициатив для дальнейшего развития»

В целях стимулирования деятельности механизмов работы с инновациями АО «ЦРПФТ» совместно с АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» разработан проект Концепции создания венчурного фонда для развития индустрии финансовых технологий.

Также, АО «ЦРПФТ» совместно с международным технопарком IT-стартапов Astana Hub проведен хакатон для программистов и специалистов по обработке данных и машинному обучению с задачей по составлению классификационной модели продовольственных товаров. По итогам мероприятия, привлечено два финалиста для прохождения практики по проекту NBK Data Factory. Результаты финалистов опубликованы в системах Kaggle и репозитории GitHub.

9) Инициатива «Управление финтех-развитием»

Направление: «Инициативы по повышению «цифровой зрелости»

Создан Центр развития платежных и финансовых технологий как собственный R&D хаб НБРК.

Направление: «Реализация взаимодействия с МФЦА в области финтех развития»

11 июня 2021 года утвержден Приказ Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан Б. Мусина №207/НҚ «О создании рабочей группы по реализации пилотного проекта по деятельности криптобирж в Международном финансовом центре «Астана» (участники рабочей группы: НБРК, МЦРИАП, Агентство, Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу, Международный финансовый центр «Астана» (далее - МФЦА).

В рамках рабочей группы проводится работа по реализации криптобиржи МФЦА во взаимодействии с казахстанскими банками. В октябре 2021 года утверждены Дорожная карты по развитию криптоиндустрии и блокчейн-технологий в Республике Казахстан и Принципы функционирования криптобиржи МФЦА во взаимодействии с казахстанскими банками, определяющие основные условия реализации пилотного проекта по деятельности криптобиржи в МФЦА. В декабре 2021 года проводилась работа по разработке проекта Правил пилотного проекта по механизму

функционирования криптобиржи МФЦА во взаимодействии с казахстанскими банками.

Направление «Усилено вовлечение регуляторов в работу международного сообщества, по развитию финтех-направления (в т.ч. обмен опытом с регуляторами других стран и пр.)»

В рамках реализации данного направления в течение 2021 года осуществлялось активное взаимодействие с центральными (национальными) банками ближнего и дальнего зарубежья, а также с органами региональных интеграционных объединений, такими как Региональная консультативная группа Совета по финансовой стабильности, экспертный совет государств-участников ЕАЭС, также участие в качестве спикера в Конференции по Будапештской инициативе по юаню 2021.

В целях укрепления сотрудничества по обмену опытом с регуляторами других стран по развитию финтех-направления были организованы встречи с центральными банками Швеции и Сингапура на уровне Заместителей Председателей на тему цифровых валют центральных банков.

Цель 4.2. Развитие национальной платежной системы и организация наличного денежного обращения

Целевой индикатор 10: Безналичные платежи населения

Показатель рассчитывается с учетом объемов платежей и переводов денег населения за товары за отчетный год к общему по объему розничной торговли (сведения Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан).

По результатам проведенной Национальным Банком, Правительством Республики Казахстан и участниками финансового рынка работы доля безналичных платежей к общему объему розничной торговли в 2021 году выросла с 57% по итогам 2020 года до 73,6%.

Факторами, способствовавшими росту показателя в 2021 году, стали изменение привычек населения в пользу использования финансовых услуг дистанционным способом, увеличение объема безналичных платежей и онлайн услуг вследствие ограничительных мер в связи с продолжающейся пандемией COVID-19, принятые банками меры по поощрению населения в проведении безналичных платежей путем использования кэш-бэк выплат и других программ лояльности.

Национальным Банком совместно с участниками финансового рынка в течение 2021 года проводилась работа по расширению дистанционных финансовых сервисов и развитию платежной инфраструктуры, а также по реализации мероприятий Программы развития национальной платежной системы в Республике Казахстан до 2025 года (утверждена постановлением Правления Национального Банка от 30 ноября 2020 года № 133). В отчетном периоде количество используемых Pos-терминалов для приема безналичных

платежей выросло в 2,4 раза, составив 509,2 тыс. единиц. Положительное влияние на рост объемов безналичных операций также оказало интенсивное внедрение банками новых технологических решений, связанных с использованием сервисов бесконтактной оплаты и QR-оплаты.

В результате общий объем безналичных транзакций населения в 2021 году по сравнению с 2020 годом вырос более чем в 2 раза (с 35,3 до 73,1 трлн тенге).

Выводы об итогах реализации Стратегического плана Национального Банка Республики Казахстан в соответствующем году

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что Национальным Банком за 2021 год выполнены запланированные цели и целевые индикаторы по основным стратегическим направлениям деятельности Национального Банка, отраженным в Стратегическом плане Национального Банка на 2021-2025 годы.

Предложения

Продолжить дальнейшую работу по реализации Стратегического плана Национального Банка по выполнению запланированных к достижению по итогам 2021 года целевых индикаторов по основным стратегическим направлениям деятельности Национального Банка.