

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
(с изменениями от «7» декабря 2022 года № 283)

Период отчета: 2022 год

Достижение целей и целевых индикаторов

№	Наименование целевого индикатора	Единица измерения	2022 год		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	%	16-18 ¹	20,3	Исполнено частично (см. аналитическую записку)
2	Валовые международные резервы (выше минимальных рекомендаций Международного валютного фонда)	в месяцах импорта товаров и услуг	не менее 5 месяцев	7,2 ²	Исполнено
	Цель 1.2. Координация макроэкономической политики				
3	Участие Национального Банка в финансировании программ государственной поддержки экономики	количество программ	1	1	Исполнено
3.1	Программа льготного кредитования субъектов предпринимательства		0	0	Исполнено
3.2	Программа «Экономика простых вещей»		1	1	Исполнено
3.3	Дорожная карта занятости на 2020-2021 гг		0	0	Исполнено
3.4	Государственная программа жилищно-коммунального развития «Нұрлы жер» на 2020-2025 годы		0	0	Исполнено

¹ Целевой индикатор на 2022 год установлен по итогам летнего прогнозного раунда 2022 года, утвержден Приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан № 283 от 07.12.2022 года с согласования Администрации Президента РК за резолюцией № 22-4769-4 от 28.10.2022 года.

² Предварительные данные. Формирование окончательных данных ожидается в марте 2023 года.

№	Наименование целевого индикатора	Единица измерения	2022 год		Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
			План	Факт	
3.5	Программа кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства		0	0	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	5,7	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	32,14	Исполнено
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	%	не менее 40	60,2	Исполнено
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	%			
7.1	Доля портфеля государственных облигаций развивающихся стран		до 21	20,85	Исполнено
7.2	Доля портфеля корпоративных облигаций		до 10	9,89	Исполнено

№	Наименование целевого индикатора	Единица измерения	2022 год		Примечание (информация об исполнении/ неисполнении)
			План	Факт	
7.3	Доля портфеля акций развитых стран		не менее 30	30,00	Исполнено
7.4	Доля портфеля альтернативных инструментов		до 5	0	Исполнено
7.5	Доля портфеля золота		до 5	4,99	Исполнено
	Цель 3.2. Повышение доходности пенсионных активов ЕНПФ				
8	Среднегодовая доходность пенсионных активов ЕНПФ за последние 5 лет	%	не ниже среднего- дового уровня инфляции за последние 5 лет – 9,243%	9,266	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	75	83,1	Исполнено

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА
к отчету о реализации Стратегического плана
Национального Банка Республики Казахстан на 2021-2025 годы
за 2022 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 2022 году Национальный Банк продолжил проведение денежно-кредитной политики, следуя принципам инфляционного таргетирования.

С марта 2022 года инфляция в Казахстане начала ускоряться в результате действия как внешних, так и внутренних факторов. В течение 2022 года внешние факторы формировались под воздействием геополитического шока. Это в значительной степени повлияло на траекторию инфляции в 2022 году и выразилось в переносе ослабления обменного курса тенге во внутренние цены ввиду высокой доли импорта в потреблении непродовольственных товаров. Также факторами инфляции стали: положительный фискальный импульс, рост внутреннего спроса, разрывы цепочек поставок, повышение мировых цен на продовольствие, сырье и готовые товары. Индекс продовольственных цен ФАО, который отражает движение международных цен корзины продовольственных товаров, формировался в течение 2022 года на высоких уровнях, достигнув в марте своего пика в 159,7 пунктов, в декабре составил 132,2 пункта.

На фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора из-за ухудшения геополитической ситуации для обеспечения финансовой и ценовой стабильности Национальный банк 24 февраля 2022 года принял внеочередное решение по повышению уровня базовой ставки до 13,5%. В дальнейшем, 26 апреля и 26 июля 2022 года, базовая ставка была дважды повышена до 14,5%, с 27 октября 2022 года – до 16%, с 06 декабря 2022 года – до 16,75%.

Вслед за повышением базовой ставки повысились предельные ставки по вкладам населения в тенге, рекомендуемые Казахстанским фондом гарантирования депозитов. Ранее, фондом были повышены максимальные суммы гарантии до 20 млн тенге с января 2022 года.

Помимо этого, совместно с Правительством реализовывалась Программа защиты тенговых вкладов, предусматривающая начисление компенсации (премии) по депозитам физических лиц в тенге за счет средств бюджета. Эти меры позволили не допустить сокращения тенговых депозитов населения, снизить долларизацию депозитов и давление на обменный курс и инфляцию.

Решения денежно-кредитной политики в 2022 году направлены на стабилизацию и замедление инфляционных процессов и ожиданий в 2023 году и приближение инфляции к целевому показателю в среднесрочной перспективе.

Инфляция по итогам 2022 года составила 20,3% (прогноз по итогам летнего прогнозного раунда 2022 года – 16-18%). Отклонение фактического

уровня инфляции от прогнозного значения составило 12,8% (исполнено на 87,2%).

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 2022 года оценивался в 35,08 млрд долларов США (34,38 млрд долларов США на начало 2022 года), что обеспечивало финансирование 7,2³ месяцев казахстанского импорта товаров и услуг. Таким образом, значение целевого индикатора фактически превысило плановый показатель.

Справочно: Индикатор рассчитывается как соотношение объема валовых международных резервов Национального Банка (без учета активов Национального фонда) на конец соответствующего периода к среднемесячному уровню импорта товаров и услуг за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Индикатор достаточности резервных активов на базе импорта применяется для сопоставления уровня золотовалютных резервов с размерами и открытостью экономики и показывает временной период, на протяжении которого страна может обеспечить свой нынешний уровень импорта в случае полного прекращения любого притока валютных ресурсов. Данный критерий в основном применяется странами, для которых импорт является значимой статьей расходов в платежном балансе. В соответствии с мировой практикой минимально достаточной считается величина резервных активов, соответствующая стоимости импорта товаров и услуг за **3 месяца** (согласно рекомендациям МВФ). Пороговый уровень Национального Банка определен на уровне 5 месяцев.

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.

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 завершена в 2021 году.

Справочно: По итогам 2021 года 1 551 субъекту предпринимательства (ИП 233, КП - 48, МСП - 1 270) 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.

Целевой индикатор 3.2: Программа «Экономика простых вещей».

По поручению Главы государства от 30 июня 2022 года, постановлением Правления Национального Банка от 27 августа 2022 года № 76 финансирование

³ Предварительные данные. Формирование окончательных данных ожидается в марте 2023 года.

Программы «экономика простых вещей» с бюджетом до 1 трлн. тенге, направленной на импортозамещение и продовольственную безопасность, продлено до конца 2023 года.

По условиям Программы кредитование может осуществляться как за счет собственных средств банков, так и за счет средств Национального Банка, привлеченных в качестве облигационных займов.

По программе «Экономика простых вещей» на 31 декабря 2022 года банками второго уровня и АО «Аграрная кредитная корпорация» принята 4 371 заявка на 2 189,4 млрд тенге, выдано займов на 1,26 трлн. тенге, в т. ч. за счет средств Национального Банка – 341 млрд. тенге, собственных средств банков второго уровня – 918,9 млрд тенге, АО «Аграрная кредитная корпорация» – 4,7 млрд тенге.

Справочно: За 2019 год - 85,6 млрд. тенге, 2020 год – 530,7 млрд. тенге, 2021 год – 396,4 млрд. тенге, 2022 год – 251,8 млрд. тенге, из них за счет средств НБ за весь период Программы выдано 341 млрд. тенге.

Вместе с тем, по состоянию на 31 декабря 2022 года сумма предоставленных облигационных займов банкам второго уровня и АО «Аграрная кредитная корпорация» составляет 390,7 млрд. тенге (2019 год – 188,4 млрд. тенге, 2020 год – 91,7 млрд. тенге, 2021 год – 57,5 млрд. тенге, 2022 год – 53,1 млрд. тенге), из которых использовано на кредитование предпринимателей – 341 млрд. тенге.

В 2023 году ожидается завершение финансирования программы «Экономика простых вещей» с учетом ее продления по поручению Главы государства на 1 год до конца 2023 года.

Целевой индикатор 3.3: Дорожная карта занятости на 2020-2021 годы. Программа завершена в 2021 году.

Справочно: В 2021 году по поручению Главы государства осуществлено финансирование Дорожной карта занятости на 2021 год в сумме 100 млрд. тенге (дополнительно к средствам РБ). 50 млрд. тенге направлены на развитие агропромышленного комплекса, 50 млрд. тенге - на развитие инфраструктуры. Участие Национального банка в реализации Дорожной карты занятости оказало значительное влияние на поддержку деловой активности и способствовало занятости населения.

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

Финансирование со стороны Национального Банка завершено в 2021 году. За счет продолжения использования ранее выделенных средств на револьверной основе в 2022 году на кредитование очередников ЖССБК выданы 8,1 млрд. тенге (накоплено на конец 2022 года – на сумму 218,1 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.

Льготное автокредитование осуществляет Правительство и структуры АО «НУХ «Байтерек» с возможностью использования ранее выделенных Национальным Банком средств в рамках Программы в 2019-2020 годы в сумме 40 млрд. тенге.

По состоянию на 28 декабря 2022 года банками выдано 10 735 кредитов для приобретения автотранспорта отечественных автопроизводителей на общую сумму 66,2 млрд. тенге: 40 млрд. тенге из выделенных средств НБРК на 2019-2020 годы, 26,2 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 2023 года составляет 969,4 млрд. тенге или 5,7% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках. Таким образом, по состоянию на 1 января 2023 года с учетом 70% уставного капитала фактический уровень специального резерва соблюдается согласно плановому уровню специального резерва.

***Справочно:** Специальный резерв АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд) главным образом используется для обеспечения выплат по депозитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, а также при восполнении разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам при проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств одного банка другому банку. Специальный резерв формируется на накопительной основе в основном за счет ежеквартальных взносов банков – участников системы гарантирования депозитов, а также доходов от инвестирования накопленного резерва. Средства специального резерва инвестируются по принципу максимальной сохранности и минимального риска потери их стоимости. Кроме того, в случае недостаточности Специального резерва Фонда для осуществления выплат гарантийного возмещения также могут быть использованы собственные средства Фонда – 70% Уставного капитала.*

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.

Национальный Банк осуществляет самостоятельные проверки (на основе степени рисков) уполномоченных банков на предмет соблюдения требований валютного законодательства.

За 2022 год доля уполномоченных банков, охваченных проверками, составила 32,14% от их общего количества, превысив плановое значение (10%). В течение года были проверены 9 уполномоченных банков из 28, а именно,

АО «Исламский банк «Заман-Банк», АО «Евразийский Банк», АО «Ситибанк Казахстан», АО «Altyn Bank» (Дочерний банк China CITIC Bank Corporation Limited), АО «Home Credit Bank», АО «Банк Фридом Финанс Казахстан», АО «Фридом Финанс», ДО АО «Банк ВТБ», АО ДБ «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк».

За выявленные нарушения требований валютного законодательства уполномоченные банки привлечены к административной ответственности. Также, вынесены требования об устранении уполномоченными банками нарушений, выявленных в ходе проверок.

Справочно: Согласно Закону Республики, Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» к уполномоченным банкам относятся созданные в Республике Казахстан банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (за исключением уполномоченных организаций), а также осуществляющие деятельность в Республике Казахстан филиалы иностранных банков, которые проводят валютные операции, в том числе по поручениям клиентов.

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 2022 года 324 уполномоченных организаций имели действующие лицензии на обменные операции с наличной иностранной валютой.

В 2022 году Национальным Банком на основе оценки степени риска проведено 195 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.

Инспектирование по вопросам валютного контроля осуществлялось на основе риск-ориентированного подхода.

По результатам проверок на основе оценки степени риска было возбуждено 103 дел об административных правонарушениях. По 78 делам наложены взыскания в виде штрафа, 14 – в виде предупреждений, 7 дел находятся на стадии рассмотрения в суде, 4 дела прекращены за отсутствием состава правонарушения. По 78 делам сумма штрафов, наложенных Национальным Банком и судами, составила около 32,7 млн. тенге.

Помимо указанного, в отношении уполномоченных организаций по результатам проверок на основе оценки степени риска применены 60 мер надзорного реагирования, а также в отношении 1 уполномоченной организации Национальным Банком было принято решение о лишении лицензии 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 2022 году завершён переход от консервативной к сбалансированной аллокации активов, направленной на повышение долгосрочной доходности от инвестиций при умеренном уровне риска.

В соответствии с Планом перехода сберегательного портфеля Национального фонда к новому целевому распределению активов целевые индикаторы по долям субпортфелей исполнены. Так, в 2022 году их доли были изменены следующим образом:

- доля **государственных облигаций развивающихся стран** увеличилась с **11,73%** до **20,85%** за счет поэтапной передачи активов на сумму в 4,2 млрд долларов США;

- доля **корпоративных облигаций** увеличилась с **5,80%** до **9,89%** за счет поэтапной передачи активов на сумму в 1,9 млрд долларов США;

- доля **золота** увеличилась с **4,58%** до **4,99%** за счет изменения долей других составляющих сберегательного портфеля;

- доля **акций развитых стран** уменьшилась с **31,63%** до **30,00%** в связи с коррекцией цен на рынке акций.

Формирование портфеля альтернативных инструментов Национального фонда в 2022 году отложено в связи с судебными процессами, связанными с защитой активов Национального фонда от притязаний третьих лиц. При этом начало инвестирования в портфель альтернативных инструментов планируется до конца 3 кв. 2023 года после получения согласительной резолюции Главы государства.

Цель 3.2. Повышение доходности пенсионных активов ЕНПФ.

Целевой индикатор 8: Среднегодовая доходность пенсионных активов ЕНПФ за последние 5 лет.

Среднегодовая доходность пенсионных активов ЕНПФ за последние 5 лет составила 9,266% при среднегодовой инфляции за тот же период в размере 9,243%.

Справочно: в 2018 году доходность составила 11,3% при инфляции 5,3%, в 2019 году доходность составила 6,6% при инфляции 5,4%, в 2020 году доходность составила 10,9% при инфляции 7,5%, в 2021 году доходность составила 11,1% при инфляции 8,4%, в 2022 году доходность составила 6,5% при инфляции 20,3%.

Таким образом, фактическое значение среднегодовой доходности пенсионных активов ЕНПФ за последние 5 лет по итогам 2022 года превысило установленное целевое значение на 0,022%.

Для достижения целевого индикатора в течение отчетного периода осуществлялась инвестиционная деятельность в отношении пенсионных активов. По состоянию на 1 января 2023 года в рамках направлений, одобренных Советом по управлению Национальным фондом Республики Казахстан на 2022 год, пенсионные активы ЕНПФ проинвестированы следующим образом:

- приобретены государственные ценные бумаги Республики Казахстан на сумму 2 425,1 млрд тенге со средневзвешенной доходностью 14,37% годовых;
- приобретены облигации банков второго уровня на сумму 26,57 млрд тенге со средневзвешенной доходностью 18,77% годовых.

Структура валютного портфеля пенсионных активов поддерживается в рамках допустимых от целевых значений отклонений, установленных Инвестиционной декларацией ЕНПФ. Так, доля облигаций развитых стран составила 25,7% от валютного портфеля, доля облигаций развивающихся стран 15,7%, доля корпоративных облигаций 14,7%, доля акций 15,5%.

По результатам 2022 года доходность эталонного индекса (бенчмарка) составила -7,61%, доходность субпортфеля облигаций развитых стран составила -6,88%. Таким образом, сверхдоходность по указанному субпортфелю составила 72 б. п. при целевом значении 10 б. п. Сверхдоходность по субпортфелю развитых стран получена за счет короткой позиции по дюрации относительно бенчмарка, что позволило достигнуть положительного результата в условиях высокой инфляции и агрессивной политики ФРС США.

По результатам 2022 года доходность эталонного индекса (бенчмарка) составила -20,11%, доходность субпортфеля облигаций развивающихся стран составила -16,78%. Таким образом, сверхдоходность по указанному субпортфелю составила 333 б. п. при целевом значении 10 б. п. Сверхдоходность по субпортфелю развивающихся стран получена в результате более консервативного тактического распределения в условиях падающих рынков, а также за счет более высокой ожидаемой доходности субпортфеля с начала 2022 года.

В 2022 году пенсионные активы были переданы во внешнее управление зарубежной компании по мандату «Глобальные пассивные акции» в размере 150 млн долларов США.

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 карты Концепции по развитию финансовых технологий и инноваций на 2020-2025 гг. на 2022 г. по 3 ключевым приоритетам и 5 инициативам были запланированы работы по 11 направлениям (мероприятиям), реализация которых закреплена за Национальным Банком и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - АРРФР) и другими участниками.

Все направления и мероприятия, запланированные на 2022 год исполнены.

Ключевой приоритет - «Цифровой регулятор».

1) Инициатива «Реализация механизмов защиты прав потребителей и повышения их финансовой грамотности».

Направление: «Механизмы по обработке обращений потребителей финансовых услуг» (срок реализации – 1 квартал 2022 года, АРРФР).

Исполнено: С середины 2021 года регистрация поступающих в государственные органы (НБРК, АРРФР) обращений физических и юридических лиц осуществляется только в ИС «e-Otinish».

Справочно: В 2022 году:

- НБРК (центральный аппарат, территориальные филиалы) обработано 13 556 обращений, остаток на 31.12.2022г. – 189 обращений, обработка запланирована на 2023 год;
- АРРФР обработано 45 075 обращений, остаток на 31.12.2022г. – 2 822 обращений, обработка запланирована на 2023 год.

Дополнительно, проводится работа по улучшению сервиса «e-Otinish», разработаны и согласованы технические требования по защите информации.

Направление: «Введение поведенческого надзора, требования к автоматизации и интеграции с механизмами обработки обращений. Аналитические инструменты для реализации функции поведенческого надзора» (срок реализации – 2 квартал 2022 года, АРРФР)

Исполнено: С целью развития аналитических возможностей «e-Otinish» АРРФР совместно с Администрацией Президента и уполномоченными государственными органами: проведена работа по доработке классификатора обращений и справочника «Характер вопросов», которые в дальнейшем будут использоваться в «e-Otinish» для формирования достоверных аналитических отчетов по обращениям в разрезе секторов финансового рынка.

На постоянной основе АРРФР осуществляется анализ поступающих в адрес АРРФР обращений потребителей финансовых услуг, по результатам которого с августа 2022 года проводятся мероприятия по определению поведенческого риск-профиля участников финансового рынка.

АРРФР создана рабочая группа по координации и анализу работы с обращениями физических и юридических лиц, утвержденная приказом от 28 октября 2022 года №436, которая нацелена на формирование аналитических отчетов по обращениям потребителей финансовых услуг.

Анализ позволит не только восстанавливать нарушенные права Заявителей, но и будет направлен на устранение причин появления жалоб. Также

рабочая группа на основе аналитического отчета будет осуществлять выработку предложений по совершенствованию действующего законодательства.

Ключевой приоритет - «Цифровая инфраструктура».

2) Инициатива «Развития Open API и Open Banking».

Направление «Разработка стандартов и мер стимулирования для создания Open API на финансовом рынке» (срок реализации – 4 квартал 2022 года, НБРК, АРРФР).

Исполнено: В целях развития и стимулирования внедрения Open API на финансовом рынке были реализованы следующие мероприятия:

- разработана и Совместным приказом НБРК, АРРФР и АЗРК от 29 декабря 2022 года утверждена Концепция развития Open API и Open Banking на 2023-2025гг. Концепция описывает целевую модель и видение технологической инфраструктуры для обеспечения с согласия клиента безопасного обмена данными между финансовыми институтами, модель взаимодействия участников процесса и требования к ним, этапы внедрения открытых банковских интерфейсов и необходимые для этого инфраструктурные и регуляторные подходы;
- разработаны стандарты Open API: «Общие положения» и «Информационная безопасность»;
- проведены встречи с участниками финансового рынка для обсуждения организационных и инфраструктурных аспектов внедрения Open API и Open Banking, дальнейших направлений и этапов работ;
- проведен опрос банков второго уровня для определения уровня использования технологии Open API. Согласно которому доля банков второго уровня, использующих Open API для финансовых продуктов и сервисов, составила 52%.

3) Инициатива «Развитие платежной инфраструктуры».

Направление: «Стимулирование использования безналичных платежей» (срок реализации 4 квартал 2022 года, НБРК, АРРФР, КЦМР).

Исполнено:

В июне 2022 года запущены в промышленную эксплуатацию Система мгновенных платежей (далее - СМП) и Межбанковская система платежных карточек (далее - МСПК).

СМП предназначена для проведения межбанковских переводов и платежей в онлайн режиме 24/7 с использованием упрощенных реквизитов (номер мобильного телефона, QR-код). В настоящее время система поддерживает сервис по P2P переводам денег по номеру мобильного телефона. Договоры участия заключены с 10 банками, к системе подключены 8 банков, на стадии подключения 4 банка.

Справочно: Заключены договоры с: АО «ForteBank»; АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»; АО «Евразийский банк»; АО «First Heartland Jusan Bank»; АО «Bereke Bank»; АО «БанкЦентрКредит»; АО «Банк «Bank RBK»; АО «Казпочта»; АО «Народный Банк Казахстана»; АО «Altyn Bank». Подключены: АО «ForteBank»; АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»; АО «Евразийский банк»; АО «First Heartland Jusan Bank»; АО «Bereke Bank»; АО «БанкЦентрКредит»; АО «Банк «Bank RBK»; АО «Казпочта». На стадии подключения: АО «Народный Банк Казахстана»; АО «Kaspi Bank»; АО «Home Credit Bank»; АО «Altyn Bank».

При этом, общая сумма проведенных транзакций через систему в 2022 году составляет 12,1 млрд. тенге.

Межбанковская система платежных карточек предназначена для локализации обработки межбанковских карточных транзакций внутри страны.

Продолжает функционировать сервис удаленной биометрической идентификации на базе Центра обмена идентификационными данными (далее – ЦОИД), предусматривающий возможность получения финансовых услуг без физического посещения финансовой организации с применением технологии «распознавания лица». К сервису подключены 76 финансовых организаций (15 банков и 61 небанковская организация). За весь период работы сервиса обработано более **29,8 млн** запросов финансовых организаций.

В 2022 году объемы безналичных операций населения выросли на **41,9%** по сравнению с 2021 годом и составили **103,8 трлн тенге**.

При этом существенно увеличился охват предпринимателей POS-терминалами, количество которых в 2022 году увеличилось на **63,4%**, составив **831** тыс. единиц.

4) Инициатива «Развитие механизмов мониторинга, контроля, противодействия мошенничествам и киберугрозам».

Направление: «Мониторинг ПОД/ФТ» (срок реализации – 2 квартал 2022 года, АРРФР, Комитет по финансовому мониторингу, АФК).

Исполнено: Для целей мониторинга обеспечения исполнения всеми участниками требований законодательства о ПОД/ФТ в рамках инициативы по развитию механизмов по противодействию отмыванию денег АРРФР в рамках Методики формирования оценки степени вовлеченности банков второго уровня в проведение сомнительных операций (RBS) разработал проект формы «Отчета о банке, клиентах банка, продуктах и услугах банка, наличных и безналичных операциях, внешнеэкономических контрактах клиентов банка и мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которая будет включена в состав регуляторной отчетности, представляемой на ежегодной основе. Соответствующий проект нормативного правового акта по вопросам представления отчетности, в части дополнения новой формой, находится на стадии принятия.

Соответствующее требование по ежегодному сбору и предоставлению в АРРФР сведений, включаемых в новую форму отчетности, установлено подпунктом 6) пункта 8 Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18 «Об утверждении Требований к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты».

Направление: «Актуализация нормативных правовых актов в области кибербезопасности» (срок реализации – 2 квартал 2022 года, АРРФР, НБРК).

Исполнено: Постановлением Правления АРРФР от 29 апреля 2022 года № 30 внесены изменения в 3 нормативных правовых акта в части регулирования вопросов информационной безопасности на финансовом рынке, а именно предусмотрено введение информационного обмена с банками второго уровня в рамках автоматизированной системы обработки информации о событиях и инцидентах информационной безопасности:

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 48 «Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правил и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах»;

2. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 21 сентября 2020 года № 90 «Об утверждении Требований к службам реагирования на инциденты информационной безопасности, проведению внутренних расследований инцидентов информационной безопасности»;

3. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 ноября 2020 года № 111 «Об утверждении методики оценки рисков информационной безопасности, включая порядок ранжирования финансовых организаций по степени подверженности рискам информационной безопасности».

Направление: «Стандарты обеспечения информационной безопасности» (2 квартал 2022 года, АРРФР, НБРК).

Исполнено: Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 мая 2022 года № 40 внесены изменения в Правила формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для центрального депозитария в части усиления требований по информационной безопасности и обеспечению непрерывности функционирования информационных систем центрального депозитария.

Направление: «Контроль рисков информационной безопасности при развитии RegTech и SupTech технологий» (срок реализации- 2 квартал 2022 года, АРРФР, НБРК).

Исполнено: АРРФР проведен мониторинг рисков информационной безопасности в развитии RegTech и SupTech технологий за период с января по август 2022 года, в ходе которого:

1) выявлен ряд повышенных рисков, связанных с развитием RegTech и SupTech технологий на финансовом рынке;

2) приведен перечень текущих активностей по выявлению и минимизации рисков информационной безопасности при развитии RegTech и SupTech технологий;

3) подготовлен перечень будущих мероприятий, направленных на снижение выявленных рисков информационной безопасности.

Направление: «Контроль рисков информационной безопасности при развитии методов удаленной идентификации (срок реализации – 2022 года, АРРФР, НБРК, МЦРИАП).

Исполнено: в рамках проведения подготовительных мероприятий к созданию Центра обмена идентификационными данными 2.0 были разработаны следующие документы:

- Спецификации требований к программному обеспечению (далее – СТПО) на разработку сервиса биометрической верификации личности клиента;
- СТПО на разработку сервиса управления согласиями на сбор и обработку персональных и финансовых данных;
- СТПО на разработку функционала облачной ЭЦП;
- СТПО на разработку функционала агрегации персональных и финансовых данных клиента (KYC анкета).

В рамках разработки вышеперечисленных документов учтены механизмы защиты и стандарты для достижения кибербезопасности, управления рисками, в том числе развития методов удаленной идентификации.

Направление: Контроль рисков информационной безопасности при развитии Open Banking и инфраструктуры взаимодействия участников рынка (срок реализации – 4 квартал 2022 года, АРРФР, НБРК).

Исполнено: Совместным приказом НБРК, АРРФР и АЗРК 29 декабря 2022 года утверждена Концепция развития Open API и Open Banking в Республике Казахстан на 2023-2025 годы, которая описывает основные подходы и принципы развития технологии Open API и реализации концепции Open Banking, а также меры по управлению и контролю рисками информационной безопасности при внедрении целевой модели инфраструктуры Open Banking.

Ключевой приоритет - «Живая среда».

5) Инициатива «Развитие коллаборативных моделей».

Направление: «Создание площадок для развития финансовых технологий на финансовом рынке» (срок реализации – 1 квартал 2022 года, АРРФР, НБРК, участники рынка, МФЦА, МЦРИАП).

Исполнено: в целях эффективности развития инноваций, а также создания единых площадок (комиссий) для рассмотрения предложений участников рынка, НБРК совместно с АРРФР *создана Рабочая группа по развитию особого режима регулирования.*

Для поддержки блокчейн-индустрии в регионе путем развития человеческого капитала в индустрии и цифровых проектов, построенных на технологии распределенных реестров, совместно с Корпоративным фондом «Международный технопарк IT-стартапов «Astana Hub» в июне 2022 года, был *сформирован проектный офис «Blockchain Center».*

В целях развития цифровой финансовой инфраструктуры путем обеспечения взаимодействия с участниками финансового рынка, независимыми экспертами, технологическими провайдерами, а также с международными организациями в июне 2022 года *запущена коллаборативная площадка Digital Tenge Hub*, нацеленная на комплексное исследование вопросов внедрения национальной цифровой валюты РК.

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

Целевой индикатор 10: Безналичные платежи населения.

Доля безналичных платежей населения к общему объему розничной торговли в 2022 году составила 83,1%. По итогам 2021 года данный показатель составлял 73,6%. Ключевыми факторами роста объемов безналичных операций населения стали:

- сохранившиеся в постпандемийный период привычки населения по использованию дистанционных цифровых сервисов при проведении платежей и переводов;
- расширение инфраструктуры для осуществления безналичных операций (расширение сети терминалов, развитие мобильных приложений), рост популярности новых инструментов оплаты, к примеру, QR-кодов;
- совершенствование банками второго уровня дистанционных сервисов и создание условий для обслуживания населения в цифровом формате, в том числе, поощрение населения в проведении безналичных платежей путем использования кэш-бэк выплат и других программ лояльности.

Выводы об итогах реализации Стратегического плана Национального Банка Республики Казахстан в 2023 году

Результаты проведенного анализа свидетельствуют о том, что Национальным Банком за 2022 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 2022 года целевых индикаторов по основным стратегическим направлениям деятельности Национального Банка.