

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Национального Банка Республики Казахстан
за 2011 год

Алматы, 2012 год

Список используемых сокращений

Президент Республики Казахстан	Президент
Национальный Банк Республики Казахстан	Национальный Банк
Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан	Комитет финансового надзора
Национальный фонд Республики Казахстан	Национальный фонд
Правительство Республики Казахстан	Правительство
Министерство финансов Республики Казахстан	Министерство финансов
Министерство юстиции Республики Казахстан	Министерство юстиции
Министерство культуры Республики Казахстан	Министерство культуры
Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	ФНБ «Самрук-Казына»
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	АФК
Содружество независимых государств	СНГ
Евразийское экономическое сообщество	ЕврАзЭС
Единое экономическое пространство	ЕЭП
Шанхайская организация сотрудничества	ШОС
Организация экономического сотрудничества и развития	ОЭСР
Международные финансовые организации	МФО
Международный валютный фонд	МВФ
банк второго уровня	банк
накопительный пенсионный фонд	НПФ
организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами	ООИУПА
паевый инвестиционный фонд	ПИФ
доллар США	долл. США

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ	5
I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ	7
1.1. Реальный сектор экономики	7
1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики	9
1.3. Налогово-бюджетная сфера	10
1.4. Платежный баланс и внешний долг (предварительные данные)	13
1.5. Обеспечение финансовой стабильности	16
II. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫМИ АКТИВАМИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ.	19
2.1. Денежно-кредитная политика	19
2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими	23
2.3. Валютное регулирование и контроль	26
III. ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	28
3.1. Эмиссионные операции Национального Банка	28
3.2. Оборот наличных денег	29
IV. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	31
4.1. Межбанковская система переводов денег (МСПД)	32
4.2. Система межбанковского клиринга	33
4.3. Платежные инструменты	34
V. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	36
5.1. Валютный рынок	36
5.2. Межбанковский денежный рынок	38
5.3. Депозитный рынок	39
5.4. Кредитный рынок	40
5.5. Рынок государственных ценных бумаг	41
VI. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА: СОСТОЯНИЕ И НАДЗОР	42
6.1. Банковский и небанковский сектор	42
6.2. Страховой сектор	46
6.3. Субъекты рынка ценных бумаг	48
6.4. Пенсионные фонды	50
6.5. Ликвидационный процесс	53
6.6. Защита прав потребителей финансовых услуг	53
VII. РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР ГОРОДА АЛМАТЫ	55
7.1 Развитие города Алматы как крупного регионального финансового центра	55
7.2 Развитие исламского финансирования	58
VIII. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	60
IX. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО-РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА	71
9.1. Международное сотрудничество	71
9.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка	76
9.3. Повышение финансовой грамотности населения	80
X. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	82
XI. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ	84
11.1. Управление Национальным фондом	84
11.2. Кастодиальная, брокерская и прочая деятельность по обслуживанию клиентов Национального Банка	85
XII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	85
12.1. Организационная структура	85
12.2. Политика в области человеческих ресурсов	86
12.3. Развитие информационных технологий	89

12.4. Внутренний аудит	92
12.5. Финансово-хозяйственная деятельность	93

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ

1. По оценкам МВФ, в 2011 году мировой ВВП вырос на 3,8%. При этом рост в экономике США оценивается в 1,8%, в экономике Японии ВВП сократился на 0,9%, совокупный ВВП стран зоны евро вырос на 1,6%. По мнению МВФ, мировому экономическому подъему угрожают усиливающаяся напряженность в зоне евро и факторы уязвимости в других регионах. Финансовые условия ухудшились, перспективы роста поблекли, а риски снижения роста возросли. В этой связи в 2012 и 2013 годах рост мировой экономики ожидается на уровне 3,3% и 3,9%, соответственно.

2. В 2011 году в результате благоприятной ценовой конъюнктуры на основные статьи казахстанского экспорта, экономического эффекта от мер господдержки по диверсификации экономики и расширения внутреннего спроса, темп роста валового внутреннего продукта несколько ускорился по сравнению с 2010 годом. Так, по оперативным данным, за 2011 год валовой внутренний продукт Казахстана вырос в текущих ценах до 27,3 трлн. тенге, увеличившись по сравнению с 2010 годом в реальном выражении на 7,5% (в 2010 году рост составил 7,3%)

3. В 2011 году годовая инфляция сложилась на уровне 7,4%, что полностью соответствует целевому коридору Национального Банка в 6-8%, установленному на 2011 год.

Причиной повышения инфляционного фона в экономике в первом полугодии 2011 года стало проявление внешних факторов. Кроме того, достаточно низкий урожай отдельных видов зерновых в 2010 посевном году привел к их дефициту на потребительском рынке, следствием которого стало повышение цен на них. Факторы роста инфляции в 2011 году были также связаны с неэффективностью механизма ценообразования, отсутствием или низкой конкуренцией, монополизированностью отдельных рынков товаров и услуг, а также стабильным ростом денежных доходов населения. При этом формирование инфляционных процессов в Казахстане в 2011 году происходило на фоне минимального влияния со стороны монетарных факторов.

В 2012 году Национальный Банк определил основной целью денежно-кредитной политики удержание инфляции в пределах 6-8% по итогам года.

4. Внутренний валютный рынок в 2011 году развивался при минимальном участии Национального Банка в поддержании курса тенге. При этом в конце февраля 2011 года был осуществлен переход от валютного коридора к режиму управляемого плавающего обменного курса тенге.

Средневзвешенный обменный курс тенге за 2011 год составил 146,64 тенге за долл. США. Биржевой курс на конец года составил 148,40 тенге за долл. США. За год в номинальном выражении тенге ослаб по отношению к доллару США на 0,61%.

Общий объем валовых золотовалютных активов на конец 2011 года составил 29,3 млрд. долл. США, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 3,7%.

5. В целях повышения устойчивости внутренних источников при формировании базы фондирования банков, обеспечения стабильности финансовой системы и защиты интересов депозиторов в 2011 году Национальным Банком был увеличен уставной капитал АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на 12,1 млрд. тенге. Общая капитализация Фонда теперь составляет 133,1 млрд. тенге, резерв возмещения по итогам 2011 года составил 161 млрд. тенге.

За 2011 год депозиты резидентов в депозитных организациях выросли на 14,3%, при этом вклады физических лиц увеличились на 24,1%, юридических лиц – на 10,2%.

6. После незначительного снижения объема кредитования в 2010 году (на 0,7%), в 2011 году кредитная активность существенно возросла. Объем кредитов банков экономике увеличился в 2011 году на 15,7% и достиг 8 781,4 млрд. тенге (59,3 млрд. долл. США). Снижение кредитной активности наблюдалось только в валютном сегменте кредитного рынка, что обусловлено мерами государства по минимизации рисков в данном сегменте, которые реализуются посредством ужесточения требований к банкам, выдающим валютные кредиты заемщикам, не имеющим валютной выручки, либо зарегистрированным на территории оффшорных зон, а также снижением интереса к валютным кредитам после девальвации тенге.

В итоге, кредиты в иностранной валюте за 2011 год снизились на 3,4% до 3 099,7 млрд. тенге, тогда как в национальной валюте – повысились на 29,6% до 5 681,6 млрд. тенге

7. Расширение денежной базы за 2011 год составило 10,3%, денежная масса увеличилась на 15%, наличные деньги в обращении – на 18,9%. Эмиссионный результат от выпуска и изъятия наличных денег сложился в 2011 году положительным, (+) 242,0 млрд. тенге, что на 16,5 млрд. тенге меньше, чем за 2010 год. Количество платежей, проведенных через платежную систему Республики Казахстан, увеличилось на 5,9%, сумма платежей выросла на 2,5% и составила 192,4 трлн. тенге. Количество платежных карточек в обращении возросло на 14,0% и достигло 9,6 млн. единиц.

8. В связи с совершенствованием системы государственного регулирования финансового рынка указом Главы государства были упразднены уполномоченные государственные органы по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы. Функции и полномочия данных упраздненных государственных органов переданы Национальному Банку, который осуществляет единое государственное регулирование финансового сектора. Указом Президента от 18 апреля 2011 года №61 в Национальном Банке образованы ведомства, осуществляющие реализационные и контрольные функции по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также по развитию регионального финансового центра города Алматы.

9. В 2011 году во всех сегментах финансового рынка наблюдалась положительная динамика. Так, активы банков за 2011 год увеличились на 6,5% (за 2010 год – рост 4,1%) и составили 12,8 трлн. тенге. Активы страховых организаций за 2011 год увеличились на 12,9% и составили 387,7 млрд. тенге. Пенсионные накопления увеличились на 17,4% и составили 2,7 трлн. тенге.

10. Общая рыночная стоимость портфеля Национального фонда 31 декабря 2011 года была равна 46 584,5 млн. долл. США. Доходность Национального фонда за 2011 год составила 1,37%, доходность с начала создания по 31 декабря 2011 года составила 61,86%, что в годовом выражении составляет 4,65%.

11. За 2011 год доходы Национального Банка составили 56 193,4 млн. тенге, затраты – 18 276,5 млн. тенге, чистая прибыль составила 37 916,9 млн. тенге и снизилась по сравнению с 2010 годом на 11 192,8 млн. тенге (22,8%).

І. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ

1.1. Реальный сектор экономики¹

В 2011 году в результате благоприятной ценовой конъюнктуры на основные статьи казахстанского экспорта, экономического эффекта от мер господдержки по диверсификации экономики и расширения внутреннего спроса, темп роста валового внутреннего продукта несколько ускорился по сравнению с 2010 годом.

Стоимость сырой нефти марки Brent в среднем за 2011 год сложилась на уровне 110,9 долл. США за баррель, тогда как в 2010 году она составляла 79,6 долл. США, что явилось положительным фактором для экономики Казахстана.

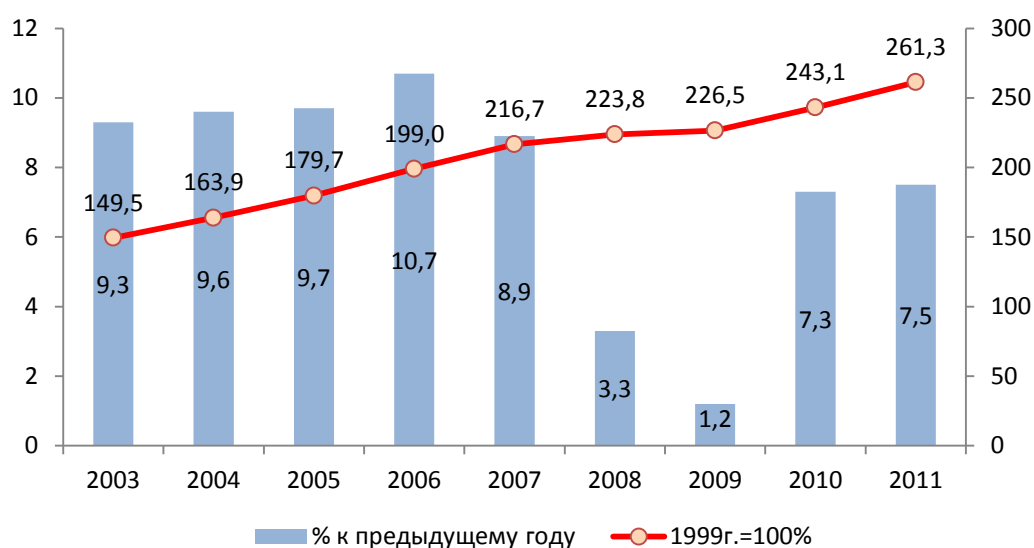
Государственная Программа по форсированному индустриально-инновационному развитию экономики страны на 2010-2014 годы посредством мер финансовой и нефинансовой поддержки, способствовала стимуляции деловой активности в производящих и перерабатывающих отраслях экономики, а также в отраслях, выпускающих экспортоориентированную продукцию.

Расширению внутреннего спроса в 2011 году способствовали рост кредитования, а также повышение на 30% размеров пенсий и заработных плат работников бюджетной сферы.

В результате, по оперативным данным, за 2011 год валовой внутренний продукт Казахстана вырос в текущих ценах до 27,3 трлн. тенге, увеличившись по сравнению с 2010 годом в реальном выражении на 7,5% (в 2010 году – рост на 7,3%) (рисунок 1.1.1).

Рисунок 1.1.1

Динамика реального ВВП



Рост был отмечен по всем отраслям экономики, за исключением финансовой и страховой деятельности, которая снизилась на 4,5%. Полноценный выход данного сектора из кризиса несколько затянулся, хотя и здесь в качестве положительного фактора можно отметить снижение глубины падения этого сегмента с 12,3% в 2010 году до 4,5% в 2011 году.

В составе ВВП наиболее высокие темпы роста отмечены в отраслях: сельское хозяйство (рост на 26,7%), информация и связь (на 18,7%), оптовая и розничная торговля (на 14,5%), транспорт и складирование (на 12,5%), обрабатывающая промышленность (на 6,2%) (рисунок 1.1.2).

В основе роста сельского хозяйства лежит рекордный урожай зерновых культур, в

¹ по данным Агентства по статистике

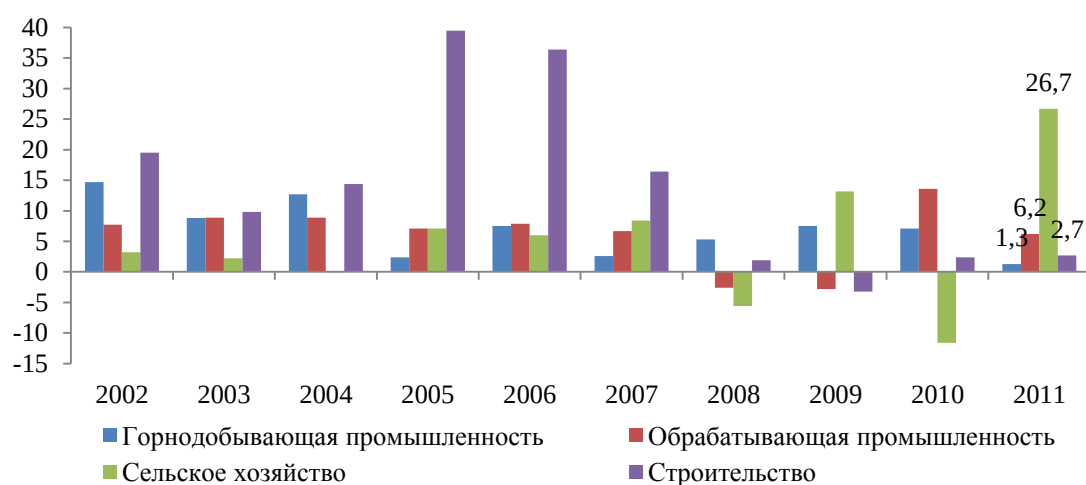
результате чего объем продукции растениеводства увеличился за 2011 год на 58,6%, тогда как в 2010 году из-за неблагоприятных погодных условий растениеводство снизилось на 22,6%.

В структуре ВВП наблюдались положительные изменения, заключающиеся в росте отраслей, не связанных с нефтяным сектором экономики, в связи с чем рост экономики в 2011 году сложился более сбалансированным и диверсифицированным по отраслям. По сравнению с 2010 годом в 2011 году доля обрабатывающей промышленности в общем объеме ВВП увеличилась с 11,3% до 11,5%, сельского хозяйства – с 4,5% до 5,2%, торговли – с 13,0% до 14,0%, тогда как доля горнодобывающей промышленности сократилась с 19,5% до 17,8%.

Рисунок 1.1.2

Динамика индекса физического объема производства в отдельных отраслях экономики

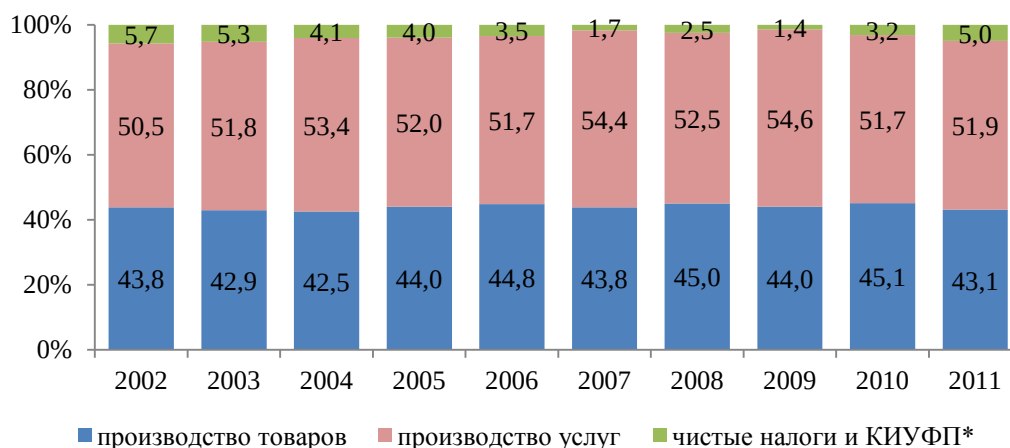
% к предыдущему году



В структуре ВВП по-прежнему большая часть приходится на услуги (51,9%), доля которых с 2002 года устойчиво превышает половину объема ВВП (рисунок 1.1.3).

Рисунок 1.1.3

Структура валового внутреннего продукта



* КИУФП – косвенно измеряемые услуги финансового посредничества

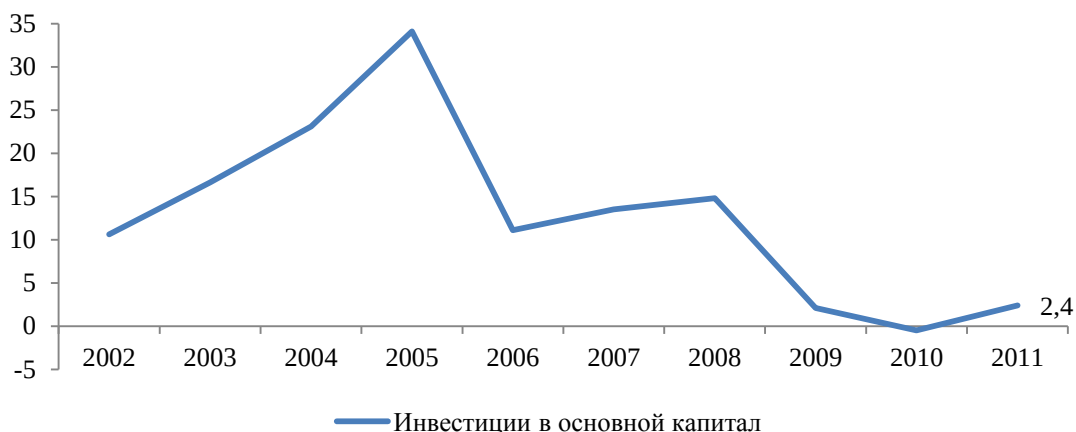
После снижения инвестиций в основной капитал в 2010 году на 0,5% в 2011 году ситуация улучшилась, и объем инвестиций повысился на 2,4% (рисунок 1.1.4). Данный рост был обеспечен увеличением поступления инвестиций в основной капитал в ряд отраслей,

которые испытывали недостаток финансирования в 2010 году, таких как сельское хозяйство, транспорт, информация и связь, услуги по проживанию и питанию.

Рисунок 1.1.4

Темпы роста инвестиций в основной капитал

% к предыдущему году



Снижение инвестиций в 2011 году было отмечено по следующим видам деятельности: горнодобывающая промышленность – на 9,7%, оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов – на 6,6%, финансовая и страховая деятельность – на 19,6%, профессиональная, научная и техническая деятельность – на 17,6%, деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания – на 44,0%, здравоохранение и социальные услуги – на 39,6%, искусство, развлечения и отдых – на 12,7%. Удельный вес данных отраслей в общем объеме инвестиций составил 40,1%.

Наиболее значительный удельный вес инвестиций в основной капитал приходится на промышленность (52,3%), транспорт и складирование (18,0%), а также на операции с недвижимым имуществом (9,9%). Несмотря на снижение поступлений в горнодобывающую отрасль промышленности, она по-прежнему остается наиболее привлекательной отраслью для инвестиционных вложений, занимая долю в 31,3% (в 2010 году – 36,0%) в общем объеме инвестиций в основной капитал.

В 2011 году структура инвестиций в разрезе источников финансирования в основной капитал претерпела значительные изменения. Так доля инвестиций за счет собственных средств предприятий увеличилась в общем объеме с 40,7% до 49,0%, тогда как доля инвестиций за счет средств государственного бюджета снизилась с 21,8% до 19,5%, иностранных инвестиций – с 26,7% до 20,9%, заемных средств – с 10,8% до 10,6%.

По технологической структуре инвестиций наблюдается увеличение доли инвестиционных вложений, направленных на приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря. Инвестиции в жилищное строительство в 2011 году выросли на 19,2%, а общий объем строительных работ (услуг) увеличился на 2,7%.

Уровень безработицы снизился с 5,5% в декабре 2010 года до 5,4% в декабре 2011 года.

Увеличение пенсионных выплат, стипендий студентам, а также заработной платы работникам бюджетной сферы на 30% ускорило рост денежных доходов населения, который в реальном выражении вырос за год на 7,4%, по сравнению с 5,6% годом ранее.

1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики

За 2011 год число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, увеличилось с 2 171 до 2 397, в том числе средних и крупных – с 1 306 до 1 462. Отбор предприятий для участия в мониторинге производился с учетом

отраслевой и региональной структуры экономики на основе расчета репрезентативности выборки предприятий. Доход от реализации продукции (работ, услуг) предприятий-участников мониторинга в 3 квартале 2011 года достиг 4 927,9 млрд. тенге, что составляет более 50% от общего дохода от реализации продукции по экономике страны.

Результаты ежеквартальных опросов предприятий позволяют сделать следующие выводы о складывающейся экономической ситуации и основных тенденциях в реальном секторе экономики в 2011 году.

Спрос на готовую продукцию в начале 2011 года был ниже, чем в конце 2010 года, однако во 2 квартале 2011 года спрос заметно вырос за счет роста показателя в обрабатывающей и добывающей промышленности, но начиная с 3 квартала, темпы роста стали замедляться (Приложение 1 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.1).

Цены на сырье и материалы в течение года продолжали расти, хотя и темпы их роста с каждым кварталом снижались. Наибольший рост был в 1 квартале 2011 года, когда 60,5% предприятий выборки отмечали рост цен и лишь 1,0% – снижение (Приложение 1 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.2).

Динамика цен на готовую продукцию предприятий в течение 2011 года определялась изменением цен на сырье и материалы: во второй половине года рост показателя происходил меньшими темпами, чем в первой половине. Наибольший рост цен произошел в 1 квартале 2011 года (Приложение 2 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.3). При этом в 4 квартале 2011 года снижение темпов роста цен на готовую продукцию отмечено во всех отраслях экономики, кроме сельского хозяйства, в котором темпы роста цен возросли.

Сохранилась тенденция преимущественного финансирования предприятиями оборотных активов за счет собственных средств, что отметили более 80% предприятий.

Среднегодовая рентабельность продаж (до налогообложения) по экономике увеличилась и составила 48% (в 2010 году – 45%). Соответственно, доля низкорентабельных и убыточных предприятий снизилась до 25,1% (в 2010 году – 27,2%).

Добывающая отрасль, по сравнению с другими отраслями, остается более привлекательной для осуществления инвестиций: среднегодовая рентабельность продаж составила 66,8%. Рентабельность в обрабатывающей промышленности сложилась на уровне 33,1%, в торговле – 15%, в транспорте и связи – 28,2%, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды – 24,5%.

К концу 2011 года наблюдалось снижение процентных ставок по кредитам, полученным, как в тенге, так и в иностранной валюте (с 13,8% и 11,2% в 1 квартале 2011 года до 12,9% и 10,5% в 4 квартале 2011 года соответственно). Наибольшее снижение процентных ставок наблюдалось в таких отраслях, как обрабатывающая промышленность и сельское хозяйство. Кроме того, уменьшилось число предприятий (до 3,9%, с 4,4% в 2010 году), обратившихся в банк за кредитом и не получивших его (Приложения 2, 3 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.4, 1.2.5).

В течение 2011 года происходил определенный рост инвестиционной активности реального сектора экономики, в основном, за счет собственных средств предприятий (число таких предприятий выросло с 55,2% в 1 квартале 2011 года до 59,7% в 4 квартале 2011 года).

1.3. Налогово-бюджетная сфера²

В течение 2011 года в Налоговый кодекс Республики Казахстан вносились различные изменения ставок корпоративного подоходного налога, налога на добычу полезных ископаемых, налога на транспортные средства и акцизов.

По корпоративному подоходному налогу отменено поэтапное снижение ставки. Ставка корпоративного подоходного налога сохранена на уровне 20%, по налогу на добавленную стоимость облагается по ставке 0% в отношении международных аэропортов,

² По данным Министерства финансов

реализующих горюче-смазочные материалы при заправке воздушных судов иностранных авиакомпаний, выполняющих международные полеты, международные воздушные перевозки. С 2011 года по 2014 год предусмотрено поэтапное повышение ставок акцизов на табачные изделия. Изменились нормы по налогу на транспортные средства.

Доходы государственного бюджета по итогам 2011 года составили 5 370,8 млрд. тенге или 19,7% к ВВП, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 24,9%.

Налоговых поступлений, занимающих в структуре доходов государственного бюджета 74,1%, в бюджет поступило на сумму 3 982,3 млрд. тенге, или 14,6% к ВВП (в 2010 году – 13,4% к ВВП). При этом изменения в системе налогообложения привели к увеличению налоговых поступлений на 35,7% по сравнению с 2010 годом. Поступления от налогов на международную торговлю и внешние операции увеличились в 2,2 раза, поступления за использование природных и других ресурсов – на 28,9%, по налогу на добавленную стоимость – на 27,8%, по корпоративному подоходному налогу – на 25,5%, по акцизам – на 24,4% и по индивидуальному подоходному налогу – на 20,5%.

Незначительный рост поступлений произошел по социальному налогу – на 16,9%, по налогу на транспорт – на 14,1% и по налогу на имущество – на 8,8%. Поступления по земельному налогу сократились на 3,6%.

Неналоговые поступления в 2011 году увеличились на 32,8% и составили 138,6 млрд. тенге или 0,5% к ВВП. Данное увеличение обеспечено, в основном, ростом поступлений денег от проведения государственных закупок, доходов от государственной собственности и штрафов, пени, санкций, взысканий.

Поступления от продажи основного капитала по сравнению с 2010 годом сократились на 17,7%.

По поступлениям трансфертов план исполнен на 100%. За 2011 год для финансирования программ развития при плане 1 200,0 млрд. тенге гарантированный трансферт в республиканский бюджет из Национального фонда привлечен в размере 1 200,0 млрд. тенге. Поступления трансфертов по сравнению с 2010 годом не изменились.

За 2011 год затраты государственного бюджета произведены в сумме 5 423,2 млрд. тенге или 19,9% к ВВП (в 2010 году – 20,4% к ВВП). По сравнению с 2010 годом затраты увеличились на 21,7%. При этом в наибольшей степени в общем объеме затрат увеличились затраты на социальную помощь и социальное обеспечение – на 35,1%, образование – на 18,2%, здравоохранение – на 11,5%.

В 2011 году выдаваемые бюджетные кредиты увеличились на 27,4%, поступления в счет погашения по ранее выданным кредитам сократились на 18,6%. В результате, объем чистого бюджетного кредитования увеличился в 3,1 раз до 0,3% к ВВП.

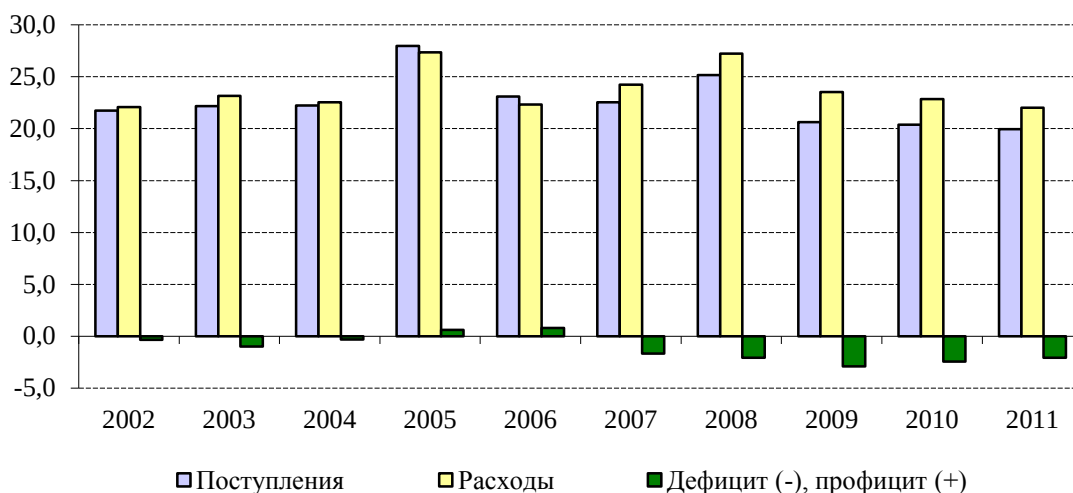
Расходы государственного бюджета на приобретение финансовых активов увеличились на 28,9%, а поступления от их продажи – на 64,1%. Таким образом, сальдо по данным операциям увеличилось на 28,8% до 1,6% к ВВП.

В 2011 году государственный бюджет был исполнен с дефицитом в размере 568,6 млрд. тенге (2,1% к ВВП), в 2010 году дефицит составил 527,3 млрд. тенге (рисунок 1.3.1).

Рисунок 1.3.1

Исполнение государственного бюджета

% к ВВП



Доходы республиканского бюджета в 2011 году составили 4 451,7 млрд. тенге, что на 22,8% больше, чем в 2010 году. Налоговые поступления в республиканский бюджет увеличились на 44,0%, неналоговые поступления – на 52,5%. Поступления от продажи основного капитала уменьшились на 32,2%, поступления трансфертов – на 8,4%.

Рост затрат республиканского бюджета, которые достигли 4 605,1 млрд. тенге, составил 19,3% по сравнению с 2010 годом. При этом значительное увеличение наблюдается по статьям «промышленность и строительство» (на 97,2%), «государственные услуги общего характера» (на 38,6%), «прочие» (на 37,4%), «образование» (на 31,4%), а также «обслуживание долга» (на 27,8%).

Объем чистого бюджетного кредитования республиканского бюджета в 2011 году увеличился в 2,4 раза до 84,6 млрд. тенге за счет увеличения объема бюджетных кредитов на 32,9% и сокращения объема поступлений по погашению бюджетных кредитов на 3,0%. Сальдо по операциям с финансовыми активами увеличилось на 19,0%.

Таким образом, фактический дефицит республиканского бюджета в 2011 году составил 576,0 млрд. тенге, (в 2010 году – 554,8 млрд. тенге), тогда как по плану предполагался дефицит в размере 602,5 млрд. тенге.

Местный бюджет в 2011 году был исполнен с дефицитом в 10,6 млрд. тенге (в 2010 году – профицит в 6,6 млрд. тенге), который сложился по причине увеличения доходов на 11,2%, при этом затраты увеличились на 10,6%, сальдо по операциям с финансовыми активами на – 73,2%, а чистое бюджетное кредитование снизилось на 65,8%.

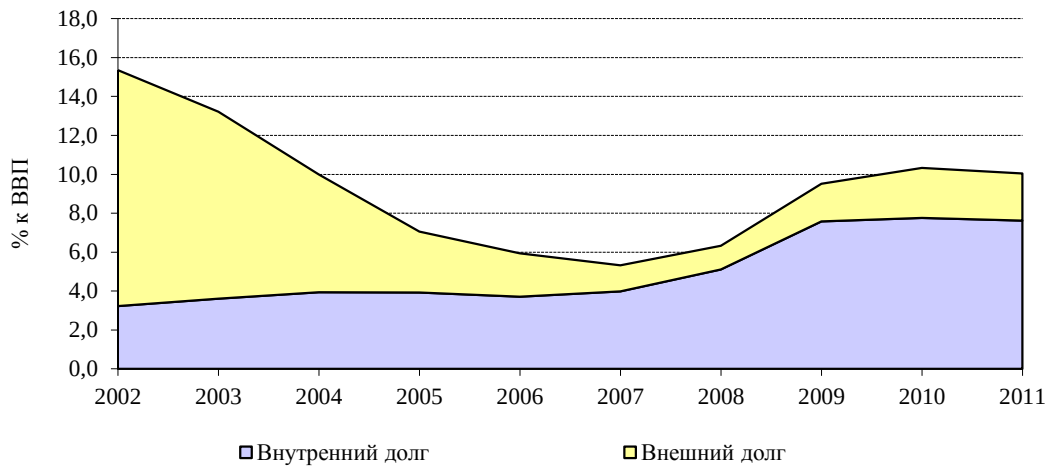
Правительственный внутренний долг в 2011 году составил 2 080,5 млрд. тенге (7,6% к ВВП), увеличившись на 24,6% по сравнению с 2010 годом (рисунок 1.3.2).

Рост внутреннего долга был обеспечен выпуском государственных долгосрочных казначейских облигаций и долгосрочных сберегательных казначейских облигаций.

Рисунок 1.3.2

Долг Правительства

% к ВВП



Внешний долг Правительства за 2011 год увеличился на 18,8% по сравнению с данным показателем за 2010 год и составил 4,5 млрд. долл. США (2,4% к ВВП). Гарантированный государством внешний долг увеличился на 42,4% до 442 млн. долл. США.

1.4. Платежный баланс и внешний долг

Профицит *счета текущих операций* в 2011 году увеличился почти в 5,9 раза по сравнению с аналогичным показателем за 2010 год и составил 14,1 млрд. долл. США или 7,6% от ВВП (1,6% в 2010 году) (Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4).

Значительное увеличение положительного баланса текущих операций обеспечено опережающим ростом стоимости товарного экспорта на фоне высокого уровня мировых цен на энергоносители. В среднем за 2011 год мировая цена на нефть сорта Brent составила 110,9 долл. США за баррель, что на 39,3% выше ее среднего уровня в 2010 году (79,6 долл. за баррель). В результате, *экспорт товаров*, увеличившись на 43,7%, составил 88,5 млрд. долл. США, тогда как *импорт товаров* увеличился на 25,2%, превысив в сумме 41,2 млрд. долл. США.

Официальный экспорт товаров сложился на уровне 88,3 млрд. долл. США, из которых 55,2 млрд. долл. США (62,5%) приходится на экспорт нефти и газового конденсата. Стоимость экспорта черных металлов увеличилась на 43,2%, цветных металлов – на 41,4%. При этом, если прирост экспорта черных металлов обусловлен в большей степени увеличением объемов физических поставок, то прирост экспорта цветных металлов в большей степени обеспечен ростом контрактных цен.

Зафиксированный официальной торговой статистикой импорт товаров составил 37,0 млрд. долл. США, что выше показателя 2010 года на 19%. Рост отмечен по всем товарным группам основной номенклатуры импорта. Прирост импорта инвестиционных товаров, на которые в 2011 году приходится наибольший удельный вес в импорте (около 37,6%), составил 19,5%. По товарам промежуточного потребления увеличение произошло на 12,3%, а по потребительским товарам – на 24,9%. При этом, суммарный ввоз продовольственных потребительских товаров увеличился на 23,8%, а непродовольственных товаров – на 25,7%. В отличие от экспортных операций, увеличение стоимости импорта в основном обеспечено ростом количественных поставок.

В целом, *торговый баланс* за 2011 год сложился с положительным сальдо в 47,3 млрд. долл. США (рост на 64,9% в сравнении с 28,7 млрд. долл. США в 2010 году), компенсировав нетто-отток ресурсов по операциям с международными услугами и инвестиционными доходами.

Дефицит *баланса услуг* в 2011 году составил 6,4 млрд. долл. США, снизившись на 9,4% относительно показателя 2010 года, что обеспечено уменьшением импорта услуг на 3,6%. Вместе с тем, во втором полугодии 2011 года зафиксировано заметное увеличение объемов предоставленных нерезидентами услуг в сопоставлении с первым полугодием (на 52,3%), что связано с возобновлением работ в рамках реализации второй фазы опытно-промышленных разработок на месторождении Кашаган, приостановленных в первой половине 2011 года.

Улучшение внешней ценовой конъюнктуры и рост деловой активности в стране способствовали существенному увеличению доходов иностранных прямых инвесторов от участия в капитале казахстанских предприятий, включая предприятия связи, транспорта, электроэнергетики и других не экспортных отраслей. При росте вознаграждения кредиторам, не связанным отношениями прямого инвестирования, на 16,0% (с 2,7 млрд. долл. США до 3,1 млрд. долл. США), *доходы прямых иностранных инвесторов* (в виде дивидендов, реинвестиций и вознаграждения по межфирменным кредитам) увеличились на 42,6%, достигнув 23,5 млрд. долл. США. В результате, отрицательное сальдо *баланса инвестиционных доходов* составило 24,7 млрд. долл. США против 17,4 млрд. долл. США в 2010 году.

По *финансовому счету* за 2011 год сложился нетто-отток в 8,0 млрд. долл. США.

По *прямым инвестициям за рубеж* нетто-отток в 4,5 млрд. долл. США обеспечен ростом акционерного капитала. При этом, пополнение капитала зарубежных дочерних предприятий специального назначения (далее – ПСН) частично осуществлено в счет погашения ранее представленных казахстанскими прямыми инвесторами займов. По займам, полученным от зарубежных дочерних организаций наблюдается незначительный чистый приток (54 млн. долл. США), обеспеченный, главным образом, привлечением АО НК «КазМунайГаз» синдицированного займа через ПСН в третьем квартале 2011 года, тогда как в других кварталах преобладало чистое погашение казахстанскими прямыми инвесторами своих долговых обязательств.

Валовый приток иностранных прямых инвестиций (далее – ИПИ) в Казахстан составил 19,9 млрд. долл. США. Увеличение относительно 2010 года на 1,7 млрд. долл. США обеспечено в основном операциями, связанными с увеличением акционерного капитала банков с иностранным участием и предприятий небанковского сектора. При росте акционерного капитала до 2,6 млрд. долл. США в 2011 году с 750 млн. долл. США в 2010 году в результате более активного распределения прибылей прошлых периодов реинвестиции сократились на 12,5% (2,2 млрд. долл. США в 2011 году против 2,5 млрд. долл. США в 2010 году), также наблюдается незначительное снижение поступлений средств в форме межфирменных кредитов. За вычетом погашения долга по таким кредитам в сумме 6,7 млрд. долл. США *чистое поступление ИПИ* в Казахстан в 2011 году превысило 12,9 млрд. долл. США против 10,8 млрд. долл. в 2010 году. В итоге, положительный *баланс по операциям прямого инвестирования* в 2011 году составил 8,4 млрд. долл. США.

Нетто-отток по *портфельным инвестициям* в 13,5 млрд. долл. США в основном обеспечен ростом иностранных активов Национального фонда на 12,2 млрд. долл. США. Уход нерезидентов с рынка краткосрочных нот Национального Банка во 2-4 кварталах 2011 года привел к нетто-оттоку ресурсов по операциям с нотами Национального Банка в 0,2 млрд. долл. США.

Снижение обязательств банков по портфельным инвестициям на 0,3 млрд. долл. США связано с тем, что плановые погашения банками ранее выпущенных еврооблигаций и продажа нерезидентами долговых бумаг банков на вторичном рынке превысили приток с нового выпуска еврооблигаций (в 1 полугодии 2011 года) и приток, отражающий замену эмитента по еврооблигациям, выпущенным ПСН банков. По предприятиям небанковского сектора отмечен прирост обязательств в результате покупок нерезидентами их ценных

бумаг, выпущенных на внутреннем казахстанском рынке, и операций по замене эмитента по еврооблигациям ПСН.

Рекордное снижение обязательств банков в 2010 году на 15,6 млрд. долл. США по *долгосрочным инвестициям* (в том числе за счет реструктуризации их долгов) в 2011 году сменилось умеренным чистым погашением в сумме более 2,0 млрд. долл. США. В то же время нетто-приток по обязательствам государственного сектора и предприятий небанковского сектора, а также уменьшение активов банков по ссудам и займам, выданным нерезидентам, обеспечили в 2011 году нетто-приток по *другим средне-долгосрочным инвестициям* в 1,6 млрд. долл. США.

Вместе с тем, уменьшение активов по долгосрочным банковским займам было отчасти компенсировано ростом краткосрочных активов банков в форме просроченной задолженности в связи с неполным погашением нерезидентами задолженности, подлежащей возврату в 2011 году. Увеличение просроченной задолженности по кредитам банков составило 2,1 млрд. долл. США и наряду с увеличением средств Национального фонда и казахстанских банков на зарубежных счетах на 0,6 и 0,8 млрд. долл. США соответственно, предопределило нетто-отток по *прочему краткосрочному капиталу* в сумме 4,6 млрд. долл. США.

Операционный рост международных резервов на 6,3 млрд. долл. США в 1 квартале 2011 года был нивелирован их снижением в последующие 9 месяцев в связи с повышенным спросом на доллары США на внутреннем валютном рынке. В целом, по результатам операций в 2011 году *международные резервы Национального Банка* увеличились на 0,3 млрд. долл. США. В итоге по состоянию на 31 декабря 2011 года валовые международные резервы оценивались в 29,3 млрд. долл. США, что достаточно для финансирования казахстанского импорта товаров и услуг за 6,8 месяцев.

На 31 декабря 2011 года *валовой внешний долг* составил 123,8 млрд. долл. США, из которых 5,1 млрд. долл. США или 4,1% составляет внешний долг *государственного сектора* (обязательства Правительства и Национального Банка), на долю *межфирменной задолженности* приходится 59,9 млрд. долл. США или 48,4%, *банковского сектора* – 14,6 млрд. долл. США или 11,8% (Приложение 2 к разделу I подразделу 1.4).

В целом, за 2011 год валовой внешний долг увеличился на 5,6 млрд. долл. США. При этом, если внешний долг «Сектора государственного управления» (Правительство) и «Других секторов» (включая межфирменную задолженность) показал за 2011 год рост на 0,7 и 10,7 млрд. долл. США соответственно, то внешние обязательства «Органов денежно-кредитного регулирования» (Национальный Банк) и «Банков» (банки второго уровня и АО «Банк Развития Казахстана») снизились за этот же период на 0,4 и 5,3 млрд. долл. США, соответственно.

Указанный прирост обязательств Правительства произошел, в основном, за счет поступлений средств по займам от международных финансовых организаций.

Снижению обязательств Национального Банка в равной мере способствовали уменьшение средств нерезидентов на счетах и объемов нот Национального Банка у нерезидентов. При этом, в 2011 году рынок нот демонстрировал разнонаправленные тенденции: так, в 1 квартале наблюдалось значительное увеличение (на 2,3 млрд. долл. США), а начиная со 2 квартала – постепенное уменьшение объемов нот на руках у нерезидентов, приведшее к концу года к сокращению до 19,8 млн. долл. США. В итоге, на 31 декабря 2011 года внешние обязательства «*Органов денежно-кредитного регулирования*» в целом составили 563 млн. долл. США.

Сокращению внешней задолженности банковского сектора в течение 2011 года в значительной степени способствовало снижение рыночной стоимости облигаций банков, находящихся на руках у нерезидентов (на 2,45 млрд. долл. США), вследствие падения цен на эти ценные бумаги. Следует также отметить снижение внешнего долга банков по ссудам (на 2,1 млрд. долл. США, главным образом, за счет погашения внешних займов) и депозитам

нерезидентов в банках (на 0,5 млрд. долл. США). В итоге внешний долг «Банков» сократился к концу 2011 года более чем на четверть по сравнению с 19,9 млрд. долл. США конца 2010 года.

Увеличение внешнего долга «Других секторов» в 2011 году произошло, преимущественно, за счет роста межфирменной задолженности (на 7,6 млрд. долл. США), при этом обязательства перед неаффилированными нерезидентами выросли на 3,1 млрд. долл. США. Росту межфирменной задолженности помимо притока финансирования в проекты, реализуемые в Казахстане через филиалы иностранных компаний, способствовало привлечение займов, в том числе через ПСН (синдицированный заем АО НК «КазМунайГаз» на 1 млрд. долл. США). В итоге, на 31 декабря 2011 года внешний долг *«Других секторов»* составил 104,2 млрд. долл. США, из них межфирменная задолженность – 59,9 млрд. долл. США, обязательства перед *другими (неаффилированными) нерезидентами* – 44,3 млрд. долл. США.

Относительные параметры внешнего долга, привязанные к экспорту товаров и услуг (далее – ЭТУ) и ВВП продолжают улучшаться, что связано с опережающим ростом ЭТУ и ВВП. В частности, на конец 2011 года отношение ВВД к ЭТУ составило 133,2% против 179,6% на конец 2010 года и 234,3% на конец 2009 года. Отношение ВВД к ВВП на 31 декабря 2011 года составило 66,6% против 79,9% на конец 2010 года и 98,3% на конец 2009 года (Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4).

Благодаря тому, что в течение 2011 года рост активов страны опережал рост обязательств, чистый внешний долг Казахстана за 2011 год сократился на 11,9 млрд. долл. США и составил на 31 декабря 2011 года 13,6 млрд. долл. США. При этом, государственный сектор упрочился в позиции чистого кредитора – активы превысили долговые обязательства на 59,1 млрд.долл. США (на 47,1 млрд. долл. США в конце 2010 года), а также, начиная с середины 2011 года, «Банки» с позиции чистого должника перешли на позицию чистого кредитора.

Важной составляющей внешних активов, особенно в плане сглаживания проблем с валютной ликвидностью, являются международные резервы Национального Банка. На конец 2011 года международные резервы превысили краткосрочный внешний долг по первоначальному сроку погашения в 3,2 раза. Следует отметить, что данный показатель улучшается из года в год (1,9 – на конец 2008 года, 2,3 – на конец 2009 года, 3,1 – на конец 2010 года), что связано с более высокими темпами роста международных резервов по сравнению приростом краткосрочного ВВД.

1.5. Обеспечение финансовой стабильности

По итогам 2011 года сохранились риски, и более четко проявились тенденции, которые были сформированы годами ранее. Так, по итогам 2011 года основной проблемой банковского сектора остается низкое качество активов, обусловленное материализацией кредитного риска в кризисный период и низкими объемами замещения проблемных займов вновь выдаваемыми. В то же время рост спроса на кредитные ресурсы, как со стороны населения, так и корпоративного сектора, обусловленный нормализацией экономической конъюнктуры, способствовал увеличению темпов роста ссудного портфеля.

Кроме того, продолжение замещения обязательств перед нерезидентами внутренними обязательствами создает предпосылки для повышения устойчивости банковского сектора к внешним шокам.

В 2011 году Национальным Банком был предпринят ряд мер, которые создают существенные условия для снижения уровня рисков финансовой системы и создания основы для более устойчивого роста финансовой системы в долгосрочной перспективе.

Кредитная активность банков. В 2011 году отмечается восстановление кредитной активности банков. Так, по состоянию на 1 января 2012 года кредитный портфель

банковского сектора составил 10 472,8 млрд. тенге, увеличившись в 2011 году на 15,5% против снижения на 5,9% в 2010 году.

Банки активно наращивали кредитный портфель корпоративного сектора. Более высокий рост спроса реализовался за счет, главным образом, малого и среднего бизнеса и, в меньшей степени, субъектов крупного предпринимательства. При этом наибольший спрос со стороны нефинансовых организаций отмечался в таких отраслях экономики, как торговля и ремонт, строительство, обрабатывающая промышленность, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, а также сельское хозяйство.

На рынке розничного кредитования наблюдалась положительная динамика роста спроса со стороны населения на кредитные ресурсы, и это несмотря на то, что процентные ставки по потребительским и ипотечным займам все еще не достигли докризисного уровня. Интерес к потребительскому кредитованию, проявившийся у банков, связан с увеличением спроса со стороны физических лиц на потребительские кредиты, что уже приобрело характер положительного тренда. В свою очередь, не отмечается заметного роста по ипотечным займам в связи с высокой долей неработающих займов в ипотечном портфеле.

В 2011 году банки продолжали проводить более либеральную кредитную политику в розничном сегменте по сравнению с сектором корпоративного кредитования. В отношении корпоративных клиентов банки достаточно высоко воспринимают риски, связанные с изменением стоимости залогового обеспечения и изменением финансового состояния крупного бизнеса. Как следствие, банками проводилась более умеренная кредитная политика в отношении корпоративных клиентов по сравнению с физическими лицами.

По итогам 2011 года особым моментом в области кредитования явился значительный рост конкуренции среди банков за качественных заемщиков. В результате, данный фактор повлиял на снижение стоимости и рост доступности кредитов, в частности, на снижение процентных ставок, комиссий и увеличение сроков кредитования.

Кредитный риск. По итогам 2011 года высокая доля проблемных кредитов продолжала влиять на качество ссудного портфеля банков. Сложившаяся динамика качества ссудного портфеля была обусловлена не только миграцией займов из высоких классификационных категорий в более низкие вследствие снижения кредитоспособности заемщиков, но и невысокой интенсивностью процесса замещения неработающих займов выдаваемыми стандартными займами.

С целью улучшения качества активов в 2011 году банки продолжили проводить процедуры по реструктуризации проблемных займов. При этом, большинство банков отмечают замедление процессов реструктуризации и операций по реализации залогового имущества по проблемным кредитам, что связано с уменьшением количества неотработанных проблемных кредитов и реализацией залогового имущества, признанного собственностью банков по решению суда.

Банки в 2011 году при работе с проблемными займами проводили следующие мероприятия: пролонгация общего срока кредитования, изменение графика платежей, предоставление отсрочки по погашению просроченной задолженности, уменьшение размера пени, неприменение штрафных санкций, рефинансирование долга перед банком, в том числе путем обращения заемщика в другой банк.

В результате, реструктуризация позволила снизить интенсивность процесса миграции займов из высоких классификационных категорий в более низкие, однако не позволила кардинально оздоровить кредитный портфель. Вместе с тем, фактически не велось списание банками безнадежных займов за баланс в силу неурегулированности вопросов налогообложения доходов от восстановления провизий и отсутствия эффективных механизмов управления непрофильными активами банков.

С целью оценки уязвимости банков внешним шокам в конце 2011 года Национальным Банком было проведено стресс-тестирование кредитного риска. В результате стрессового сценария, предусматривающего падение цены на нефть до 40 долл. США, было выявлено

возможное нарушение пруденциальных нормативов со стороны 3 банков. В то же время, несмотря на возможные нарушения нормативов отдельными банками в случае реализации стрессового сценария, для укрепления финансовой устойчивости банков необходимость повышения капитала первого уровня не превысит 10% по выборке рассматриваемых банков.

Фондирование банковского сектора. В 2011 году продолжился процесс замещения внешних обязательств банков внутренними, начавшийся в 2008 году. Причинами изменения структуры фондирования являлись, как конъюнктура мирового рынка капитала, так и политика управления активами и пассивами, которой придерживаются казахстанские банки. Кредитный консерватизм банков продолжает определять их ограниченную потребность в привлечении сравнительно «дорогих» денег из зарубежных источников по ставкам, которые демонстрируют значительную волатильность в силу ряда суверенных кризисов в Европе и проблем с государственным долгом США. Объем внешнего долга банков в 2011 году снижался за счет погашения существующих обязательств при низких объемах новых привлечений. При этом, замещение внешнего фондирования внутренним происходило преимущественно за счет привлечения депозитов резидентов. Депозитная база казахстанских банков в 2011 году составила 2/3 от общего объема фондирования. Высокий темп роста объема внутренних депозитов сложился под влиянием двух основных факторов: сохранения доверия к банкам вследствие проведенных мер по поддержке банковского сектора и безальтернативности депозитов, как средства размещения свободных денежных средств вследствие неразвитости фондового рынка и снижения спекулятивной привлекательности рынка недвижимости. Кроме того, в 2011 году продолжился постепенный возврат средств, выделенных в рамках поддержки приоритетных отраслей. В целом по банкам, на фоне восстановления экономики и финансового сектора после периода нестабильности 2008-2010 годов, доля депозитов дочерних и зависимых организаций ФНБ «Самрук-Казына», размещенных в банках, в их совокупных обязательствах сократилась с 10,3% до 7,6%.

Меры по укреплению финансовой устойчивости со стороны Правительства и Национального Банка. С целью укрепления финансовой стабильности в 2011 году государством был принят ряд мер:

- внесены изменения в налоговое законодательство, предполагающие отнесение на вычеты из налогооблагаемого дохода доходов от восстановления провизий при списании безнадежных займов.

- разработана Концепция улучшения качества активов банков второго уровня, которая предполагает использование централизованного и децентрализованного подходов в процессе санации балансов банков. Так, в рамках реализации Концепции Национальный Банк создал специализированную дочернюю организацию – АО «Фонд проблемных кредитов», которая будет выкупать проблемные активы банков и осуществлять меры по восстановлению их качества. Концепция также предполагает создание дочерних организаций специального назначения в целях выкупа некачественных активов и проведения мероприятий по восстановлению их стоимости самими банками (децентрализованный подход). В связи с реализацией данных мер в 2012 году можно ожидать улучшения качества кредитного портфеля большинства крупных и средних банков.

В 2011 году было проведено 18 заседаний Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан, на которых обсуждались наиболее актуальные аспекты развития финансовой системы Казахстана. В рамках указанных заседаний были рассмотрены вопросы перехода казахстанского банковского сектора на требования Basel III в части регулирования ликвидности и формирования резервов, изменения пруденциального регулирования страхового сектора и внедрения Solvency II, совершенствования требований к перестрахованию у нерезидентов, совершенствования накопительной пенсионной системы и рынка ценных бумаг, включая предотвращения манипулирования на рынке ценных бумаг и улучшение его инфраструктуры.

II. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫМИ АКТИВАМИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ.

2.1. Денежно-кредитная политика

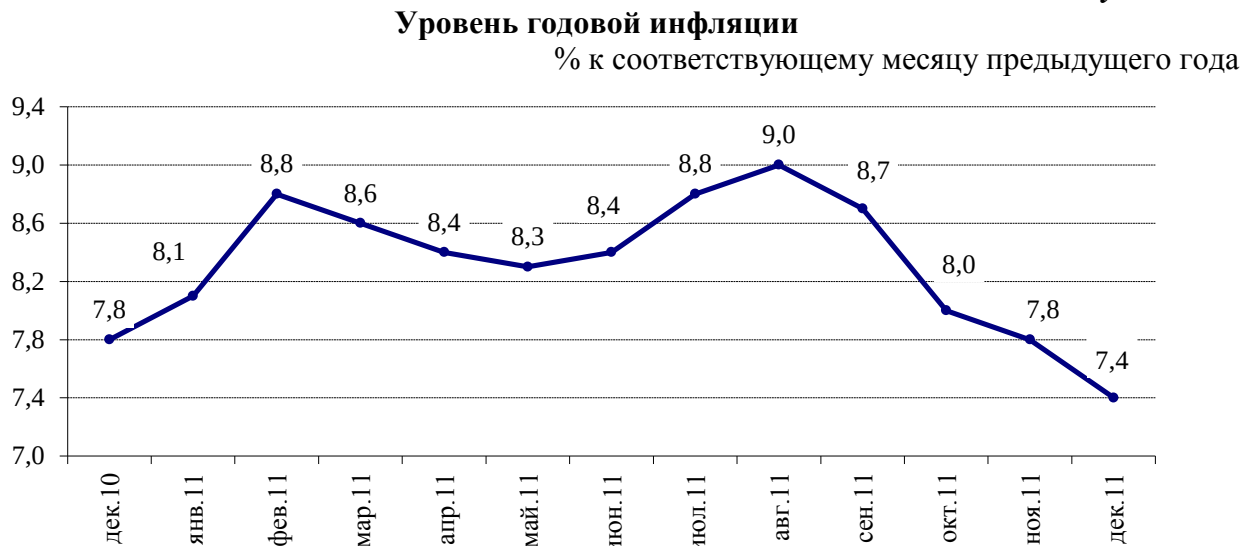
В первой половине 2011 года отмечалось сохранение инфляционного фона в экономике с его снижением во второй половине 2011 года. Причиной повышения инфляционного фона в экономике в первом полугодии 2011 года стало проявление внешних факторов. Рост мировых цен на товарных рынках, включая цены на нефть, диспаритет по уровням цен внутри Казахстана и странах-партнерах по Таможенному союзу также оказывали повышательное влияние на формирование инфляционных процессов в Казахстане. Кроме того, достаточно низкий урожай отдельных видов зерновых в 2010 посевном году привел к их дефициту на потребительском рынке, следствием которого стало повышение цен на них.

Факторы роста инфляции в 2011 году были также связаны с неэффективностью механизма ценообразования, отсутствием или низкой конкуренцией, монополизированностью отдельных рынков товаров и услуг, а также стабильным ростом денежных доходов населения.

При этом формирование инфляционных процессов в Казахстане в 2011 году происходило на фоне минимального влияния со стороны монетарных факторов. Так, рост денежной массы в 2011 году составил 15,0%, денежная база расширилась на 10,3%.

Между тем, скоординированность и сбалансированность действий Правительства и Национального Банка в обеспечении стабильности цен позволили значительно замедлить темпы инфляции. В результате, по итогам 2011 года годовая инфляция сложилась в пределах целевого коридора 6-8% и составила 7,4% (рисунок 2.1.1).

Рисунок 2.1.1



В 2011 году инфляция в годовом выражении сложилась на 0,4 процентных пункта ниже по сравнению с инфляцией 2010 года (рисунок 2.1.2). Среднегодовая инфляция составила 8,3%, против 7,1% в 2010 году.

Рисунок 2.1.2



В 2011 году темпы роста цен на непродовольственные товары и платные услуги практически сохранились на уровне 2010 года. При этом, темпы роста цен на продовольственные товары несколько замедлились. Продовольственные товары стали дороже на 9,1% (в 2010 году – на 10,1%), непродовольственные товары – на 5,3% (на 5,5%), платные услуги населению – на 7,3% (на 6,8%).

Наибольший рост продемонстрировали цены на крупы – на 43,3%, на бензин – на 24,0%, на дизельное топливо – на 26,2%, на мясо и мясопродукты – на 23,2%, на услуги образования – на 12,4%, на молочные продукты – на 8,9%, на жилищно-коммунальные услуги – на 6,5%.

Постепенный рост мировых цен сказался на удорожании промышленной продукции казахстанских производителей в 2011 году. Промышленная продукция в целом за 2011 год стала дороже на 20,3% (в 2010 году – рост на 12,9%).

При этом, произведенная продукция стала дороже на 21,3%, в том числе продукция промежуточного потребления – на 23,2%, средства производства – на 11,6%, а потребительские товары – на 9,2%. Услуги производственного характера стали дороже на 8,1%.

Инструменты денежно-кредитной политики. В 2011 году основной целью Национального Банка было обеспечение стабильности цен в стране и удержание годовой инфляции в пределах 6-8%.

В 2011 году Национальный Банк перешел к режиму управляемого плавающего валютного курса. Национальный Банк проводил политику, нацеленную на обеспечение стабильности национальной валюты и на сохранение благоприятной конкурентоспособной среды для отечественных производителей.

В течение 2011 года ситуация на внутреннем валютном рынке оставалась стабильной. При этом, нестабильная ситуация на мировых фондовых рынках оказывала свое влияние на участников валютного рынка в Казахстане. Это сопровождалось некоторой волатильностью обменного курса тенге по отношению к доллару США. При этом, в первом полугодии 2011 года наблюдалось незначительное укрепление тенге по отношению к доллару США, а во втором – некоторое ослабление тенге. Между тем, колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США были незначительными.

В целях недопущения значительных скачков курса и поддержания стабильности на валютном рынке Национальный Банк участвовал на биржевом и внебиржевом рынках в качестве, как покупателя, так и продавца иностранной валюты в зависимости от ситуации на

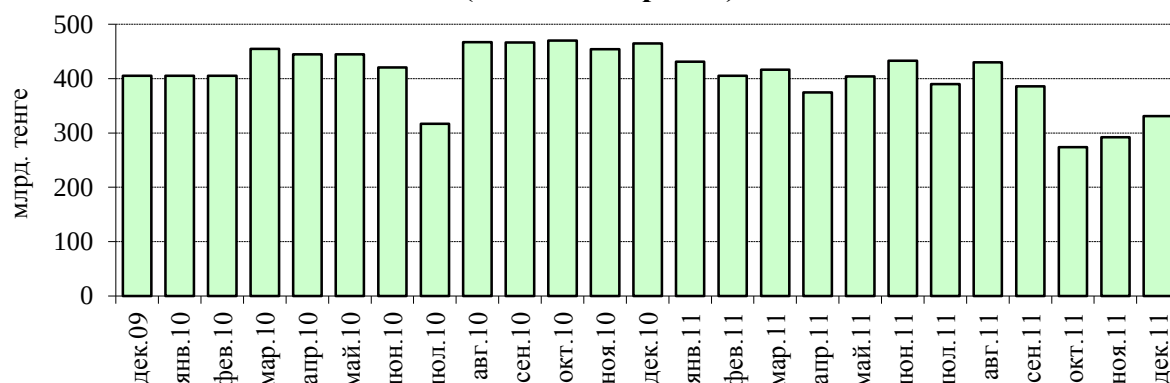
рынке. Также в 2011 году Национальный Банк проводил конверсионные операции для Министерства финансов.

В 2011 году Национальный Банк предоставлял займы рефинансирования банкам посредством операций обратного РЕПО. Общий объем займов рефинансирования за 2011 год составил 5,5 трлн. тенге. Сроки данных операций не превышали 1 месяца.

По состоянию на конец 2011 года объем непогашенной банками задолженности перед Национальным Банком по операциям обратного РЕПО составил 331,1 млрд. тенге (рисунок 2.1.3).

Рисунок 2.1.3

**Объем непогашенной задолженности по выданным банкам займам рефинансирования
(на конец периода)**

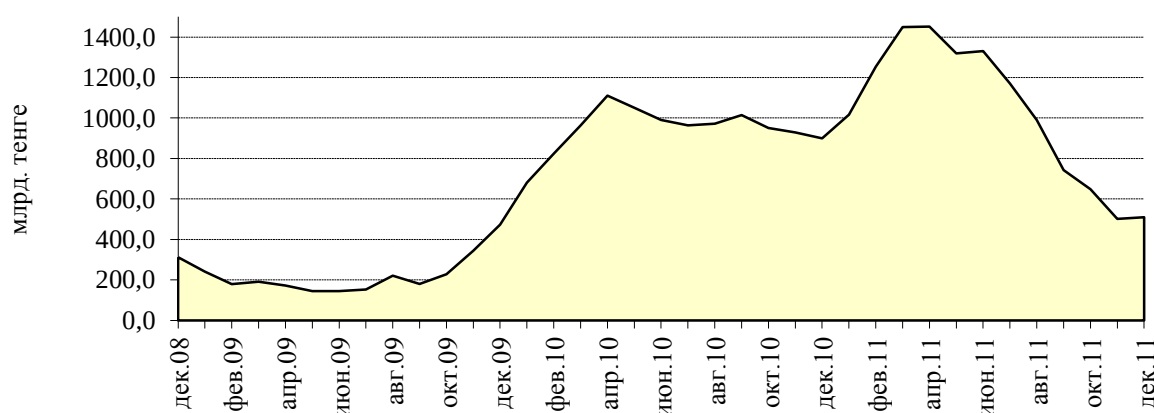


Регулирование краткосрочной ликвидности на денежном рынке производилось Национальным Банком путем эмиссии краткосрочных нот и привлечения от банков депозитов. Несмотря на снижение процентных ставок до минимального уровня, спрос на данные инструменты со стороны банков оставался достаточно высоким в течение всего года. Между тем, в конце 2011 года спрос на данные инструменты со стороны банков несколько снизился.

За январь-декабрь 2011 года по сравнению с соответствующим периодом 2010 года объем выпущенных краткосрочных нот снизился на 10,0% и составил 3,0 трлн. тенге. Объем нот в обращении в декабре 2011 года по сравнению с декабрем 2010 года уменьшился на 43,3% до 509,8 млрд. тенге (рисунок 2.1.4).

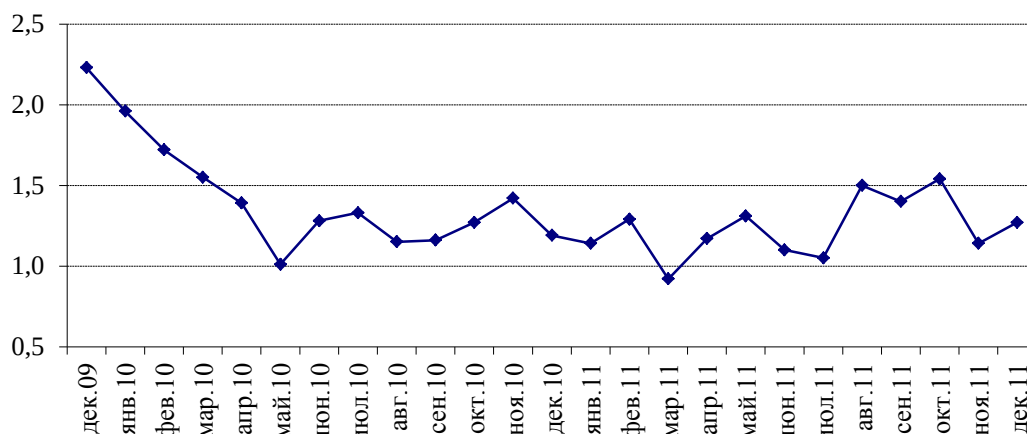
Рисунок 2.1.4

Краткосрочные ноты в обращении (на конец периода)



Средневзвешенная доходность по нотам выросла с 1,19% в декабре 2010 года до 1,27% в декабре 2011 года (рисунок 2.1.5). В 2011 году Национальный Банк выпускал краткосрочные ноты со сроками обращения 3, 6 и 9 месяцев.

Рисунок 2.1.5

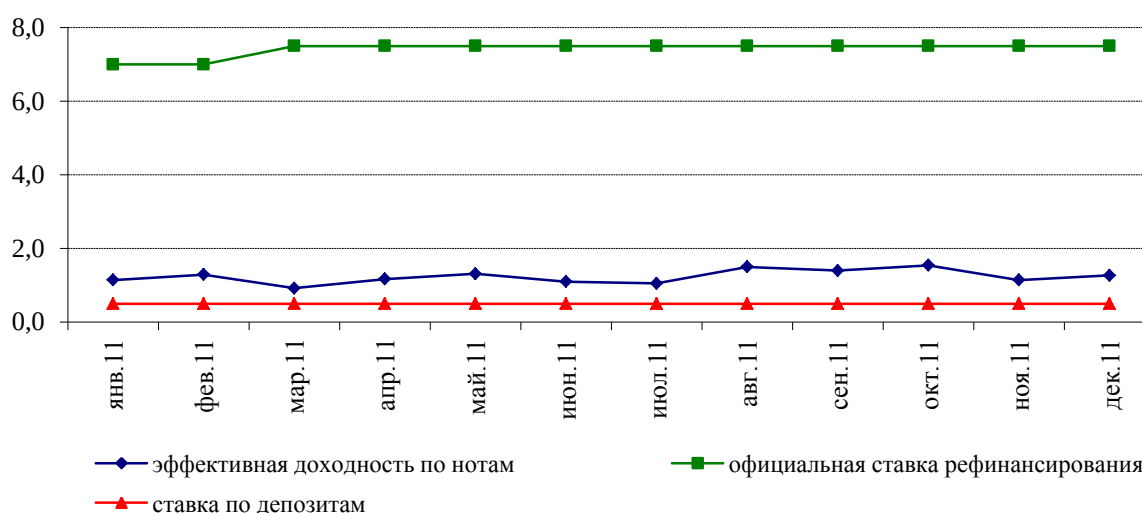
Эффективная доходность по краткосрочным нотам Национального Банка

В 2011 году от банков было привлечено депозитов на сумму 13,3 трлн. тенге, что на 22,0% меньше, чем в 2010 году. По сравнению с декабрем 2010 года остатки по депозитам банков в Национальном Банке снизились в 4,6 раза и составили 94,1 млрд. тенге по состоянию на конец декабря 2011 года.

Итогом операций Национального Банка на внутреннем рынке с банками второго уровня стало изъятие ликвидности на 56,5 млрд. тенге за 2011 год.

В 2011 году коридор процентных ставок Национального Банка был расширен. Вследствие некоторого ускорения инфляционных процессов в начале 2011 года, а также в целях воздействия на инфляционные ожидания Национальный Банк принял решение о повышении официальной ставки рефинансирования с 7,0% до 7,5% с 9 марта 2011 года. В дальнейшем в течение 2011 года официальная ставка рефинансирования, а также процентные ставки по депозитам банков в Национальном Банке остались неизменными и составляли 0,5% по 7-дневным депозитам и 1,0% – по 1-месячным депозитам (рисунок 2.1.6).

Рисунок 2.1.6

Ставки по операциям Национального Банка

Минимальные резервные требования. В условиях сохранения инфляционного давления с целью ужесточения денежно-кредитной политики норматив МРТ по внутренним обязательствам был установлен на уровне 2,5%, по иным обязательствам – на уровне 4,5%. В

соответствии с действующим законодательством новые нормативы МРТ вступили в действие с 31 мая 2011 года.

Денежные агрегаты. В 2011 году денежные показатели демонстрировали положительную динамику роста.

В 2011 году произошло увеличение международных резервов Национального Банка. Валовые международные резервы Национального Банка выросли на 3,7% до 29,3 млрд. долл. США. Чистые международные резервы Национального Банка увеличились на 3,8% и составили 28,8 млрд. долл. США. Рост остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке и поступление валюты на счета Правительства в Национальном Банке были частично нейтрализованы продажей валюты на внутреннем валютном рынке, операциями по обслуживанию внешнего долга Правительства и пополнением активов Национального фонда со счетов золотовалютных резервов. При этом, активы в золоте выросли на 36,0% в результате проведенных операций и роста его цены на мировых рынках.

За 2011 год международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (43,7 млрд. долл. США), выросли на 23,2% до 73,0 млрд. долл. США.

За 2011 год денежная база расширилась на 10,3% и составила 2 836,1 млрд. тенге (в 2010 году – расширение на 5,0%). Основной причиной расширения денежной базы стал рост, как чистых внутренних активов, так и чистых внешних активов Национального Банка.

Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков в Национальном Банке, расширилась на 27,8% до 2 739,3 млрд. тенге.

За 2011 год чистые внутренние активы Национального Банка выросли, главным образом, за счет значительного снижения обязательств Национального Банка перед банками по краткосрочным нотам.

В 2011 году наибольшее сжатие денежной базы (на 9,7%) наблюдалось в августе, максимальное расширение денежной базы произошло в июле (на 10,6%).

За 2011 год денежная масса выросла на 15,0% и составила 9 751,1 тенге вследствие роста внутренних и чистых внешних активов банковской системы.

В структуре чистых внешних активов банковской системы в 2011 году выросли чистые внешние активы, как Национального Банка, так и банков. Рост чистых внешних активов банков был обусловлен снижением обязательств банков перед нерезидентами и ростом требований к нерезидентам.

Уровень монетизации экономики снизился с 38,9% на конец 2010 года до 35,7% по итогам 2011 года вследствие опережающего роста номинального ВВП (на 25,2%) по сравнению с темпами роста денежной массы (на 15,0%).

Денежный мультипликатор вырос с 3,30 в декабре 2010 года до 3,44 в декабре 2011 года в результате опережающих темпов роста денежной массы по сравнению с темпами расширения денежной базы.

В структуре денежной массы наличные деньги в обращении (M0) за 2011 год выросли на 18,9% до 1 365,7 млрд. тенге, депозиты резидентов – на 14,3% до 8 385,4 млрд. тенге. Таким образом, в структуре основных составляющих денежной массы были зафиксированы опережающие темпы роста наличных денег в обращении по сравнению с темпами роста депозитов резидентов в банковской системе. В результате, доля депозитов резидентов в структуре денежной массы снизилась с 86,5% в декабре 2010 года до 86,0% по итогам декабря 2011 года.

2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими

Динамика показателей золотовалютных активов. Общий объем валовых золотовалютных активов на конец 2011 года составил 29 323,2 млн. долл. США, что на

1 048,2 млн. долл. США больше по сравнению с аналогичным показателем на конец 2010 года. На изменение объема валовых золотовалютных активов повлияло уменьшение активов в свободно-конвертируемой валюте на 50,4 млн. долл. США, активы в драгоценных металлах увеличились на 1 098,6 млн. долл. США.

Изменение валютной части активов в 2011 году было обусловлено следующим.

В 2011 году объем нетто-продажи Национального Банка на Казахстанской фондовой бирже (KASE) и внебиржевом рынке составил 2 046 млн. долл. США. При этом, тенденции в течение года были разнонаправленными. Так, с января по май 2011 года преобладало предложение свободно-конвертируемой валюты над спросом, тогда как в июне-декабре 2011 года преобладал спрос. Нетто-покупка по операциям с Министерством финансов составила 2 040,5 млн. долл. США в течение 2011 года.

Поступление иностранной валюты в пользу Министерства финансов составило 13 577,2 млн. долл. США в виде оплаты налогов компаниями нефтегазового сектора и других платежей. Средства в размере 12 910,8 млн. долл. США были переведены в стабилизационный портфель Национального фонда. При этом, в течение 2011 года были осуществлены операции конвертации и реконвертации средств Национального фонда, по итогам которых нетто-продажа валютных активов золотовалютных активов Национального Банка за тенге составила 1,5 млрд. долл. США.

Национальный Банк в 2011 году осуществил платежи Министерства финансов по внешнему долгу на общую сумму 155 млн. долл. США.

Вместе с тем, мировые цены на золото повысились с 1 410,3 долл. США за тройскую унцию на 1 января 2011 года до 1 547,5 долл. США за тройскую унцию на 1 января 2012 года или на 9,7%.

Таким образом, по итогам проведенных Национальным Банком операций чистые золотовалютные активы увеличились по сравнению с концом 2010 года на 1 052,4 млн. долл. США и составили 28 763,6 млн. долл. США.

Управление золотовалютными активами Национального Банка. Ежедневно осуществлялся контроль соблюдения требований, установленных в Инвестиционной стратегии по управлению золотовалютными активами, утвержденной постановлением Правления Национального Банка от 27 октября 2006 года №105.

Ежедневно осуществлялся расчет доходности золотовалютных активов.

В соответствии с распоряжением Председателя Национального Банка №10 от 17 января 2011 года был осуществлен перевод активов на сумму порядка 2 млрд. долл. США внутри золотовалютных активов из портфеля ликвидности в инвестиционный портфель.

Также в целях совершенствования стратегии управления золотовалютными активами, увеличения доходности в долгосрочной перспективе и дальнейшей валютной диверсификации инвестиционного портфеля золотовалютных активов постановлением Правления Национального Банка №51 от 30 мая 2011 года были приняты изменения и дополнения в действующую Инвестиционную стратегию по управлению золотовалютными активами. Так, на базе портфеля абсолютной доходности был создан стратегический портфель. Валютная структура инвестиционного портфеля золотовалютных активов была дополнена канадскими долларами и южнокорейскими вонами.

В связи ростом риска ухудшения финансовой конъюнктуры стран Еврозоны Постановлением Правления Национального Банка от 30 сентября 2011 года №119 было принято решение о принятии нового эталонного портфеля для субпортфеля в евро инвестиционного портфеля золотовалютных активов, в который включены только ценные бумаги стран Еврозоны, имеющих наивысший кредитный рейтинг.

В соответствии с распоряжением Председателя Национального Банка №93 от 11 октября 2011 года для поддержания достаточного уровня собственных средств в портфеле

ликвидности был осуществлен перевод активов на сумму порядка 2 млрд. долл. США внутри золотовалютных активов из инвестиционного портфеля в портфель ликвидности.

Также в целях повышения эффективности управления золотовалютными активами Национального Банка были приняты Правила о порядке и условиях передачи части золотовалютных активов во внешнее управление (Asset Management), обновлены Правила об основных принципах управления золотовалютными активами. Для золотовалютных активов утверждены два новых глобальных кастодиана, а также ряд внешних управляющих по мандатам: «Глобальные пассивные акции», «Глобальные корпоративные ценные бумаги инвестиционного уровня», «Глобальные облигации развивающихся стран», «Корпоративные конвертируемые облигации». Утверждены Правила реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота в виде слитков для пополнения золотовалютных активов. Утверждено изменение в Положение об Инвестиционном Комитете Национального Банка.

Результаты управления золотовалютными активами Национального Банка. Инвестиционный портфель золотовалютных активов. Рыночная стоимость инвестиционного портфеля золотовалютных активов на начало 2011 года составляла 19 733,6 млн. долл. США, а на конец 2011 года она составила 20 006,8 млн. долл. США. За 2011 год в инвестиционном портфеле золотовалютных активов образовался инвестиционный доход (реализованный и нереализованный), который составил 277,1 млн. долл. США

Доходность инвестиционного портфеля золотовалютных активов, выраженная в корзине валют, за 2011 год составила 2,36%. При доходности эталонного портфеля 2,22% сверхдоходность составила 14 базисных пунктов.

Доходность инвестиционного портфеля золотовалютных активов, выраженная в долларах США, за 2011 год составила 0,82%. При доходности эталонного портфеля 0,68% сверхдоходность составила 14 базисных пунктов.

На конец 2011 года инструментальное распределение активов инвестиционного портфеля имело следующую структуру: деньги и их эквиваленты – 0,86%, государственные ценные бумаги – 91,05%, агентские ценные бумаги – 2,10%, ценные бумаги международных финансовых организаций – 3,43%, корпоративные ценные бумаги – 2,56%. Распределение активов инвестиционного портфеля на кривой доходности имело следующую структуру: меньше 1 года – 35,21%, 1-2 года – 41,74%, 2-3 года – 22,70%, 3-4 года – 0,00%, 4-5 лет – 0,35%.

Стратегический портфель. Рыночная стоимость стратегического портфеля золотовалютных активов на начало 2011 года составляла 393,3 млн. долл. США, а на конец 2011 года она составил 398,5 млн. долл. США.

Доходность стратегического портфеля золотовалютных активов за 2011 год составила 1,33%. При эталонной доходности 0,34% сверхдоходность составила 99 базисных пункта. Инвестиционный доход (реализованный и нереализованный) составил 5,2 млн. долл. США.

Портфель ликвидности золотовалютных активов. Рыночная стоимость портфеля ликвидности золотовалютных активов на начало 2011 года составила 4 535,5 млн. долл. США, на конец 2011 года она составила 4 830,2 млн. долл. США.

Портфель ликвидности золотовалютных активов предназначен для проведения денежно-кредитной политики, и все потоки и различные платежи также осуществляются через него. Данный портфель не включается в оценку доходности портфелей золотовалютных активов и не имеет эталонного портфеля.

Портфель золота. Согласно рыночной оценке, объем портфеля золота золотовалютных активов на начало 2011 года составлял 3 042,02 млн. долл. США, а на конец 2011 года он составил 4 036,3 млн. долл. США.

2.3. Валютное регулирование и контроль

Режимы валютного регулирования. Приоритетной задачей валютного регулирования продолжает оставаться создание достоверной информационной базы по валютным операциям и потокам капитала и ведение на основе этой базы аналитического мониторинга за валютными операциями. Существующие режимы валютного регулирования (регистрация и уведомление) не ограничивают проведение валютных операций и имеют своей целью статистический мониторинг за операциями движения капитала.

В рамках регистрации валютных операций территориальными филиалами Национального Банка выдано 1 477 регистрационных свидетельств, в том числе по операциям:

- кредитование резидентами нерезидентов – 335;
- кредитование нерезидентами резидентов – 823;
- прямые инвестиции нерезидентов в Казахстан – 222;
- прямые инвестиции резидентов за границу – 86;
- другие операции движения капитала – 11.

В рамках уведомления о валютных операциях территориальными филиалами и центральным аппаратом Национального Банка выдано 314 свидетельств об уведомлении, в том числе:

- кредитование нерезидентами банков – 63;
- прямые и портфельные инвестиции нерезидентов в Казахстан – 40;
- прямые и портфельные инвестиции резидентов за границу – 29;
- операции с производными финансовыми инструментами – 4;
- другие операции движения капитала – 15;
- открытие резидентами счетов за границей – 163.

Регулирование деятельности обменных пунктов. В рамках лицензирования деятельности, связанной с использованием валютных ценностей, Национальным Банком за 2011 год по состоянию на 1 января 2012 года выдано 23 лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой.

На постоянной основе проводится анализ деятельности обменных пунктов и ведется статистика нарушений в области обменных операций

По состоянию на 1 января 2012 года на территории Республики Казахстан действовало 2 981 обменных пунктов, в том числе 2 015 банковских обменных пунктов (включая 1 автоматизированный обменный пункт), 923 обменных пункта уполномоченных организаций (небанковских юридических лиц) и 43 обменных пункта АО «Казпочта».

По сравнению с началом 2011 года количество обменных пунктов уполномоченных организаций сократилось на 55. При этом количество обменных пунктов уполномоченных банков и АО «Казпочта» возросло на 37 и 4 соответственно.

В 2011 году было выдано 351 регистрационное свидетельство обменного пункта банкам и уполномоченным организациям, добровольно возвращено 377 регистрационных свидетельств обменных пунктов.

Уполномоченными организациями добровольно возвращены 24 лицензии.

Экспортно-импортный валютный контроль. В целях обеспечения выполнения резидентами требования репатриации иностранной и национальной валюты по экспортным и импортным сделкам Национальным Банком применяется экспортно-импортный валютный контроль (ЭИВК). Для целей ЭИВК уполномоченные банки оформляют паспорта сделок по экспортным и импортным контрактам, сумма которых превышает эквивалент 50 тыс. долл. США, и дальнейшее сопоставление движения денег и товаров по контракту производится в рамках автоматизированной схемы ЭИВК. Данные по движению товаров в рамках контрактов, по которым оформлены паспорта сделок, предоставляются таможенными

органами в виде данных грузовых таможенных деклараций, где в качестве одного из реквизитов указан номер паспорта сделки.

Деятельность в области ЭИВК была направлена на дальнейшую реализацию модернизированной версии ЭИВК.

В 2011 году была продолжена работа по реализации усовершенствованного механизма ЭИВК, предложенного Межведомственной рабочей группой по совершенствованию ЭИВК. Так, Национальным Банком разработан Закон Республики Казахстан №530-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля» (далее – Закон), предусматривающий замену процедуры оформления паспорта сделки на процедуру учетной регистрации внешнеторгового контракта.

Закон подписан Президентом Республики Казахстан 6 января 2012 года.

Также, в соответствии с принятым Экспертной группой Комиссии таможенного союза «Валютное регулирование и валютный контроль» решением о целесообразности сохранения требования репатриации и, соответственно, контроля за выполнением этого требования в отношении внешнеторговых сделок между резидентами государств-членов таможенного союза, был разработан проект постановления Правления Национального Банка «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 августа 2006 года №86 «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан».

Вместе с тем, с принятием 6 января 2012 года Закона, данное постановление было отменено и соответствующие нормы учтены при разработке Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан в новой редакции (приняты постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 февраля 2012 года №42).

Продолжен обмен электронными сообщениями с уполномоченными банками по движению денег по паспортам сделок, а также по нарушениям норм валютного законодательства в рамках автоматизированной информационной подсистемы «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля». В 2011 году от уполномоченных банков в филиалы Национального Банка поступило 1 172 сообщения для рассмотрения на предмет нарушения валютного законодательства.

На протяжении 2011 года проводилась работа по получению информации о движении товаров по паспортам сделок от Комитета таможенного контроля Министерства финансов в электронном виде и согласованию ее нового формата в связи с изменением с 1 января 2011 года формы декларации на товары (в соответствии с Решением комиссии Таможенного союза).

Административное производство в области нарушений валютного законодательства. В 2011 году продолжена работа по выявлению и пресечению административных правонарушений в области валютного законодательства.

В целях обеспечения своевременного, полного и достоверного учета по валютным операциям для формирования статистики внешнего сектора предусматривается административная ответственность за нарушение сроков обращения за получением регистрационных свидетельств и свидетельств об уведомлении, за предоставление недостоверной информации, а также за несвоевременное представление отчетности по валютным операциям.

Национальным Банком за 2011 год было возбуждено 1 231 дело об административных правонарушениях в области валютного законодательства и первичных статистических данных:

- 1) по 1 165 делам наложены взыскания, большая часть из которых в виде предупреждений – 969, при этом по 196 делам сумма штрафов составила 486,7 млн. тенге;
- 2) по 66 делам производство прекращено.

Инспектирование по вопросам валютного контроля. За 2011 год Национальным Банком (согласно данным АИП «ЭИВК» по состоянию на 16 января 2012 года) на предмет соблюдения валютного законодательства осуществлена **1 301** проверка, в том числе:

1) 988 внеплановых, из них:

- уполномоченных организаций – 3;
- уполномоченных банков (филиалов) – 6;
- других юридических лиц – 888;
- физических лиц – 91;

2) 313 плановых, из них:

- уполномоченных организаций (филиалов) – 229;
- уполномоченных банков (филиалов) – 84;

При этом в рамках плановых проверок проверено 236 субъектов:

- уполномоченных организаций (включая 2 организации, у которых были проверены по одному их филиалу) – 227;

- уполномоченных банков (включая 74 их филиала³) – 9.

В 2011 году по нарушениям, выявленным в ходе проверок, помимо 70 предупреждений, наложено административных взысканий в виде штрафов на сумму более 10 млн. тенге.

Кроме того, по результатам проверок применено 85 мер воздействия (в том числе в виде письменного предупреждения – 1, затребования письма-обязательства – 75 и вынесения письменного предписания – 9), а также осуществлено приостановление действия 7 регистрационных свидетельств уполномоченных организаций.

III. ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

3.1. Эмиссионные операции Национального Банка

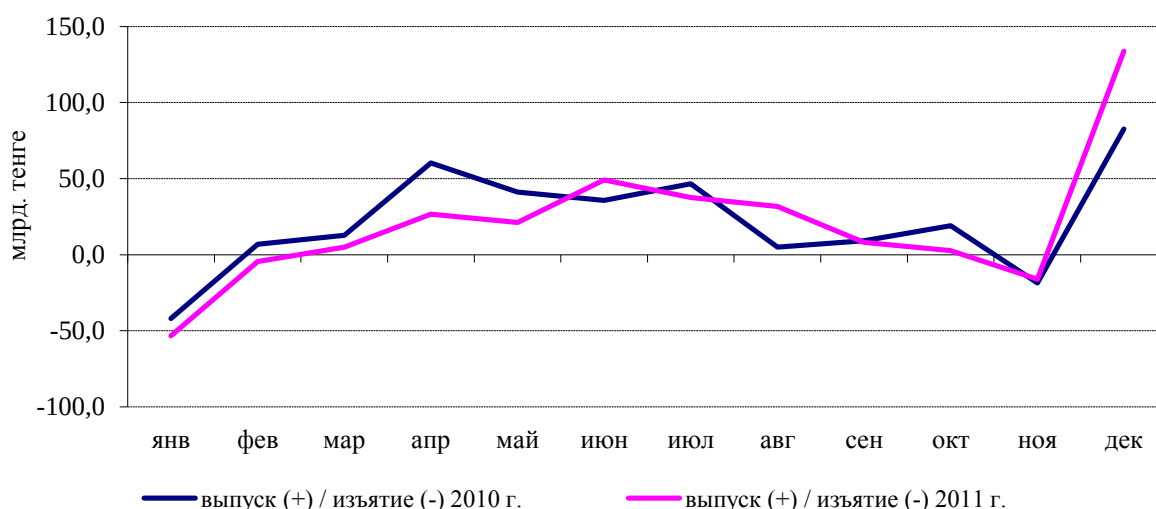
2011 год характеризовался сокращением потребностей субъектов экономики в наличных деньгах по сравнению с 2010 годом.

За 2011 год из резервных фондов Национального Банка в обращение было выпущено наличных денег на сумму 2 262,0 млрд. тенге, что на 448,9 млрд. тенге (24,8%) больше выпуска в обращение наличных денег за 2010 год (1 813,1 млрд. тенге). Объем изъятия наличных денег из обращения за 2011 год возрос по сравнению объемом изъятия за 2010 год (1 554,7 млрд. тенге) на 465,3 млрд. тенге (29,9%) и составил 2 020,0 млрд. тенге. Таким образом, эмиссионный результат сложился положительным, (+) 242,0 млрд. тенге, что на 16,5 млрд. тенге меньше, чем за 2010 год (258,5 млрд. тенге).

За январь 2011 года изъятие наличных денег увеличилось по сравнению с январем 2010 года на 27,0% и составило (-) 53,2 млрд. тенге. В последующие четыре месяца 2011 года наблюдалось ежемесячное снижение эмиссионного результата по сравнению с соответствующим периодом 2010 года на общую сумму 72,8 млрд. тенге. В июне, августе, ноябре и декабре 2011 года эмиссионный результат увеличился на 94,0 млрд. тенге, в июле, сентябре и октябре 2011 года – сократился на 23,6 млрд. тенге. Таким образом, за 2011 год эмиссионный результат сложился меньше показателя 2010 года в результате значительного роста суммы изъятия в январе и снижения выпуска наличных денег в обращение в период с февраля по май и в июле, сентябре и октябре. Следует отметить значительный рост эмиссионного результата в декабре 2011 года – 51,3 млрд. тенге, в результате чего эмиссионный показатель превысил суммарный эмиссионный результат за предыдущие 11 месяцев и составил 133,8 млрд. тенге, что является историческим максимумом месячного показателя эмиссии (Рисунок 3.1.1.).

³ В приведенных сведениях не учтена проверка филиала уполномоченного банка, проведенная в декабре месяце 2011 года, поскольку проверка его головного офиса запланирована в январе 2012 года.

**Динамика изменения эмиссионного результата за 2010-2011 годы
(в млрд. тенге)**



Формирование эмиссионного показателя в 2011 году произошло под воздействием роста кассовых оборотов банков. Так, в расходной части существенно возросли выдачи из касс банков по статьям, отражающим доходы населения (на 1 276,1 млрд. тенге или 24,8%), а также выдачи со счетов по вкладам физических лиц (на 611,2 млрд. тенге или 36,8%). В приходной части – поступления от предприятий, занимающихся реализацией товаров и оказывающих услуги (на 591,8 млрд. тенге или 25,1%), поступления от продажи иностранной валюты (на 466,8 млрд. тенге или 24,8%), а также поступления на счета по вкладам физических лиц (на 466,6 млрд. тенге или 28,9%). В целом, темпы роста приходной части кассовых оборотов банков (23,0%) превысили темпы роста расхода (21,3%), что привело, в конечном итоге, к сокращению эмиссионного результата.

В разрезе регионов во всех областях, за исключением городов Алматы и Астана, Жамбылской и Южно-Казахстанской областей, зафиксированы положительные эмиссионные результаты. Наиболее эмитируемыми областями стали Карагандинская (111,8 млрд. тенге), Восточно-Казахстанская (107,4 млрд. тенге) и Кызылординская (92,2 млрд. тенге) области.

Рост эмиссионного результата по сравнению с показателем 2010 года отмечался по большинству областей. Наблюдался рост изъятия наличных денег по городу Алматы и Южно-Казахстанской области на сумму 78,3 и 8,1 млрд. тенге, соответственно. По городу Астана и Жамбылской области эмиссионный результат сократился, изменив положительные значения эмиссии на отрицательные.

3.2. Оборот наличных денег

В течение 2011 года кассовые обороты банков ежемесячно увеличивались. Самое значительное увеличение наблюдалось в конце 2011 года в связи с освоением расходной части бюджета до конца года и выплат, связанных с государственными праздниками.

Показатели оборота наличных денег, проходящих через кассы банков, как и в 2010 году, показали превышение сумм выдаваемых из касс банков над поступающим объемом наличных денег.

Объем поступлений наличных денег в кассы банков за 2011 год составил 12 839,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 23,0% или на 2 404,0 млрд. тенге. Объем выдач наличных денег составил 13 786,9 млрд. тенге, увеличившись на 21,3% (2 421,3 млрд. тенге).

Как видно из таблицы 3.2.1, увеличение произошло практически по всем статьям прихода наличных денег в кассы банков. Исключение составляют поступления от предприятий связи и выдачи наличных денег предприятиям транспорта и связи, а также выдачи на оплату продукции сельского хозяйства и страховым организациям.

Таблица 3.2.1.

Движение наличных денег в банках второго уровня

Потоки наличных денег проходящие через кассы банков	За 2011 год (млн. тенге)	За 2010 год (млн. тенге)	Изменение за период	
			(млн. тенге)	в%
Приход в кассы банков	12 839 043,8	10 435 080,7	2 403 963,1	23,0
от реализации товаров, услуг и работ	2 953 464,11	2 361 660,85	591 803,3	25,1
от коммунальных платежей	260 347,26	198 787,48	61 559,8	31,0
от предприятий транспорта	71 816,91	62 194,67	9 622,2	15,5
от предприятий связи	87 702,54	92 331,19	-4 628,6	-5,0
от предприятий гостиничного, игорного и шоу бизнеса	4 224,54	2 059,2	2 165,4	105,2
от страховых организаций	6 229,12	5 359,42	869,7	16,2
от продажи иностранной валюты	2 346 019,58	1 879 192,00	466 827,6	24,8
на счета по вкладам физических лиц	2 082 061,73	1 615 464,71	466 597,0	28,9
поступления налогов, сборов и таможенных платежей	147 113,84	115 053,7	32 060,1	27,9
погашение займов	128 144,82	127 711,75	433,1	0,3
изъятых из банкоматов	1 106 401,51	908 478,98	197 922,5	21,8
прочие поступления	3 645 517,78	3 066 786,72	578 731,1	18,9
Выдачи из касс банков	13 786 869,8	11 365 618,4	2 421 251,3	21,3
на оплату товаров, услуг и работ	1 419 756,51	1 266 510,69	153 245,8	12,1
на оплату труда	367 548,98	358 498,16	9 050,8	2,5
на оплату продукции сельского хозяйства	40 805,79	69 428,39	-28 622,6	-41,2
предприятиям транспорта, связи	601,30	636,46	-35,2	-5,5
страховым организациям	286,97	316,88	-29,9	-9,4
на покупку иностранной валюты	555 762,65	475 913,63	79 849,0	16,8
со счетов по вкладам физических лиц	2 273 987,60	1 662 835,65	611 152,0	36,8
займов физическим и юридическим лицам	88 079,36	52 788,51	35 290,8	66,9
на выплату пенсий и пособий	624 571,36	510 019,63	114 551,7	22,5
на подкрепление банкоматов	4 380 621,67	3 372 325,54	1 008 296,1	29,9
прочие выдачи	4 034 847,58	3 596 344,88	438 502,7	12,2

Коэффициент возврата наличных денег в кассы банков в 2011 году составил 93,1% против 91,8% в 2010 году.

Основную долю поступлений наличных денежных средств в кассы банков составили поступления:

- от реализации товаров, услуг и выполненных работ – 2 953,5 млрд. тенге или 23,0% от общего объема поступлений наличных денег в кассы банков. Увеличение прихода наличных денег по данной статье относительно 2010 года составило 25,1% (591,8 млрд. тенге);
- от продажи иностранной валюты – 2 346,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 24,8% (466,8 млрд. тенге);
- на счета по депозитам физических лиц – 2 082,1 млрд. тенге (16,2% в долевым выражении), увеличившись по сравнению с 2010 годом на 28,9% (466,5 млрд. тенге).

Доминирующими статьями расходной части кассового оборота банков остаются:

- выдачи на подкрепление банкоматов – 4 380,6 млрд. тенге или 31,8% от общего объема выдач наличных денег из касс банков. Увеличение по данной статье составило 29,9% (1 008,3 млрд. тенге);
- выдачи со счетов по депозитам физических лиц – 2 274,0 млрд. тенге (16,5% в долевым выражении), увеличившись на 36,8% (611,2 млрд. тенге);

- выдачи наличных денег на оплату товаров, услуг и выполненных работ – 1 419,8 млрд. тенге или 10,3% от общего объема выдач наличных денег из касс банков. Увеличение по сравнению с показателем 2010 года составило 153,2 млрд. тенге или 12,1%.

IV. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Национальным Банком в 2011 году была продолжена работа по дальнейшему развитию платежных систем Казахстана и совершенствованию нормативных правовых актов в сфере осуществления платежей и переводов денег.

В рамках осуществления перехода платежных систем на использование единых идентификационных номеров физических и юридических лиц реализован комплекс мер в соответствии с Межведомственным планом по переходу на использование национальных идентификаторов идентификационных номеров (ИИН/БИН), утвержденным Распоряжением Премьер-Министра Республики Казахстан от 6 сентября 2011 года №123-Р, и постановлением Правления Национального Банка от 29 ноября 2010 года №101 «О проведении подготовительных мероприятий, связанных с переходом на использование идентификационных номеров». Также Национальным Банком организованы и проведены комплексные тестирования автоматизированных информационных систем пользователей платежных систем, Национального Банка и оператора платежных систем – РГП «КЦМР» по переходу на использование ИИН/БИН.

В целях развития межбанковской инфраструктуры розничных электронных платежей Национальным Банком проводились мероприятия по анализу и проработке вопросов внедрения новых платежных механизмов, направленных на обеспечение эффективного прохождения электронных массовых платежей и организацию межбанковских расчетов по ним.

Также в июне 2011 года в Казахстане начался совместный проект Национального Банка, Всемирного Банка и международной платежной системы VISA, целью которого является анализ и определение барьеров, стоящих на пути эффективного развития розничных платежных систем, а также совместная разработка и последующая реализация Плана по дальнейшему развитию электронных розничных платежей в Казахстане на основе передовой международной практики. В рамках проекта была создана трехсторонняя Рабочая группа, включающая в себя представителей Национального Банка, Всемирного Банка и компании VISA.

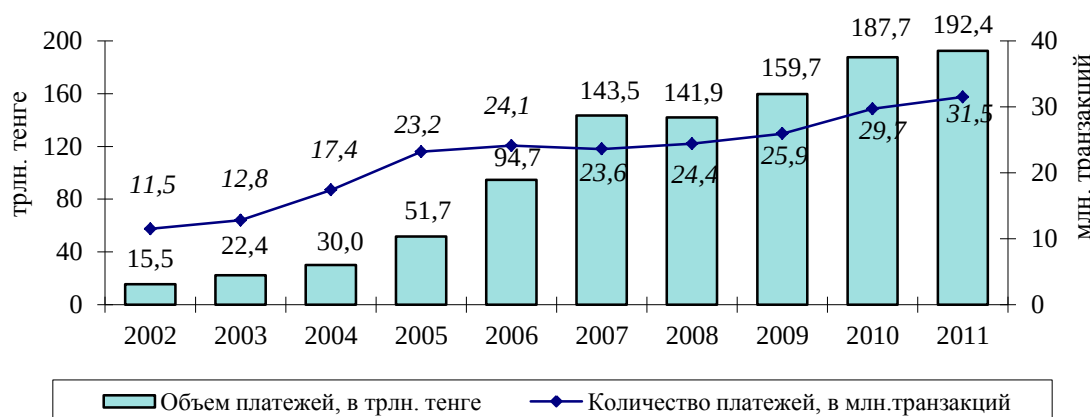
В целях широкого обсуждения выявленных в ходе оценочного этапа проблем и предложенных рекомендаций, а также совместной разработки дальнейшего Стратегического плана развития безналичных розничных платежей, предусмотренной следующим этапом проекта, создан Казахстанский Форум по безналичным розничным платежам с участием банковского сообщества. 6 декабря 2011 года состоялось первое заседание данного Форума, на котором для обсуждения банками были представлены результаты оценочного этапа, а также проект рекомендаций по совершенствованию развития рынка безналичных розничных платежей в Казахстане.

В рамках сотрудничества с Межгосударственным банком Национальным Банком в 2011 году принято участие на очередном заседании экспертной группы по доработке проекта основополагающих документов по созданию общей платежно-расчетной системы государств-участников Межгосударственного банка в г. Москва.

В целом, в 2011 году через платежные системы Казахстана (Рисунок 4.1.) было проведено 31,5 млн. транзакций на сумму 192 391,1 млрд. тенге (или 1 312,2 млрд. долл. США). По сравнению с 2010 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 5,9% (на 1,8 млн. транзакций), сумма платежей выросла на 2,5% (на 4 686,7 млрд. тенге).

Рисунок 4.1.

Динамика потоков платежей в платежных системах Казахстана



4.1. Межбанковская система переводов денег (МСПД)

По состоянию на 1 января 2012 года в МСПД зарегистрировано 50⁴ пользователей, в том числе 39 банков и АО «Банк развития Казахстана», Комитет казначейства Министерства финансов, Межгосударственный банк, Евразийский банк развития, Национальный Банк, Государственный центр по выплате пенсий и 5 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

В 2011 году через МСПД было проведено 11,8 млн. транзакций на сумму 188 666,4 млрд. тенге (или 1 286,8 млрд. долл. США). По сравнению с 2010 годом количество платежей увеличилось на 3,2% (на 369,8 тыс. транзакций), сумма платежей выросла на 2,3% (на 4 215,5 млрд. тенге).

Средняя сумма одного платежного документа в МСПД за 2011 год составила 16,0 млн. тенге, уменьшившись по сравнению с 2010 годом на 0,9% (на 146,9 млн. тенге). В среднем за день через МСПД в 2011 году проходило 47,9 тыс. транзакций на сумму 763,8 млрд. тенге, что больше уровня 2010 года по количеству на 1,9 тыс. транзакций (4,1%) и по сумме – на 23,1 млрд. тенге (на 3,1%).

При этом, через МСПД, системно-значимую платежную систему страны, проводятся наиболее крупные и срочные платежи по операциям финансового сектора. В связи с чем, через данную систему в 2011 году было проведено 98,1% от общей суммы безналичных платежей в стране и 37,6% от их общего количества. В основном через МСПД проводились платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана (44,4% от общего объема платежей в МСПД), межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (22,5% соответственно), а также по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (13,8%).

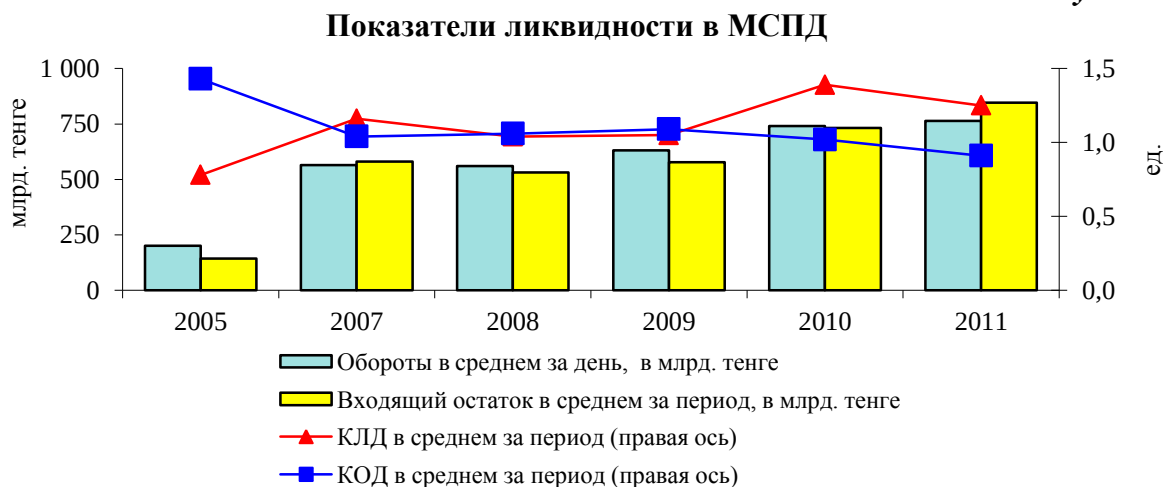
Среднедневной объем ликвидности в системе (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за 2011 год 845,6 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 13,4% (на 113,2 млрд. тенге). В целом в 2011 году среднедневной объем ликвидности пользователей в МСПД составил 125,1% от среднедневной суммы платежей, что характеризует достаточную обеспеченность пользователей системы ликвидностью для проведения платежей. Среднедневной коэффициент оборачиваемости денег⁵ (КОД) в МСПД составил 0,91,

⁴ На сайте КЦМР значится 49 пользователей + Клиринговая палата КЦМР.

⁵ Коэффициент оборачиваемости денег равен отношению дебетового оборота в МСПД в ликвидности системы.

коэффициент ликвидности денег⁶ (КЛД) – 1,25, что соответствует значениям, при которых кредитный, ликвидный и системный риски считаются минимальными.

Рисунок 4.1.1.



Одним из показателей эффективного развития платежных систем является удержание высокого коэффициента непрерывности работы (работоспособности) платежных систем⁷. За 2011 год коэффициент работоспособности МСПД составил 99,84%, что характеризует высокую эффективность функционирования указанной платежной системы.

4.2. Система межбанковского клиринга

В Системе межбанковского клиринга количество участников по состоянию на 1 января 2012 года составило 39, из них 33 банка, Комитет казначейства Министерства финансов, Национальный Банк, Государственный центр по выплате пенсий (3 счета: счет для пенсионных платежей, социальных отчислений и социальных выплат) и АО «Казпочта».

В 2011 году через Систему межбанковского клиринга было проведено 19,6 млн. платежных документов на сумму 3 724,7 млрд. тенге (или 25,4 млрд. долл. США). По сравнению с 2010 годом количество документов в клиринговой системе увеличилось на 7,6% (на 1,4 млн. документов), сумма платежей выросла на 14,5% (на 471,2 млрд. тенге).

Средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга составила в 2011 году 189,7 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 6,4% (на 11,4 тыс. тенге). В среднем за день через клиринговую систему в 2011 году проходило 79,5 тыс. документов на сумму 15,1 млрд. тенге, что больше уровня 2010 года по количеству платежей на 6,2 тыс. транзакций (на 8,5%) и по сумме платежей – на 2,0 млрд. тенге (на 15,4%).

Для управления рисками и анализа оборачиваемости денег в Системе межбанковского клиринга используется расчет коэффициента оборачиваемости денег (КОД). В 2011 году среднедневной КОД составил 5,1, что характеризует высокую оборачиваемость денег в системе. При этом в 2010 году данный показатель составлял 5,3. Среднедневная сумма чистой позиции пользователей по результатам клиринга составила в 2011 году 3,1 млрд. тенге (0,45% от суммы среднедневных оборотов пользователей в МСПД), что способствует снижению риска ликвидности при расчете чистых позиций через МСПД.

⁶ Коэффициент ликвидности денег равен отношению ликвидности системы (входящие остатки всех пользователей) к сумме дебетового оборота в МСПД и неисполненных (отозванных) платежей в МСПД.

⁷ Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы).

В клиринговой системе расчет платежей осуществляется один раз в день на нетто (чистой) основе, при этом тарифы на обработку платежей значительно ниже, чем в МСПД. Поэтому в клиринговой системе проводятся розничные платежи с суммой платежа до 5 млн. тенге. Так, за 2011 год через данную систему было обработано 62,4% от общего количества всех безналичных платежей и 1,9% от общего объема. Основной объем платежей в данной системе приходился на платежи хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы (доля в общем объеме платежей в системе составила 33,0%), оказанные услуги (доля – 27,2%), а также платежи в бюджет (оплата налогов и других обязательных платежей в бюджет) и выплаты из бюджета (доля – 21,7%). За 2011 год коэффициент работоспособности клиринговой системы составил 99,96%, что также характеризует высокую эффективность функционирования данной системы.

4.3. Платежные инструменты

За 2011 год банками и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов⁸ (табл. 4.3.1) было проведено 258,4 млн. транзакций на сумму 129 925,7 млрд. тенге (или 886,1 млрд. долл. США).

Таблица 4.3.1

Сведения об использовании платежных инструментов

(в тыс. транзакций и млрд. тенге)

Платежный инструмент		2010 год		2011 год		Изменение (в%/раз)
		абс. значение	в% от общего объема	абс. значение	в% от общего объема	
Платежные поручения ⁹	Количество	46 656 ,1	24,8%	101 162,0	39,2%	в 2,2 раза
	Сумма	114 604,7	94,1%	119 776,6	92,2%	4,5%
Платежные требования-поручения	Количество	207,9	0,1%	53,2	0,02%	-74,4%
	Сумма	820,4	0,7%	39,7	0,03%	-95,2%
Инкассовые распоряжения	Количество	861,9	0,5%	253,7	0,1%	-70,6%
	Сумма	523,2	0,4%	327,3	0,3%	-37,4%
Платежные карточки	Количество	136 277,4	72,5%	155 671,6	60,3%	14,2%
	Сумма	3 346,2	2,7%	4 347,5	3,3%	29,9%
Прочие инструменты ¹⁰	Количество	3 923,2	2,1%	1 235,3	0,5%	-68,5%
	Сумма	2 475,7	2,0%	5 434,6	4,2%	в 2,2 раза
Общий итог	Количество	187 926,5	100,0%	258 375,9	100,0%	37,5%
	Сумма	121 770,2	100,0%	129 925,7	100,0%	6,7%

Наиболее распространенными из указанных платежных инструментов на территории Казахстана являются платежные поручения (39,2% от общего количества безналичных платежей с использованием вышеуказанных платежных инструментов) и платежные

⁸ Учитываются платежные документы по проведенным платежам клиентов и платежам по собственным операциям банков и АО «Казпочта», за исключением ГЦВП, Комитета казначейства Министерства финансов, Национального Банка, Банка-Кастодиана Государственного накопительного пенсионного фонда, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Казахстанская фондовая биржа», Межгосударственного банка, Евразийского банка Развития, АО «Казахстанская ипотечная компания». С апреля 2011 года в связи с изменением формы отчетности "Сведения по платежам в разрезе кодов ЕКНП" по платежным инструментам представлены данные по платежам, отправленным банками и АО "Казпочта" через МСПД, СМК, корреспондентские счета в Национальном Банке, корреспондентские счета ностро и лоро, системы переводов денег на территории Республики Казахстан.

⁹ Учитываются платежные поручения клиентов банков и АО «Казпочта», а также платежные поручения банков и АО «Казпочта» по собственным операциям.

¹⁰ Прочие платежные инструменты включают чеки для расчета за товары и услуги и прямое дебетование банковского счета.

карточки (60,3% соответственно). Наименьшая доля приходится на платежные требования-поручения (0,02% по количеству и 0,03% по объему платежей) и инкассовые распоряжения (0,1% по количеству и 0,3% по объему платежей).

По сравнению с 2010 годом количество использованных платежных инструментов увеличилось на 70,4 млн. транзакций (на 37,5%), сумма выросла на 8,2 трлн. тенге (на 6,7%). Увеличение объема платежей вызвано увеличением суммы платежей с использованием платежных поручений на 5,2 трлн. тенге (на 4,5%). Общий рост количества платежей в основном характеризуется увеличением количества операций с использованием платежных карточек на 19,4 млн. транзакций (на 14,2%).

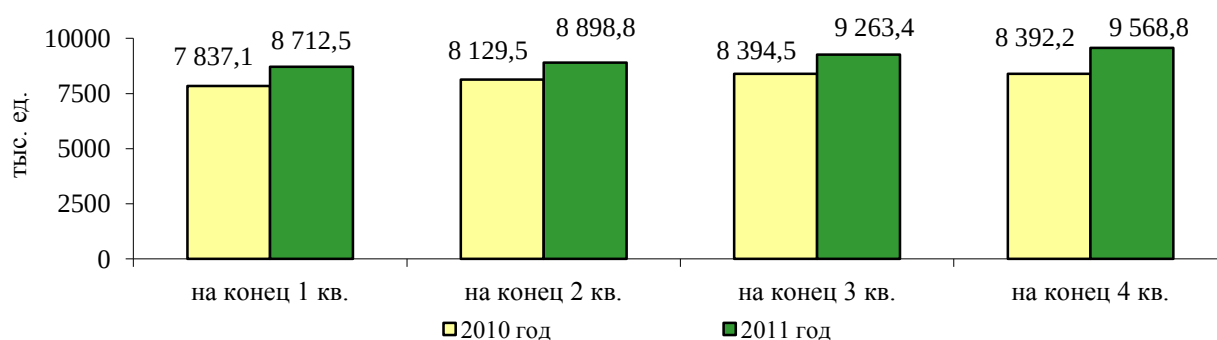
Платежные карточки. На казахстанском рынке платежных карточек сохранилась тенденция динамичного развития, что характеризуется ростом числа эмитентов и эквайеров карточек, количества эмитированных и распространенных карточек и их держателей, объемов транзакций, а также расширением спектра возможностей новых карточных продуктов и услуг, предлагаемых казахстанскими банками.

Выпуск платежных карточек осуществляют 21 банк и АО «Казпочта». При этом на рынке платежных карточек представлены для населения такие международные платежные карточки, как VISA International, MasterCard Worldwide, American Express International и China Union Pay. В качестве локальных продуктов выступают карточки Altyn Card (эмитент АО «Народный Банк Казахстана»), SmartAlemCard (АО «БТА Банк») и локальные карточки АО «Ситибанк Казахстан».

Общее количество эмитированных и распространенных казахстанскими банками и АО «Казпочта» платежных карточек на 1 января 2012 года составило 9,6 млн. единиц, что превышает аналогичный показатель по состоянию на 1 января 2011 года на 14,0% (Рисунок 4.3.1). При этом, количество держателей данных карточек составило 8,9 млн. человек, увеличившись за 2011 год на 13,3%. По-прежнему, наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, доля которых составляет 96,6% от общего количества карточек в обращении. В настоящее время карточками VISA International пользуются 43,8% жителей Казахстана. Среди локальных карточек наиболее распространены карточки систем Altyn Card и SmartAlemCard, на долю которых приходится по 2,3% и 0,9% соответственно от общего количества карточек в обращении.

Рисунок 4.3.1

Количество платежных карточек в обращении



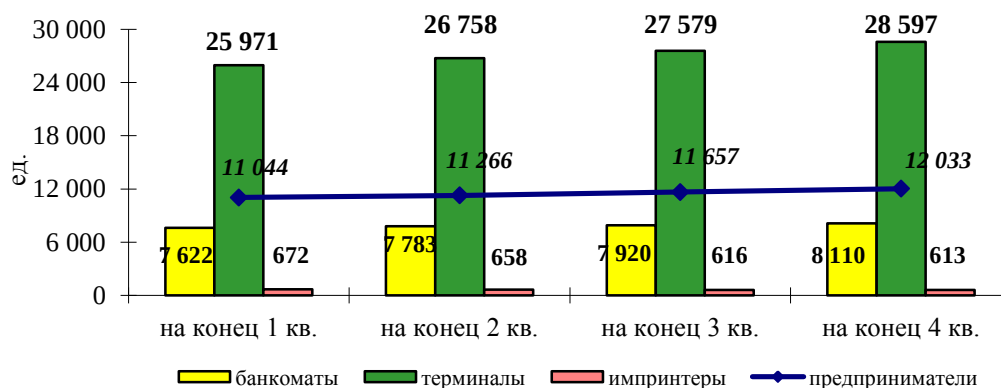
На 1 января 2012 года в Казахстане задействовано 12 033 торговых предприятий, принимающих к оплате платежные карточки, что на 12,2% или на 1 312 единиц превышает их количество, зафиксированное на 1 января 2011 года. При этом данные предприниматели разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 18 417 торговых точках (рост на 11,4% или на 1 889 единиц).

Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 января 2012 года представлена следующим образом: 8 110 банкоматов (рост по сравнению с ситуацией на 1

января 2011 года – 6,6% или 505 ед.), 28 597 Pos-терминалов (рост на 10,4% или 2 683 ед.) и 613 импринтеров (снижение на 13,8% или на 98 ед.) (рисунок 4.3.2).

Рисунок 4.3.2.

Динамика изменения количество предпринимателей и оборудования для платежных карточек в 2011 году



За 2011 год было проведено 155,7 млн. транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов на сумму 4 347,5 млрд. тенге (29,7 млрд. долл. США). По сравнению с 2010 годом количество транзакций увеличилось на 14,2% (на 19,4 млн. транзакций), а сумма – на 29,9% (на 1 001,3 млрд. тенге).

При этом, количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 124,9 млн. транзакций на сумму 3 763,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 12,8% по количеству и на 28,2% по сумме. Безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 30,8 млн. транзакций на сумму 584,5 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 20,4% по количеству и на 42,2% по сумме.

V. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

5.1. Валютный рынок

Внутренний валютный рынок в 2011 году развивался при минимальном участии Национального Банка в поддержании курса тенге. При этом, в конце февраля 2011 года был осуществлен переход от валютного коридора к режиму управляемого плавающего обменного курса тенге.

В первой половине 2011 года ситуация на внутреннем валютном рынке формировалась в условиях превышения предложения иностранной валюты над спросом на нее. Исключение составила середина года. Основной причиной превышающего предложения иностранной валюты стало увеличение поступлений от экспорта товаров из-за растущих мировых цен на основные экспортные товары Казахстана и рост притока иностранного капитала. В первой половине 2011 года отмечалась тенденция укрепления национальной валюты.

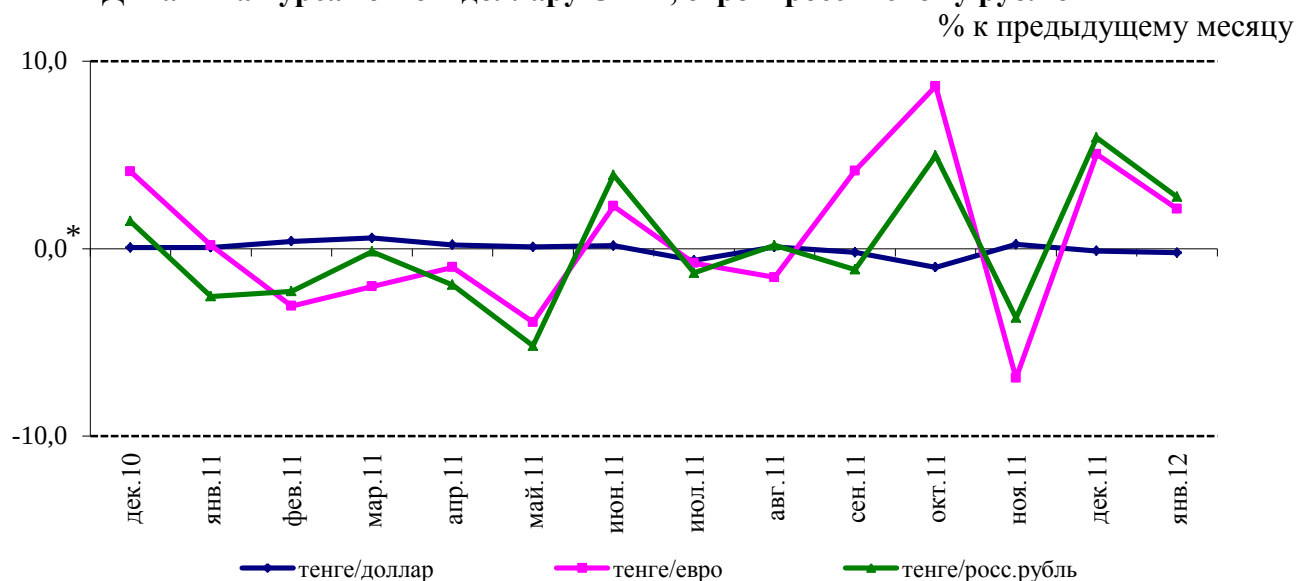
Во втором полугодии 2011 года ситуация на внутреннем валютном рынке формировалась в условиях превышения спроса на иностранную валюту над ее предложением. В этой связи наблюдалось давление на тенге в сторону снижения курса, курс тенге начал постепенно ослабевать.

Средневзвешенный обменный курс тенге за 2011 год составил 146,64 тенге за долл. США. Биржевой курс на конец года составил 148,40 тенге за долл. США. За год в номинальном выражении тенге ослаб по отношению к доллару США на 0,61%.

За 2011 год официальный курс тенге по отношению к евро укрепился на 1,98%, к российскому рублю – на 4,75% (рисунок 4.1.1).

Рисунок 4.1.1

Динамика курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю



В 2011 году наблюдалось увеличение объемов операций с иностранной валютой на Казахстанской фондовой бирже, тогда как на межбанковском рынке наблюдалось снижение. Так, объем биржевых торгов в долларовой позиции составил 70,7 млрд. долл. США, увеличившись на 16,5% по сравнению с 2010 годом. На внебиржевом валютном рынке объем сделок банков-резидентов снизился по сравнению с 2010 годом на 25,3% и составил 39,0 млрд. долл. США.

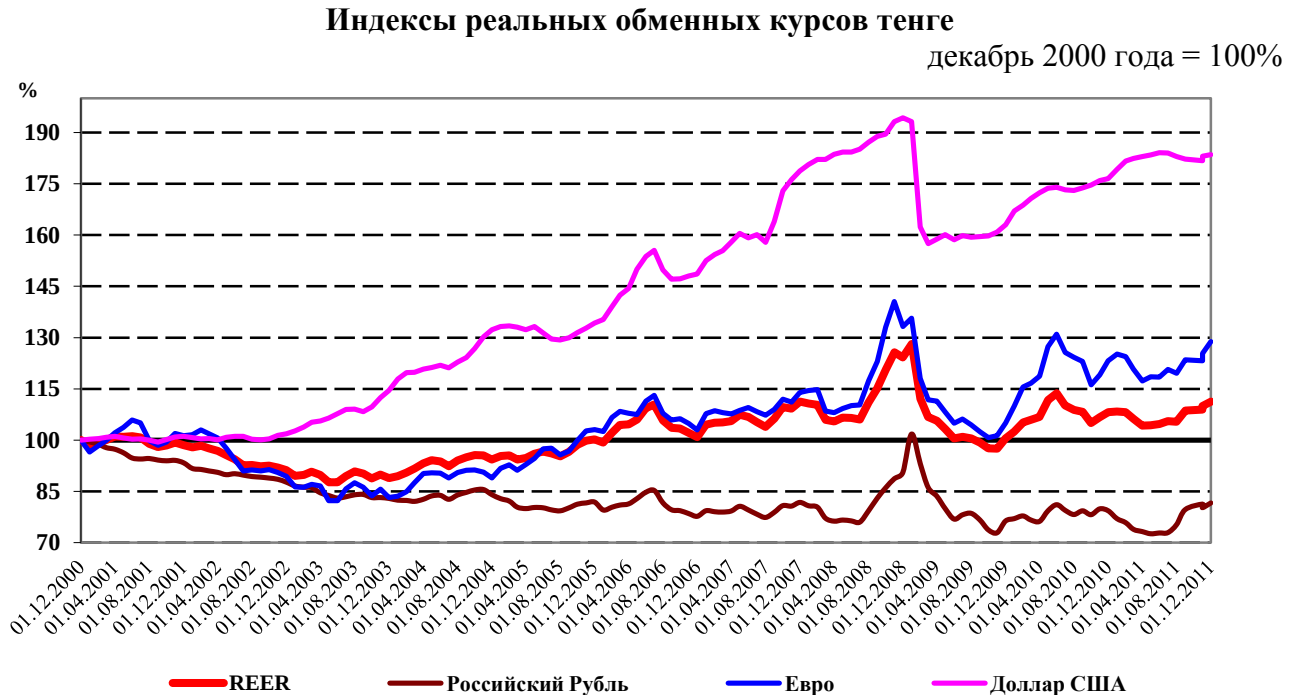
Операции с российскими рублями и евро занимали незначительные доли в обороте биржевого и внебиржевого сегментов валютного рынка. На биржевом рынке объем операций с российскими рублями снизился на 8,4% до 5,2 млрд. российских рублей, объем операций с евро вырос на 55,2% до 299 млн. евро. На внебиржевом валютном рынке объемы конверсионных операций с российскими рублями увеличились на 25,6% до 5,8 млрд. российских рублей, объемы конверсионных операций с евро выросли на 3,9% до 579,5 млн. евро.

Как и в предыдущие годы, на рынке наличной иностранной валюты предпочтение отдавалось доллару США. В 2011 году объемы нетто-продаж долларов США обменными пунктами составили 12,4 млрд. долл. США, повысившись на 20,7%. Объемы нетто-продаж российских рублей повысились на 38,4% до 14,0 млрд. рублей. Объемы евро выросли на 78,8% до 0,8 млрд. евро.

С начала 2011 года динамика индекса реального эффективного обменного курса тенге была разнонаправленной и складывалась, главным образом, под влиянием конъюнктуры мировых товарных рынков и ощутимых колебаний курсов национальных валют стран-партнеров. В итоге, на конец 2011 года индекс РЭОК был на 13,3% выше базового уровня конкурентоспособности декабря 2000 года. При этом, относительно уровня декабря 2010 года укрепление составило 2,8% и 10,9% относительно декабря 2009 года.

За 2011 год укрепление индекса РЭОК, рассчитанного к корзине валют стран СНГ, составило 3,8%, тогда как по отношению к валютам остальных стран тенге укрепился на 2,5%.

Рисунок 5.1.2



Индекс РЭОК, рассчитанный на основе удельных весов стран – торговых партнеров без учета торговли нефтью, был на 7,8% выше базового уровня и на 2,5% выше уровня декабря 2010 года. Данный индекс рассчитывается в аналитических целях для более адекватной оценки влияния изменений обменного курса на объемы и структуру внешней торговли, так как по нефти и газовому конденсату влияние обменных курсов на конкурентные преимущества экспортеров или импортеров незначительно.

5.2. Межбанковский денежный рынок

В 2011 году общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с 2010 годом уменьшился на 24,8% и составил в эквиваленте 31,2 трлн. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов снизился на 21,8%, составив 13,9 трлн. тенге (44,4% от общего объема размещенных депозитов в 2011 году). При этом, средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в декабре 2011 года по сравнению с декабрем 2010 года осталась неизменной и составила 0,57%.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в 2011 году снизился на 21,9% и составил 13,4 трлн. тенге.

В 2011 году объем размещенных долларовых депозитов составил 101,1 млрд. долл. США, уменьшившись на 20,0% (47,4% от общего объема размещенных депозитов в 2011 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в декабре 2011 года составила 0,26%, тогда как в декабре 2010 года она составляла 0,28%.

Объем размещенных депозитов в евро по сравнению с 2010 годом снизился на 62,0% и составил 9,2 млрд. евро (6,0% от общего объема размещенных депозитов в 2011 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным евро депозитам выросла с 0,46% в декабре 2010 года до 2,46% в декабре 2011 года.

Объемы размещения в рублевые депозиты остаются незначительными – 2,2% от общего объема размещенных депозитов.

В целом, доля межбанковских депозитов в иностранной валюте продолжает оставаться высокой – 55,6% от общего объема размещенных депозитов, хотя в 2011 году

наблюдалась устойчивая тенденция к ее снижению. При этом, основная часть депозитов в иностранной валюте (55,0%) размещена в банках-нерезидентах.

5.3. Депозитный рынок

В 2011 году темп роста депозитов резидентов в депозитных организациях¹¹ ускорился до 14,3% по сравнению с 11,6% годом ранее, а объем сбережений достиг 8 385,4 млрд. тенге или 56,6 млрд. долл. США в валютном эквиваленте. Из-за высоких темпов роста валового внутреннего продукта в номинальном выражении объем депозитов по отношению к ВВП снизился 33,6% до 30,7%.

В 2011 году активно росли депозиты, как населения, так и юридических лиц. При этом, темп роста сбережений населения превышал рост депозитов юридических лиц почти в два с половиной раза. За 2011 год депозиты небанковских юридических лиц выросли на 10,2% до 5 661,2 млрд. тенге, а физических лиц – увеличились на 24,1% до 2 724,2 млрд. тенге.

Структура депозитов по видам валют претерпела изменения, обусловленные более высоким темпом роста вкладов в тенге по сравнению с незначительным их увеличением в иностранной валюте, что привело к росту удельного веса тенговых депозитов в общем объеме с 65,1% до 68,6%. Депозиты в национальной валюте выросли за 2011 год на 20,5% до 5 755,7 млрд. тенге, вклады в иностранной валюте повысились на 2,8% до 2 629,7 млрд. тенге (рисунок 5.3.1).

Рисунок 5.3.1

Динамика депозитов резидентов



За 2011 год вклады населения в банках (с учетом счетов нерезидентов) выросли на 22,6% до 2 758,6 млрд. тенге¹². Вклады населения в тенге выросли на 27,9% до 1 598,0 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте увеличились на 16,0% до 1 160,6 млрд. тенге, что привело к снижению уровня долларизации сбережений населения. В итоге, удельный вес тенговых депозитов населения повысился с 55,5% до 57,9%.

В декабре 2011 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 2,7% (в декабре 2010 года – 3,4%), а по депозитам физических лиц – 8,4% (8,8%) (рисунок 5.3.2).

¹¹ Включая депозиты в Национальном Банке

¹² Без учета металлических счетов клиентов

Рисунок 5.3.2

Динамика ставок вознаграждения по срочным депозитам в тенге



5.4. Кредитный рынок

После незначительного снижения объема кредитования в 2010 году (на 0,7%), в 2011 году кредитная активность существенно возросла. Объем кредитов банков экономике увеличился в 2011 году на 15,7% и достиг 8 781,4 млрд. тенге (59,3 млрд. долл. США). Показатель отношения кредитов к ВВП в 2011 году по сравнению с 2010 годом понизился с 34,8% до 32,2%.

Кредиты юридическим лицам выросли за год на 17,5%, составив 6 434,9 млрд. тенге, физическим лицам – повысились на 10,9% до 2 346,4 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам снизился с 27,9% до 26,7%.

Снижение кредитной активности наблюдалось только в валютном сегменте кредитного рынка, что, в свою очередь, обеспечило рост удельного веса тенговых кредитов в общем объеме с 57,7% до 64,7%.

Продолжающееся второй год подряд снижение валютного кредитования обусловлено мерами государства по минимизации рисков в данном сегменте, которые реализуются посредством ужесточения требований к банкам, выдающим валютные кредиты заемщикам, не имеющим валютной выручки либо зарегистрированным на территории оффшорных зон, а также снижением интереса к валютным кредитам после девальвации тенге.

В итоге, кредиты в иностранной валюте за 2011 год снизились на 3,4% до 3 099,7 млрд. тенге, тогда как в национальной валюте – повысились на 29,6% до 5 681,6 млрд. тенге (рисунок 5.4.1).

Рисунок 5.4.1

Кредитование банками экономики



Долгосрочное кредитование в 2011 году повысилось на 11,6% до 7 086,9 млрд. тенге, краткосрочное – выросло на 36,5% до 1 694,5 млрд. тенге. Соответственно, удельный вес долгосрочных кредитов понизился за год с 83,6% до 80,7%.

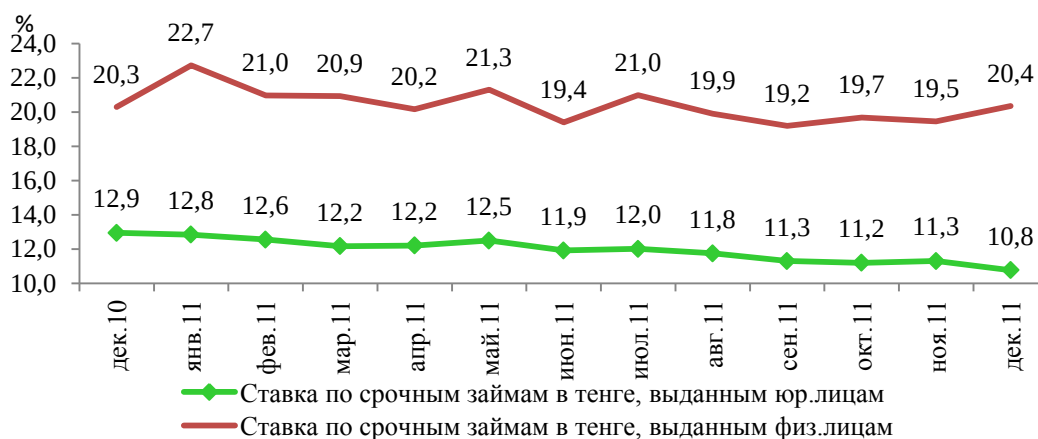
Кредитование субъектов малого предпринимательства в 2011 году понизилось на 3,1% до 1 341,4 млрд. тенге, что составляет 15,3% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банкам экономики приходится на торговлю – 20,8%, строительство – 14,9%, промышленность – 12,0%, сельское хозяйство – 3,8%.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам физическим лицам, выданным в национальной валюте, в декабре 2011 года по сравнению с декабрем 2010 года повысилась с 20,3% до 20,4%, по кредитам юридическим лицам – снизилась с 12,9% до 10,8% (рисунок 5.4.2).

Рисунок 5.4.2

**Средневзвешенные ставки вознаграждения
по кредитам, выданным в тенге**



Восстановление кредитования в 2011 году сопровождалось положительной структурной трансформацией в части снижения уровня долларизации и тенденцией к понижению уровня ставок вознаграждения по кредитам.

При этом, на рынке розничного кредитования ставки незначительно выросли, что было обусловлено ростом потребительских займов, высокие ставки которых оказали влияние на формирование общих параметров стоимости заимствования.

В свою очередь, на снижение стоимости заимствования для корпоративного сектора оказывали влияние меры поддержки государством реального сектора экономики, реализуемые посредством субсидирования части ставки вознаграждения и предоставления гарантий по кредитам, выдаваемым предприятиям, участвующим в программах индустриально-инновационного развития и производящим экспортно-ориентированную продукцию.

5.5. Рынок государственных ценных бумаг

За 2011 год по государственным ценным бумагам Министерства финансов состоялось 56 аукционов. Объем эмиссии увеличился по сравнению с 2010 годом на 2,1% и составил 673,9 млрд. тенге, в том числе краткосрочных – 95,4 млрд. тенге, среднесрочных – 134,5 млрд. тенге, долгосрочных – 444,1 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2012 года объем государственных ценных бумаг Министерства финансов, номинированных в национальной валюте, составил 2 080,2 млрд. тенге по дисконтированной цене, увеличившись за 2011 год на 24,7%, в том числе:

краткосрочные – 95,4 млрд. тенге, среднесрочные – 501,7 млрд. тенге, долгосрочные – 1 483,1 млрд. тенге.

Объем размещенных краткосрочных нот за 2011 год уменьшился на 10,0% и составил 2 967,8 млрд. тенге. Средневзвешенная доходность краткосрочных нот Национального Банка, выпущенных за 2011 год, сложилась на уровне 1,21% годовых (в 2010 году – 1,38%), при средневзвешенном сроке обращения 121,43 дней (в 2010 году – 116,36 дней). По состоянию на 1 января 2011 года в обращении находилось краткосрочных нот на сумму 509,8 млрд. тенге (по дисконтированной цене).

Операции Национального Банка на вторичном рынке государственных ценных бумаг. В течение 2011 года Национальный Банк операции по покупке и продаже государственных ценных бумаг не совершал. В 2011 году Национальный Банк операций по досрочному выкупу краткосрочных нот, операций «прямое РЕПО» не проводил.

Операций по открытию «обратного РЕПО» было проведено на сумму 5 458,1 млрд. тенге, срок по данным операциям составил 24,93 дней, доходность – 7,39% годовых.

В течение 2011 года в портфеле Национального Банка погасились МЕОКАМ-84 на сумму 3 034,7 млн. тенге и МЕКОАМ-96 на сумму 362,0 млн. тенге.

Портфель государственных ценных бумаг Национального Банка на 4 января 2012 года составил 411,3 млн. тенге.

VI. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА: СОСТОЯНИЕ И НАДЗОР

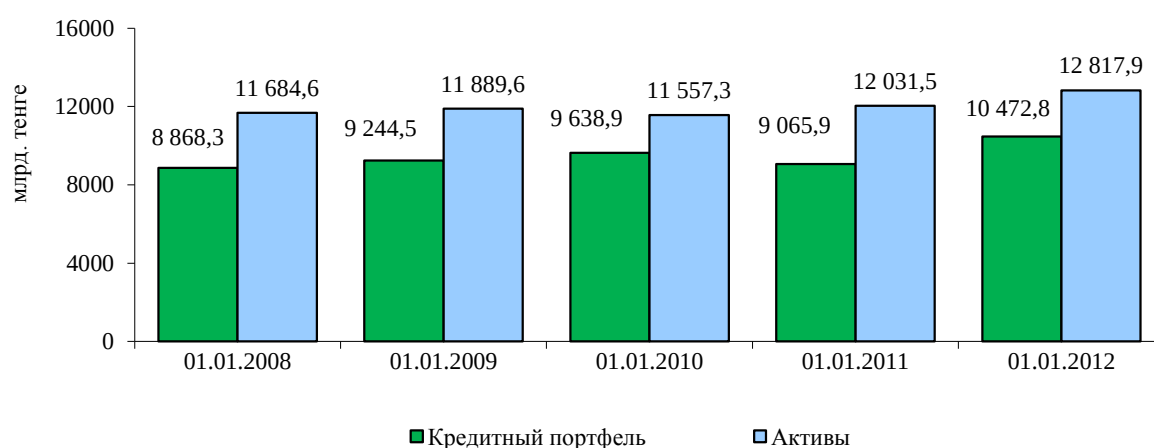
6.1. Банковский и небанковский сектор

По состоянию на 1 января 2012 года функционировало 38 банков и 14 организаций, имеющих лицензию на осуществление отдельных видов банковских операций, в том числе 4 ипотечные организации.

За 2011 год активы банковского сектора увеличились на 786,4 млрд. тенге или на 6,5% и по состоянию на 1 января 2012 года составили 12 817,9 млрд. тенге (Рисунок 6.1.1).

Рисунок 6.1.1

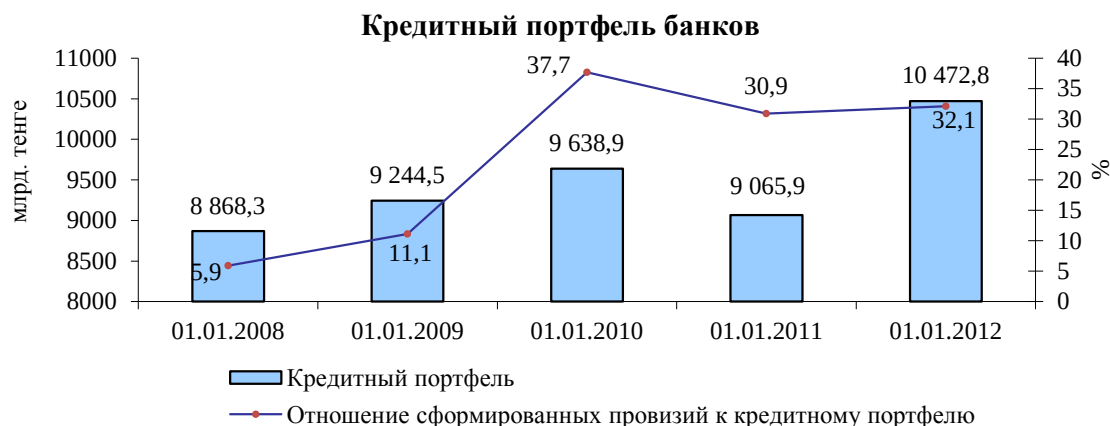
Динамика активов и кредитного портфеля банков



По состоянию на 1 января 2012 года кредитный портфель банковского сектора составил 10 472,8 млрд. тенге, увеличившись с начала 2011 года на 15,5% или на 1 406,8 млрд. тенге (Рисунок 6.1.2). Вместе с тем, следует отметить, что увеличение кредитного портфеля носит номинальный характер и связано с приведением системы бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги во вспомогательном бухгалтерском учете в

соответствие с требованиями МСФО, в том числе, в части формирования провизий (резервов). Так, займы, списанные за счет ранее сформированных провизий по требованию Комитета финансового надзора, но числящиеся в финансовой отчетности, составленной по требованиям МСФО, были восстановлены на балансовую стоимость в системе бухгалтерского учета.

Рисунок 6.1.2



По состоянию на 1 января 2012 года провизии, сформированные в соответствии с требованиями Комитета финансового надзора, по кредитному портфелю банковского сектора составили 3 365,7 млрд. тенге, или 32,1% от совокупного кредитного портфеля.

Доля сомнительных займов в кредитном портфеле снизилась с 53,6% до 52,3%, доля безнадежных займов выросла на 2 процентных пункта и составила 22,0% на конец 2011 года. Доля стандартных займов снизилась с 26,4% до 25,7%.

В течение 2011 года неработающие займы¹³ увеличились на 716,5 млрд. тенге или на 24,3%, составив по состоянию на 1 января 2012 года 3 670,9 млрд. тенге (35,1% от совокупного кредитного портфеля банков против 32,6% на начало 2011 года). Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 дней, по состоянию на 1 января 2012 года составили 3 225,6 млрд. тенге, а их доля в совокупном кредитном портфеле банков составила 30,8% против 23,8% на начало 2011 года.

Обязательства банков за 2011 год увеличились на 799,5 млрд. тенге или на 7,5% и составили по состоянию на 1 января 2012 года 11 514,6 млрд. тенге.

Внешние обязательства за 2011 год сократились на 294,7 млрд. тенге или на 11,5% и по состоянию на 1 января 2012 года составили 2 267,7 млрд. тенге, их доля в совокупных обязательствах уменьшилась за год с 23,9% до 19,7% (Рисунок 6.1.3).

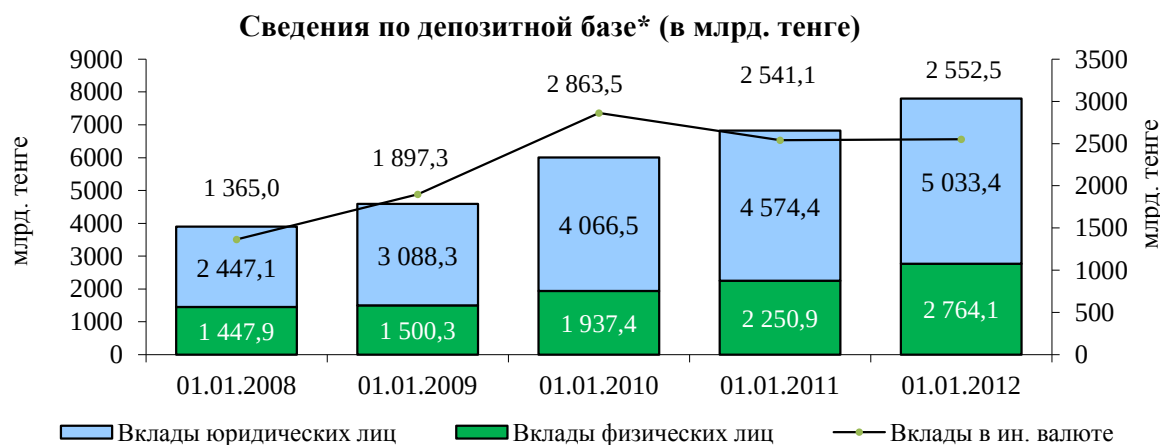
¹³ Займы, сомнительные 5 категории и безнадежные, по портфелю однородных кредитов учитываются только сформированные провизии

Рисунок 6.1.3



За 2011 год вклады клиентов¹⁴ банков увеличились на 972,2 млрд. тенге или на 14,2% и составили 7 797,5 млрд. тенге. Основную долю вкладов клиентов составляли вклады юридических лиц (64,6% от общей суммы вкладов клиентов). Вклады юридических лиц выросли на 10,0%, вклады физических лиц – на 22,8% (Рисунок 6.1.4).

Рисунок 6.1.4



*без учета вкладов дочерних организаций специального назначения

Ипотечные организации. По состоянию на 1 января 2012 года совокупный размер активов ипотечных организаций составил 98,4 млрд. тенге, что меньше показателя на начало 2011 года на 24,4 млрд. тенге или на 19,9%.

По состоянию на 1 января 2012 года совокупный кредитный портфель ипотечных организаций составил 60,2 млрд. тенге, снизившись за 2011 год на 16,6 млрд. тенге или на 1,6% (Рисунок 6.1.5).

¹⁴ Включая счета нерезидентов

Рисунок 6.1.5



В структуре качества кредитного портфеля ипотечных организаций наблюдается увеличение доли стандартных кредитов. Доля стандартных кредитов составила 85,9% против 82,7% на начало 2011 года, доли сомнительных и безнадежных кредитов снизились соответственно с 8,8% до 6,8% и с 8,5% до 7,3%. В абсолютном выражении, сумма безнадежных займов по сравнению с началом 2011 года уменьшилась на 2,1 млрд. тенге.

Иные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. По состоянию на 1 января 2012 года совокупные активы организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за исключением организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем, совмещающих деятельность с брокерской и (или) дилерской и отдельными видами банковских операций, составили 525,5 млрд. тенге, увеличившись за 2011 год на 30,9%.

В структуре совокупного кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2012 года доля стандартных кредитов составила 57,5%, сомнительных – 30% и безнадежных – 12,5%, тогда как по состоянию на 1 января 2011 года доля стандартных кредитов составляла 58,1%, сомнительных – 30,4%, безнадежных – 11,5%.

По состоянию на 1 января 2012 года совокупный объем собственного капитала организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, составил 235,8 млрд. тенге, увеличившись за 2011 год на 49,9 млрд. тенге или на 26,8%.

Лицензирование. В 2011 году Комитетом финансового надзора выданы лицензии 2 банкам на проведение банковских и иных операций с включением дополнительной операции и 1 банку в связи с исключением банковской операции.

Переоформлены лицензии на проведение банковских и иных операций в связи с изменением наименования 2 банков.

Прекращено действие лицензий на осуществление отдельных видов банковских операций 2 ипотечных организаций.

Дистанционный надзор. По итогам рассмотрения регуляторной отчетности банков в рамках дистанционного надзора составлено 77 статус-репортов и 204 статус-обзоров.

По результатам рассмотрения отчетности крупных участников банков, банковских холдингов составлено 26 статус-репортов.

По результатам рассмотрения регуляторной отчетности небанковских организаций в рамках дистанционного надзора составлено 21 статус-репортов и 28 статус-обзоров.

С учетом текущих тенденций и рисков банковского сектора в рамках дистанционного надзора Комитетом финансового надзора особое внимание было уделено мониторингу факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банков в рамках мер раннего реагирования, анализу структуры акционеров и собственников банков, динамики изменения активов, кредитного портфеля, уровня просроченной задолженности, обязательств, вкладов,

качества кредитного портфеля, состояния ликвидности банков, подверженности банков различным видам рисков, мониторингу погашения внешних займов.

Были рассмотрены и проанализированы сценарии и результаты стресс-тестирования, планы действий банков на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, разработаны выходные формы отчетности для всестороннего анализа деятельности ипотечных организаций (BOSS – Bank off-side supervision system).

Инспектирование. В 2011 году Комитетом финансового надзора осуществлены плановые проверки 7 банков, в том числе в 59 филиалах, а также 1 организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций и в 13 ее представительствах.

Основными вопросами, охваченными в ходе плановых проверок, являлись оценка качества активов и условных обязательств, достаточности капитала, структуры обязательств, оценка ликвидности и системы риск-менеджмента банков. Также, в ходе инспекционных проверок особое внимание уделялось таким вопросам, как структура собственного капитала, кредитная деятельность банков (в том числе практика предоставления кредитов, качество выданных кредитов, формирование провизий), показатели доходности, платежеспособность, оценка деятельности управленческого состава, риск-менеджмент, внебалансовые требования и обязательства.

Кроме того, проведено 30 внеплановых проверок банков, из них 23 – по обращениям правоохранительных органов.

Надзорное реагирование. Комитетом финансового надзора по результатам дистанционного надзора по фактам нарушений требований законодательства Республики Казахстан в отношении:

- 30 банков (в том числе 11 банков, входящих в состав банковских конгломератов) применены ограниченные меры воздействия по 63 фактам нарушения законодательства, в том числе затребованы письма-обязательства в 22 случаях, вынесены письменные предупреждения в 20 случаях, письменные предписания – в 20 случаях и заключено письменное соглашение в 1 случае;

- в отношении крупных участников банков/банковских холдингов вынесено 1 письменное предписание и 6 письменных предупреждений.

За 2011 год в отношении 5 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, применены ограниченные меры воздействия по 10 фактам нарушения законодательства, в том числе затребованы письма-обязательства – в 4 случаях, вынесены письменные предписания – в 6 случаях.

Кроме того, в 2011 году применялись:

- 3 санкции в виде наложения и взыскания штрафа;
- 6 санкций в виде приостановления действия лицензии на проведение банковских операций в части приема депозитов физических/юридических лиц;
- 1 санкция в виде лишения лицензии на проведение банковских операций.

В результате проведения инспекторских проверок за 2011 году к банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, было применено 10 ограниченных мер воздействия, в том числе затребовано 9 писем-обязательств и 1 письменное предписание, а также наложено 23 административных штрафа на общую сумму 3,2 млн. тенге.

6.2. Страховой сектор

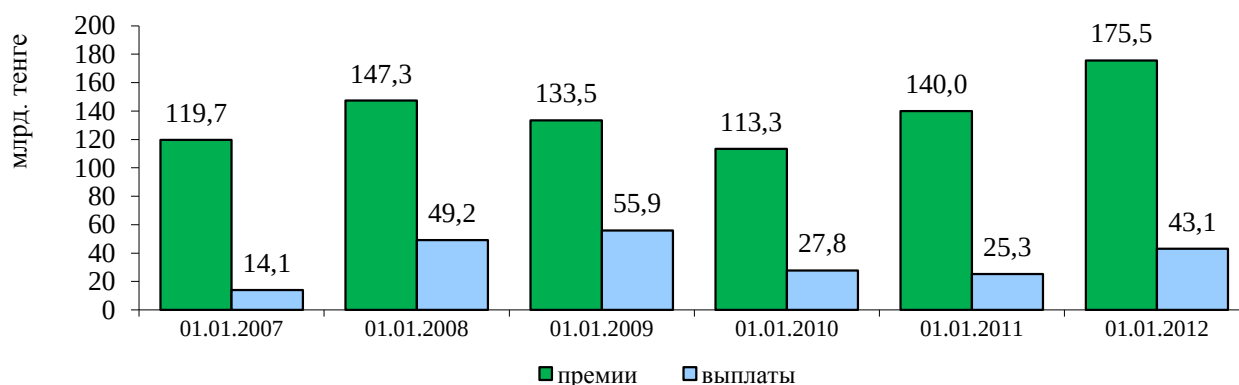
По состоянию на 1 января 2012 года страховой сектор был представлен 38 страховыми организациями и 14 страховыми брокерами.

Совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2012 года составил 387,7 млрд. тенге, что на 12,9% больше аналогичного показателя на начало 2011 года.

Совокупный объем страховых премий, принятых страховыми (перестраховочными) организациями по договорам прямого страхования за 2011 год составил 175,5¹⁵ млрд. тенге, что на 25,4% больше объема, собранного за 2010 год (Рисунок 6.2.1).

Рисунок 6.2.1

Динамика страховых премий, страховых выплат



Общий объем страховых выплат, произведенных за 2011 год, составил 43,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 70,8%.

Структура страховых выплат по видам страхования: добровольное личное страхование – 53,1%, обязательное страхование – 27,2%, добровольное имущественное страхование – 19,7%.

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 64,8 млрд. тенге или 36,9% от совокупного объема страховых премий. При этом на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 28,8% от совокупного объема страховых премий.

По состоянию на 1 января 2012 года сумма обязательств страховых организаций составила 156,5 млрд. тенге, что на 16,3% больше, чем на аналогичную дату 2011 года.

Лицензирование. Комитетом финансового надзора выданы лицензии 12 страховым организациям на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности с включением дополнительных классов страхования и 1 страховой организации на право осуществления деятельности по перестрахованию.

Выданы лицензии 6 физическим лицам на осуществление актуарной деятельности на страховом рынке.

Дистанционный надзор. В 2011 году Комитетом финансового надзора дистанционно проводился мониторинг деятельности страховых (перестраховочных) организаций, страховых брокеров, актуариев по направлениям выявления факторов, влияющих на ухудшение финансового положения страховых организаций в рамках мер раннего реагирования, выполнения пруденциальных нормативов, влияния негативных факторов на показатели финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, правильности формирования страховых резервов на основании актуарных заключений, оценки степени финансовой устойчивости страховых организаций.

Инспектирование. В 2011 году проведены 4 плановые проверки страховых организаций и 4 проверки страховых брокеров.

Основными вопросами, охваченными в ходе плановых комплексных проверок, явились порядок заключения и исполнения условий договоров обязательного и добровольного страхования, правильность расчета пруденциальных нормативов, деятельность страховых агентов, перестраховочная деятельность, оценка эффективности

¹⁵ сумма указана за вычетом страховых премий, принятых по договорам перестрахования

системы риск-менеджмента, инвестиционная деятельность, правильность расчета страховых резервов, достоверность бухгалтерского учета.

Надзорное реагирование. По итогам дистанционного надзора Комитетом финансового надзора в 2011 году применены ограниченные меры воздействия в отношении:

- страховых организаций затребованы 28 письменных обязательств, вынесено 23 письменных предписания и 1 письменное предупреждение;
- страховых брокеров вынесено 5 письменных предписаний и затребовано 1 письменное обязательство;
- актуариев вынесено 7 письменных предписаний и затребовано 1 письменное обязательство.

Также к 6 страховым организациям применена санкция в виде административного штрафа на общую сумму 7,9 млн. тенге.

По итогам инспекторских проверок 6 страховым организациям и 4 страховым брокерам:

- вынесены 8 обязательных для исполнения письменных предписаний с установлением сроков по представлению планов мероприятий по финансовому оздоровлению и 1 письменное предупреждение;
- затребованы 6 письменных обязательств.

За нарушения законодательства, выявленные в ходе проверок, были привлечены к административной ответственности 3 страховые организации и 1 страховой брокер.

По административным правонарушениям, допущенным участниками страхового рынка, Комитетом финансового надзора было наложено 15 административных штрафов на общую сумму 10,3 млн. тенге.

По результатам комплексной проверки на 6 месяцев приостановлено действие лицензии у 1 страхового брокера.

6.3. Субъекты рынка ценных бумаг

На 1 января 2012 года количество брокеров-дилеров составило 73, регистраторов – 10, кастодианов – 10, инвестиционных управляющих пенсионными активами НПФ – 14, управляющих инвестиционным портфелем – 33, саморегулируемых организаций – 2, трансфер-агентов – 3, организаторов торгов с ценными бумагами – 1.

Общее количество АО с действующими выпусками акций на 1 января 2012 года составило 2 148 организаций.

Всего по состоянию на 1 января 2012 года количество действующих выпусков облигаций составило 363 с суммарной номинальной стоимостью 5 309,7 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2012 года 32 эмитента не погасили свою задолженность по выплате купона и погашению основного долга по облигациям.

Наблюдается тенденция уменьшения действующих выпусков паев, количество которых по состоянию на 1 января 2012 года составило 152 (на 1 января 2011 года – 162).

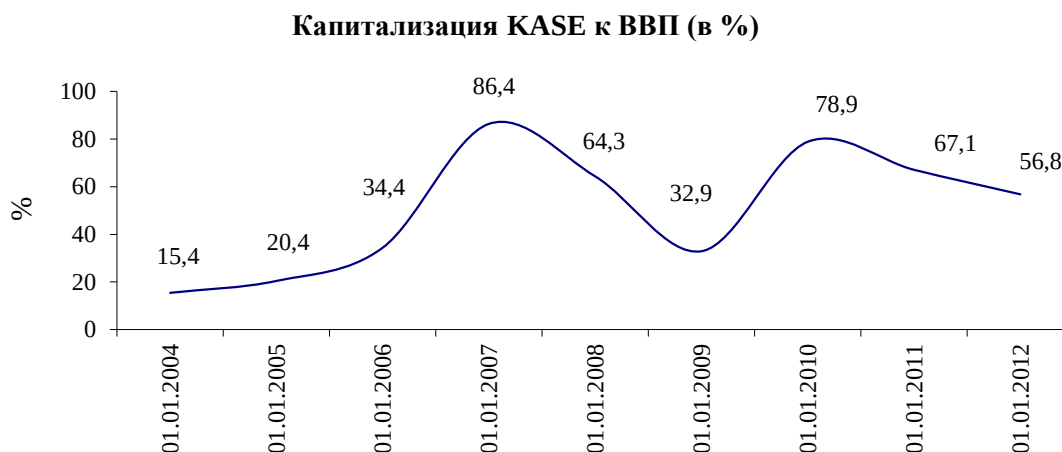
По состоянию на 1 января 2012 года на рынке ценных бумаг действовало 152 ПИФов, из которых 117 – закрытых (активы – 453,9 млрд. тенге), 12 – открытых (активы – 0,6 млрд. тенге) и 23 – интервальных (активы – 1,7 млрд. тенге), а также 32 акционерных инвестиционных фондов рискованного инвестирования (активы – 28,8 млрд. тенге).

Фондовый рынок. Основным индикатором состояния фондового рынка в Казахстане является организованный рынок, представленный KASE.

Основной удельный вес ценных бумаг, допущенных к обращению на KASE, приходится на долговые ценные бумаги – 43,8% (217 выпусков). По сектору ГЦБ – 37,5% (186 выпусков), по сектору акции – 18,1% (90 выпусков) по секторам ценных бумаг инвестиционных фондов и МФО – 0,4% (2 выпуска) и 0,2% (1 выпуск) соответственно.

По состоянию на 1 января 2012 года общая капитализация рынка негосударственных ценных бумаг, включенных в официальный список KASE, составила 12 364,3 млрд. тенге, увеличившись по облигациям за 2011 год на 92,3% (с 3 087,2 млрд. тенге на начало 2011 года до 5 936,5 млрд. тенге на начало 2012 года), когда по акциям уменьшилась на 28,3% (с 8 959,4 млрд. тенге на начало 2011 года до 6 425,9 млрд. тенге на начало 2012 года) (Рисунок 6.3.1).

Рисунок 6.3.1



За 2011 год объем сделок с негосударственными ценными бумагами уменьшился на 28,8%. При этом, значительно уменьшился объем сделок по операциям «репо» – на 55,8%. Объем сделок по акциям (по размещению и обращению) снизился на 43,5%, по долговым ценным бумагам – увеличился на 8,9%.

Лицензирование. Комитетом финансового надзора прекращены действия лицензий в связи с добровольным возвратом у 4 субъектов рынка ценных бумаг.

Выдана 1 лицензия субъекту рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

Дистанционный надзор. В рамках дистанционного надзора Комитетом финансового надзора осуществлялся мониторинг финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг, включающий в себя анализ их финансовой и регуляторной отчетности на предмет соблюдения пруденциальных нормативов, требований к размеру уставного капитала, порядка совершения сделок в торговой системе фондовой биржи и на неорганизованном рынке ценных бумаг, а также других норм и лимитов.

В случаях выявления фактов несоответствия их деятельности требованиям действующего законодательства были затребованы планы мероприятий, предусматривающие корректирующие меры по устранению выявленных нарушений, недопущению ухудшения финансового положения и увеличения рисков, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг, и осуществлялся контроль за их исполнением.

Были проведены мероприятия по проверке выполнения профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в данных организациях.

По результатам анализа заключений независимых аудиторов, представленных по итогам проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, выявлены основные виды рисков, присущих их деятельности, и выработаны меры по их снижению.

Осуществлялся контроль за передачей системы реестров держателей ценных бумаг эмитентов от 3 регистраторов, осуществляющих мероприятия по добровольному возврату

выданных им лицензий на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, другим регистраторам, указанным в письменных уведомлениях эмитентов.

Инспектирование. Комитетом финансового надзора в 2011 году были осуществлены 5 плановых проверок профессиональных участников рынка ценных бумаг, в том числе 3 организаций, совмещающих брокерскую и дилерскую деятельность с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем, 1 ООИУПА и 1 организации, осуществляющей депозитарную деятельность.

Ключевыми вопросами проверок субъектов рынка ценных бумаг являлись: порядок осуществления инвестиционного управления активами инвестиционных фондов и инвестиционным портфелем клиентов, сделок с ценными бумагами, а также номинального держания ценных бумаг, учет и хранение активов инвестиционных фондов и клиентов, регистрация операций с ценными бумагами, формирование, хранение и ведение системы реестров, раскрытие сведений о своих аффилированных лицах, представление периодической отчетности и ее достоверность, соответствие используемого программного обеспечения требованиям действующего законодательства и другое.

Наряду с этим, в 2011 году были проведены 3 внеплановые проверки субъектов рынка ценных бумаг по запросам правоохранительных органов.

Надзорное реагирование. В 2011 году Комитетом финансового надзора по результатам дистанционного надзора в отношении субъектов рынка ценных бумаг были применены ограниченные меры воздействия и санкции, в том числе вынесено 17 письменных предписаний, затребовано 38 писем-обязательств, подписано 4 письменных соглашения и 3 дополнительных соглашения к действующим соглашениям.

Кроме того, было направлено 4 письменных предписания в адрес аудиторских организаций в связи с непредставлением в Комитет финансового надзора аудиторских отчетов по финансовой отчетности 4 финансовых организаций.

Помимо этого, наложено 9 административных штрафов в отношении 6 профессиональных участников рынка ценных бумаг на общую сумму 1,5 млн. тенге.

В 2011 году были подготовлены и приняты решения о лишении лицензий 2 организаций, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг.

По результатам дистанционного надзора было принято решение об отстранении от выполнения служебных обязанностей 2 руководящих работников 2 финансовых организаций и отозвано согласие на их назначение (избрание) на должность руководящего работника.

По результатам инспекторских проверок в отношении лицензиатов рынка ценных бумаг были применены ограниченные меры воздействия и санкции, в том числе вынесено 1 обязательное для исполнения письменное предписание, затребовано 8 писем-обязательств, подписано 3 письменных соглашения, наложено 12 административных штрафов в отношении 5 субъектов рынка ценных бумаг на общую сумму 2,4 млн. тенге.

Также, по результатам проверки одна организация была лишена лицензий на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и деятельности по управлению инвестиционным портфелем. Кроме того, было отозвано согласие на выполнение служебных обязанностей Председателя Правления одного субъекта рынка ценных бумаг.

6.4. Пенсионные фонды

На 1 января 2012 года функционировали 11 НПФ. Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам по состоянию на 1 января 2012 года составило 8 137 395, увеличившись за 2011 год на 147 613

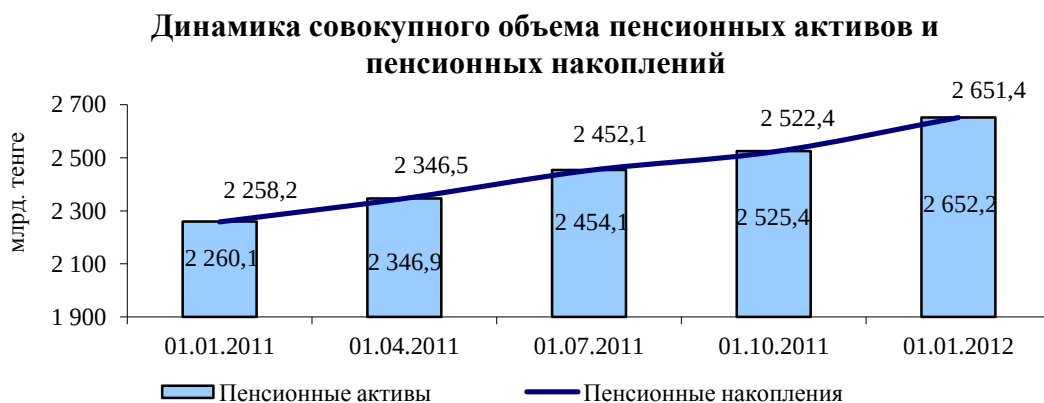
единицы (1,9%). Общее поступление пенсионных взносов в НПФ, увеличившись за 2011 год на 182,0 млрд. тенге (10,0%), на 1 января 2012 года составило 2 003,7 млрд. тенге.

В течение 2011 года произошло снижение «чистого» дохода (за минусом комиссионных вознаграждений) от инвестирования пенсионных активов на 2,9% или на 16,3 млрд. тенге, который на 1 января 2012 года составил 555,1 млрд. тенге.

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей) по состоянию на 1 января 2012 года составили 2 651,4 млрд. тенге, увеличившись за 2011 год на 393,2 млрд. тенге или 17,4%.

Структура пенсионных активов НПФ. По состоянию на 1 января 2012 года совокупный объем пенсионных активов, находящихся в инвестиционном управлении ООИУПА, составил 2 652,2 млрд. тенге, увеличившись за 2011 год на 392,1 млрд. тенге или на 17,3%. Среднемесячное увеличение пенсионных активов за 2011 год составило 32,7 млрд. тенге (Рисунок 6.4.1).

Рисунок 6.4.1



Совокупный инвестиционный портфель НПФ по состоянию на 1 января 2012 года составил 2 546,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2011 года на 322,3 млрд. тенге или 14,5%.

Необходимо отметить, что на 1 января 2012 года доля ценных бумаг, эмитенты которых допустили дефолт по выпускам ценных бумаг, составила 0,6% от общего объема пенсионных активов или 17,1 млрд. тенге в абсолютном выражении.

На 1 января 2012 года совокупный собственный капитал НПФ составил 85,5 млрд. тенге. За 2011 год совокупный уставный капитал НПФ увеличился на 5,6 млрд. тенге или на 12,6% (с 44,2 млрд. тенге до 49,7 млрд. тенге). Доля совокупного уставного капитала в собственном капитале НПФ по состоянию на 1 января 2012 года составила 58,2% (на 1 января 2011 года – 52,4%).

Общая сумма активов НПФ по состоянию на 1 января 2012 года составила 93,6 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом 2011 года на 5,4 млрд. тенге (6,1%).

Лицензирование. В 2011 году Комитетом финансового надзора прекращено действие лицензии 1 НПФ на право осуществления деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и деятельности на рынке ценных бумаг в связи с реорганизацией путем слияния.

Переоформлена лицензия 1 НПФ на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат и деятельности на рынке ценных бумаг в связи с изменением наименования.

Дистанционный надзор. Комитетом финансового надзора в течение 2011 года в рамках дистанционного надзора за деятельностью НПФ и ООИУПА на еженедельной основе проводился мониторинг состояния инвестиционных портфелей указанных организаций, сформированных как за счет пенсионных, так и за счет собственных активов, а также выполнения пруденциальных нормативов и иных норм и лимитов.

На ежемесячной основе проводился мониторинг финансового положения НПФ путем оценки изменения составляющих контрольных показателей в динамике с использованием методики риск-ориентированного надзора CALPAC, предусматривающего проведение всестороннего анализа и оценки финансового состояния НПФ в таких направлениях, как адекватность капитала, качество активов, ликвидность, доходность/убыточность, управление активами и пассивами, корпоративное управление.

Осуществлялся анализ сделок, заключаемых за счет пенсионных активов НПФ, на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. При этом, особое внимание уделялось отклонению стоимости приобретения (реализации) финансовых инструментов, являющихся предметом сделок за счет пенсионных активов, от их рыночной стоимости.

Составлялся отчет (CHECK-LIST) для оценки соответствия НПФ требованиям норм законодательства, в частности норм, касающихся лимитов инвестирования, соблюдения пруденциальных нормативов, мер раннего реагирования, инвестиционной деятельности в части пенсионных активов, оценки адекватности созданных провизий против возможных потерь от обесценения пенсионных активов, динамики изменения основных финансовых и регуляторных показателей НПФ, а также соблюдения сроков представления регуляторной отчетности.

Помимо этого, осуществлялся мониторинг по выполнению НПФ требований по наличию надлежащей системы управления рисками в НПФ, факторов, влияющих на ухудшение финансового положения НПФ и ООИУПА в рамках мер раннего реагирования, анализ структуры акционеров НПФ и ООИУПА.

Инспектирование. В 2011 году Комитетом финансового надзора проведены 2 плановые проверки деятельности НПФ, обладающих лицензиями на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат.

В целях осуществления контроля и надзора за деятельностью НПФ были проведены проверки на соблюдение НПФ требований действующего законодательства к деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, а также к деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами, в частности, по вопросам порядка заключения пенсионных договоров, открытия и ведения индивидуальных пенсионных счетов, проведения операций по осуществлению пенсионных выплат и переводов, расчета нормативных значений пруденциальных нормативов, анализа доходности пенсионных активов, осуществления бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Кроме того, по обращению правоохранительных органов были проведены 2 внеплановые проверки НПФ по вопросам применения пенсионного законодательства.

Надзорное реагирование. За 2011 год по результатам осуществления дистанционного надзора за НПФ и ООИУПА была принята 71 ограниченная мера воздействия: вынесено 34 письменных предписания, затребовано 25 писем-обязательств, подписаны 11 письменных соглашений, а также вынесен вопрос перед акционерами НПФ об отстранении должностного лица. Наложены административные штрафы в отношении трех НПФ и одной ООИУПА на сумму 680 тыс. тенге.

По результатам инспекторских проверок были приняты ограниченные меры воздействия к 3 НПФ, в частности:

- затребованы у НПФ 3 письменных обязательства о недопущении нарушений, выявленных в ходе проверки их деятельности;
- подписано 1 письменное соглашение.

Кроме того, в 2011 году были применены 4 санкции в виде наложения административного штрафа на общую сумму 529 тыс. тенге.

6.5. Ликвидационный процесс

По состоянию на 1 января 2012 года в процессе принудительной ликвидации находились 2 банка, 2 страховые организации и 1 НПФ. В процессе добровольной ликвидации находилась 1 страховая организация.

В 2011 году полностью завершен процесс принудительной ликвидации 1 НПФ.

По состоянию на 1 января 2012 года в режиме временного администрирования находился 1 банк.

Информация касательно осуществления расчетов с кредиторами и акционерами ликвидируемых финансовых организаций представлена в Таблице 6.5.1.

Таблица 6.5.1

№	Ликвидируемые финансовые организации	Процент выплат согласно реестру требований кредиторов по состоянию на 1 января 2012 года
1.	АО «Валют-Транзит Банк»	35,9% от общей суммы задолженности по 3 очереди реестра требований кредиторов
2.	АО «Наурыз Банк Казахстан»	88% от общей суммы задолженности по 3 очереди реестра требований кредиторов
3.	АО «СК «Алтын Полис»	осуществлены расчеты с 140 кредиторами, включенными в категорию внеочередных выплат
4.	АО «Premier Страхование»	осуществляются расчеты с 7 кредиторами, включенными в категорию внеочередных выплат
5.	АО «НПФ «Қорғау»	22% от общей суммы задолженности по 2 очереди реестра требований кредиторов
6.	АО «СК «Темір Ат»	кредиторы отсутствуют

6.6. Защита прав потребителей финансовых услуг

За период с 18 мая по 31 декабря 2011 года в Комитет финансового надзора поступило 3 567 обращений (с учетом коллективных – 4 098 заявлений) физических и юридических лиц, касающихся различных вопросов деятельности финансовых организаций. При этом, их значительная доля приходится на банковский и небанковский сектор (64,5%), 7,3% – по страховому сектору, 2,4% – по рынку ценных бумаг, 8,8% – по сектору пенсионных услуг, 16,1% – разъяснения норм законодательства Республики Казахстан и информация о субъектах финансового рынка или финансовых услугах и 0,9% – по вопросам, не входящим в компетенцию Комитета финансового надзора.

Банковский и небанковский сектор. По вопросам деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за 2011 год в Комитет финансового надзора поступило 2 302 обращения (с учетом коллективных 2833 заявления), что составило 64,5% (69,1%) от общего количества поступивших обращений.

Наиболее важными для населения остаются вопросы:

- оказания помощи в прощении долгов перед банками, в том числе за счет государственного бюджета;
- реструктуризации займов, в том числе путем увеличения сроков кредитования, отсрочки погашения займов, уменьшения размера ставки вознаграждения, отмены пени;
- недопущения реализации банками залогового имущества (ипотеки), неправомерной реализации залогового имущества в судебном и внесудебном порядке;
- правильности расчета банками размеров ежемесячного платежа по займу, а также начисленного вознаграждения по договорам займов и банковского вклада;
- завышенных ставок вознаграждения по займам и комиссий в оплату банковских услуг, а также их увеличение банками в одностороннем порядке;
- неправомерного зачисления и списания денег со счета без волеизъявления клиента;
- применения коэффициента индексации;

- не указания или указания недостоверного значения годовой эффективной ставки вознаграждения в договорах займа, банковского вклада;
- невыполнения банками принятых обязательств по предоставлению очередных займов в рамках кредитных линий;
- разглашения банками сведений, составляющих банковскую тайну;
- платежей и переводов посредством платежных карт, а также иных операций с пластиковыми картами;
- обслуживания и возврата банковских вкладов.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по банковскому сектору составило 0,3%.

Количество выявленных за 2011 год нарушений банками законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров в рамках рассмотрения обращений (жалоб) физических и юридических лиц составило 6, в связи с чем Комитетом финансового надзора были применены ограниченные меры воздействия в виде:

- вынесения 4 письменных предписаний;
- направления 2 письменных предупреждений.

В целях решения проблем ипотечных заемщиков, пострадавших от последствий финансового кризиса, а также снижения социальной напряженности в стране среди неплатежеспособных заемщиков Комитетом финансового надзора осуществлялось непосредственное сотрудничество с общественными объединениями. Так, в течение 2011 года неоднократно проводились встречи с членами общественных объединений «Оставим народу жилье», «Защитим народу жилье», «Арман», «Миссия по правам человека», по результатам которых давались разъяснения норм банковского законодательства и рекомендации по дальнейшим действиям заемщиков.

Кроме того, в 2011 году Комитетом финансового надзора в целях выработки возможных способов погашения задолженности по займам совместно с АФК было организовано 50 встреч заемщиков с представителями банков.

Наряду с этим, Комитетом финансового надзора были организованы 55 приемов физических лиц и представителей юридических лиц касательно претензий к финансовым организациям, вопросы которых были разрешены путем соответствующих консультаций и разъяснений. Кроме того, принято участие в 8 приемах граждан, организованных Алматинским филиалом НДП «Нур Отан».

При содействии Комитета финансового надзора более 250 заемщикам была реструктуризирована задолженность по займам.

Сотрудниками Комитета финансового надзора принято участие в трех этапах тура по стране поезда «Менің Қазақстаным!» в честь 20-летия независимости Республики Казахстан. В ходе данных поездок было принято 157 человек, обратившихся за разъяснениями и с просьбами оказания содействия в урегулировании возникших с финансовыми организациями проблем.

Наряду с этим, Комитетом финансового надзора совместно с АФК были осуществлены практические мероприятия по формированию и функционированию института банковского омбудсмена.

В целях повышения качества предоставляемых банками услуг, осуществления координированных и согласованных действий по работе с заемщиками, имеющими затруднения по исполнению обязательств перед банками, повышения финансовой грамотности населения для банков разработаны формы отчетности.

Страховой сектор. В течение 2011 года Комитетом финансового надзора было рассмотрено 260 обращений физических и юридических лиц по вопросам деятельности страховых (перестраховочных) организаций (7,3% от общего количества поступивших обращений).

Большая часть обращений касалась вопросов:

- неосуществления, несвоевременного либо неполного осуществления страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования;
- неисполнения обязательств по страховым выплатам в соответствии с договорами аннуитета.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по страховому сектору составило 1,5%.

Количество выявленных за 2011 год нарушений страховыми организациями законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров в рамках рассмотрения обращений (жалоб) физических и юридических лиц составило 4, в связи с чем Комитетом финансового надзора были применены ограниченные меры воздействия в виде:

- вынесения 1 письменного предписания;
- затребования 3 письменных обязательств.

Рынок ценных бумаг. За 2011 год в Комитет финансового надзора относительно деятельности субъектов рынка ценных бумаг поступило 84 обращения (2,4% от общего количества поступивших обращений).

Основная доля обращений заявителей касалась вопросов нарушения порядка проведения и созыва общих собраний акционеров, предоставления информации, затрагивающей интересы акционеров общества, а также невыплаты дивидендов.

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по рынку ценных бумаг составило 1,2%.

Количество выявленных за 2011 год нарушений субъектами рынка ценных бумаг законодательства Республики Казахстан в рамках рассмотрения обращений (жалоб) физических и юридических лиц составило 1, в связи с чем Комитетом финансового надзора было вынесено 1 письменное предписание.

Сектор пенсионных услуг. Общее количество поступивших обращений по вопросам пенсионного рынка составило 312 (8,8% от общего количества поступивших обращений).

Основная доля жалоб и обращений на действия НПФ касалась перечисления обязательных пенсионных взносов в НПФ, с которыми вкладчиками не заключались договоры о пенсионном обеспечении, уменьшения размеров пенсионных накоплений и начисления инвестиционного убытка, необоснованных отказов в переводе пенсионных накоплений вкладчиков, несвоевременного перевода пенсионных накоплений вкладчиков (получателей).

Соотношение показателя «Обоснованность/необоснованность обращений (жалоб)» от общего количества обращений по сектору пенсионных услуг составило 0,3%.

Количество выявленных за 2011 год нарушений НПФ законодательства Республики Казахстан в рамках рассмотрения обращений (жалоб) физических и юридических лиц составило 1, в связи с чем Комитетом финансового надзора было затребовано 1 письменное обязательство.

VII. РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР ГОРОДА АЛМАТЫ

7.1 Развитие города Алматы как крупного регионального финансового центра

В связи с совершенствованием системы государственного регулирования финансового рынка и передачей функций и полномочий упраздненного государственного органа по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы Национальному Банку перед Национальным Банком поставлена задача по развитию регионального финансового центра города Алматы.

Продвижение и развитие финансового центра. Одной из задач Национального Банка является создание условий для развития конкурентоспособного финансового центра города Алматы, соответствующего мировым стандартам, и его вхождение к 2020 году в

группу десяти ведущих финансовых центров Азии, а также реализация комплекса мер, направленных на достижение указанной задачи.

В 2011 году с целью определения уровня и места финансового центра в мировом масштабе организована и проведена работа по включению финансового центра в рейтинг GFCI (первый этап). Проведены переговоры с руководством ZYEN (организатор рейтинга). В результате, по итогам набора и заполнения анкет, финансовый центр включен в опросник рейтинга GFCI (в рамках первого этапа). Данная работа осуществлялась путем продвижения финансового центра в социальных сетях для обеспечения голосов и оказания содействия и поддержки АО «Центр международных программ» Комитета международной информации Министерства иностранных дел в части распространения информации. Данная работа будет продолжена.

Кроме того, Национальным Банком в целях повышения конкурентоспособности финансового центра будет продолжена работа по следующим основным направлениям: совершенствование инфраструктуры финансового центра, специализация на внедрении исламских финансовых инструментов, повышение инвестиционной культуры и финансовой грамотности населения Казахстана.

В целях реализации пункта 2 Протокола совещания с участием Президента от 12 мая 2011 года №01-7.5 и пункта 11 Плана мероприятий по контролю за исполнением поручений указанного Протокола, утвержденного приказом Руководителя Администрации Президента от 25 мая 2011 года №01-38.62, подготовлен и подписан Меморандум о взаимном сотрудничестве между Национальным Банком и акиматом города Алматы в целях дальнейшего развития города Алматы, как крупного регионального финансового центра, создания благоприятных условий для широкого привлечения населения к участию в программе «Народное IPO».

Кроме того, Планом мероприятий по реализации Программы развития города Алматы на 2011-2015 годы, утвержденным постановлением акимата города Алматы от 31 марта 2011 года №1/189, предусматривается достижение целевых индикаторов, направленных на развитие города как регионального финансового центра.

В 2011 году Национальный Банк продолжил работу по углублению инвестиционного сотрудничества с международными организациями, такими как компания «СИТИК Групп», Агентство по развитию финансового центра Люксембург.

Организован ряд мероприятий, направленных на продвижение финансового центра, таких как конференция Организация экономического сотрудничества и развития совместно с АО «Казахстанская фондовая биржа», круглый стол по проведению Международным Валютным Фондом презентации очередного Регионального экономического обзора по странам Центральной Азии и Кавказа, 4 Ежегодная конференция «Глобальный инвестиционный прогноз» совместно со швейцарским банком UBS AG и АО «Академия регионального финансового центра города Алматы», семинар «Lessons for Central Banking from the Global Financial Crisis», организованный совместно с Goethe Business School. Кроме того, было принято участие на семинарах Национального Банка Польши, Национального Банка Швейцарии, Национального Банка Белоруссии, заседании Евразийской группы по вопросам корпоративного управления в развитии фондового рынка в рамках 17 Ежегодной генеральной ассамблеи Федерации евроазиатских бирж.

Оказание государственных услуг. Одним из направлений деятельности Национального Банка является работа с участниками финансового центра – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, обладающими лицензией на осуществление брокерской и дилерской деятельности посредством оказания им отдельных видов государственных услуг.

В целях реализации Закона Республики Казахстан «О региональном финансовом центре города Алматы» и установления порядка оказания Национальным Банком государственных услуг принят Указ Президента от 14 декабря 2011 года №196 «Об

утверждении стандартов государственных услуг Национального Банка Республики Казахстан и признании утратившими силу некоторых указов Президента Республики Казахстан».

Национальный Банк посредством системы «Государственная база данных юридических лиц» (ведомственная система Министерства юстиции) осуществляет в установленном законодательством порядке государственную регистрацию юридических лиц – участников финансового центра. Результатом оказания данной государственной услуги является выдача свидетельств о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица и налогоплательщика Республики Казахстан. Реализация данной услуги является одним из конкурентных преимуществ финансового центра, поскольку осуществляется по принципу «одного окна» и значительно упрощает процедуру получения потенциальными участниками финансового центра статуса юридического лица при минимальных сроках – один рабочий день. По состоянию на 1 января 2012 года в качестве участников финансового центра зарегистрировано 33 юридических лица.

Следующим видом государственной услуги, оказываемой Национальным Банком, является ходатайство о выдаче виз иностранцам и лицам без гражданства, прибывающим на территорию Республики Казахстан для осуществления деятельности в финансовом центре. Данная услуга представляет собой упрощенный режим выдачи виз для иностранных граждан, прибывающих для работы в компаниях-участниках финансового центра. Иностранцы и лица без гражданства, прибывающие на территорию Республики Казахстан для осуществления деятельности в финансовом центре, получают въездную визу по прибытии в международный аэропорт города Алматы. Кроме того, продление срока действия виз, а также изменение категории виз лицам по ходатайству Национального Банка могут осуществляться без выезда за пределы Республики Казахстан. Всего за 2011 год подготовлено 24 ходатайства, на основании которых привлечено 45 иностранных граждан из таких стран, как Республика Корея, Польша, Германия, Нидерланды, а также граждане из стран СНГ – Российской Федерации, Киргизии.

В целях стимулирования выхода компаний малого и среднего бизнеса на фондовый рынок Законом Республики Казахстан «О региональном финансовом центре города Алматы» предусмотрена государственная услуга – возмещение затрат на аудит эмитентам, осуществившим размещение своих финансовых инструментов на специальной торговой площадке финансового центра и ранее не проводившим аудит финансовой отчетности по международным стандартам. Данная государственная услуга оказывается в соответствии с Правилами возмещения затрат на аудит эмитентов финансовых инструментов, допущенных на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы, утвержденными постановлением Правительства от 30 мая 2008 года №523. За 2011 год рассмотрено заявление от эмитента ТОО «CS Development». В настоящее время ведется работа по пересмотру требований вышеназванных Правил.

В случае обращения участников финансового центра оказывается поддержка путем предоставления им консультационных услуг и правовой помощи, разъяснения участникам финансового центра их прав и обязанностей, включая перевод документаций участников финансового центра с английского языка на государственный и русский языки.

Необходимо отметить, что вышеназванные государственные услуги включены в Реестр государственных услуг, оказываемых физическим и юридическим лицам, утвержденный постановлением Правительства от 20 июля 2010 года №745.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О региональном финансовом центре города Алматы» одной из функций Национального Банка является осуществление государственного контроля за соблюдением участниками финансового центра трудового законодательства Республики Казахстан, что также предусмотрено в Трудовом кодексе Республики Казахстан и Законе Республики Казахстан «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан».

В декабре 2011 года после согласования с Министерством экономического развития и торговли и Комитетом по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры утверждена Система управления рисками при осуществлении государственного контроля за соблюдением участниками финансового центра трудового законодательства Республики Казахстан. Утвержден план проверок участников финансового центра на первое полугодие 2012 года.

7.2 Развитие исламского финансирования

В целях выпуска и обращения исламских ценных бумаг на фондовом рынке Казахстана 22 июля 2011 года принят Закон Республики Казахстан «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации исламского финансирования», предоставляющий право Министерству финансов выпускать государственные исламские ценные бумаги, а также расширяющий список originаторов исламских специальных финансовых компаний резидентами Республики Казахстан.

Национальным Банком был разработан законопроект «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам исламского финансирования». Данный законопроект предусматривает регулирование вопросов исламского страхования – такафул, введение понятия «исламское страхование», признание в качестве банковской операции исламских банков товарной мурабахи, налогового администрирования банковских операций исламского банка, а также порядок осуществления исламскими банками операции вакала (прием депозитов).

Принятие указанных поправок позволит внедрить в Казахстане исламское страхование, а также предоставит возможность исламскому банку осуществлять операции в соответствии с принципами исламского финансирования.

Кроме того, Национальный Банк принимает участие в созданной при ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» рабочей группе по исламскому финансированию, в которую входят исламские финансовые организации. На заседаниях данной рабочей группы обсуждаются проблемные вопросы, предложения по их решению и совершенствованию действующего законодательства Республики Казахстан по вопросам исламского финансирования.

Национальным Банком проводится работа по реализации Плана действий по развитию исламского финансирования в Республике Казахстан на 2010-2012 годы, а также разработке совместно с государственными органами и финансовыми институтами Дорожной карты развития исламского финансирования до 2020 года (далее – Дорожная карта), которая включает вопросы дальнейшего совершенствования законодательства, проведения информационно-разъяснительной и научно-образовательной работ, развития исламской финансовой инфраструктуры, международного сотрудничества, а также привлечения инвесторов. Дорожной картой предусмотрены проведение конкретных мероприятий по созданию условий для привлечения исламских финансовых институтов и внедрения исламских финансовых инструментов, а также мероприятий по выпуску суверенных и корпоративных исламских ценных бумаг.

С целью дальнейшего развития исламского финансирования, в том числе по вопросам регулирования исламских финансовых институтов, 17 ноября 2011 года Национальный Банк принят в качестве Ассоциированного члена в Совет по предоставлению исламских финансовых услуг (Islamic Financial Services Board – далее IFSB). Основной целью сотрудничества стран-членов IFSB является использование единых пруденциальных нормативов для исламской финансовой индустрии, единых стандартов финансовой отчетности, проверенных методик и способов надзора и регулирования исламских финансовых институтов.

Благодаря вступлению в IFSB Казахстан получит ряд преимуществ для развития исламского финансирования в Казахстане, таких как получение технической поддержки, участие в развитии пруденциальных стандартов IFSB, участие в программах IFSB (семинары, круглые столы, конференции), а также получение доступа к эксклюзивным материалам IFSB.

На сегодняшний день в Казахстане функционируют несколько исламских финансовых институтов. Так, в марте 2010 года, в соответствии с Соглашением между Правительством Казахстана и Правительством Объединенных Арабских Эмиратов, подписанном в 2009 году, открыт первый исламский банк АО «Исламский Банк «Al Hilal». Исламский банк имеет 2 филиала в городах Астана и Шымкент.

Приоритетными секторами исламского банка для финансирования экономики определены сельское хозяйство, горнодобывающая и нефтяная промышленность, производство, торговля и услуги дистрибьюторства, товары народного потребления, строительство, транспорт и связь.

За 2011 год исламским банком было профинансировано несколько проектов в сфере телекоммуникаций, торговли, строительства и других отраслей на сумму около 23 млн. долл. США.

Кроме того, в Казахстане функционирует страховая компания ПК ОВСХ «Такафул», оказывающая следующие виды услуг для физических лиц: медицинское страхование лиц, выезжающих за границу, страхование от несчастных случаев, а также запущенный в 2011 году новый продукт – добровольное медицинское страхование.

Кроме того, АО «Fattah finance» совместно с малазийской государственной компанией AmanahRaya создан исламский инвестиционный Хадж Фонд Казахстана, а также в 2011 году запущен новый исламский финансовый институт – Закят фонд Духовного управления мусульман Казахстана, являющийся распределительным центром для сбора закятных и благотворительных средств.

Создание подобных фондов позволит мобилизовать свободные ресурсы населения и обеспечит их накопление в соответствии с принципами исламского финансирования.

Также Исламская корпорация по развитию частного сектора, входящая в группу Исламского Банка Развития (далее – ИБР), совместно с казахстанскими участниками планирует создание в Казахстане исламской лизинговой компании с капиталом более 60 млн. долл. США.

Кроме того, ИБР сформировал заявки от казахстанских банков на открытие кредитной линии по торговому финансированию (мурабаха) на общую сумму до 100 млн. долл. США.

В рамках реализации задач по продвижению регионального финансового центра города Алматы в качестве регионального центра по исламскому финансированию Национальным Банком проведены различные мероприятия. Так, оказано содействие в организации Всемирного исламского экономического форума в городе Астана, принято участие в Исламском инвестиционном и финансовом форуме в городе Стамбул (Турция) и в качестве спикера на Международной научно-практической конференции по исламскому финансированию в городе Астана.

В рамках взаимодействия с международными исламскими финансовыми организациями Национальным Банком проведена работа по участию в исследовании Международного Валютного Фонда «Survey on Islamic banking», усилению сотрудничества с Исламским Банком Развития, Исламской корпорацией развития частного сектора, а также Исламским институтом тренинга и исследований, по итогам взаимодействия с которым планируется проведение совместного семинара для стран Содружества независимых государств и Центральной Азии в 2012 году. Кроме того, Исламское Международное Рейтинговое Агентство планирует выпустить суверенный рейтинг в Казахстане.

В целях разъяснения основ и принципов работы исламского финансирования Национальным Банком подготовлен и размещен ряд материалов по исламскому финансированию, как в казахстанских, так и зарубежных СМИ.

Проведение такого рода мероприятий в Казахстане повышает инвестиционную привлекательность республики, имидж и узнаваемость Казахстана, как страны, развивающей исламское финансирование, а также посредством СМИ повышает грамотность населения по эффективному использованию инструментов исламского финансового рынка.

VIII. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В целях совершенствования финансового законодательства за 2011 год Национальный Банк разработал:

1) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам электронных денег» (принят 21 июля 2011 года №466-IV);

2) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля» (принят 6 января 2012 года №530-IV);

3) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков» (принят 28 декабря 2011 года №524-IV);

4) проект Закона Республики Казахстан «О ратификации Договора о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Таможенного союза» (принят 17 января 2011 года №389-IV);

5) проект Закона Республики Казахстан «О ратификации Соглашения о согласованных принципах валютной политики» (принят 24 мая 2011 года №439-IV);

6) проект Закона Республики Казахстан «О ратификации Соглашения об основополагающих принципах валютной политики государств-членов ЕврАзЭС по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала»;

7) проект Закона Республики Казахстан «О ратификации поправок к Статьям Соглашения Международного Валютного Фонда»;

8) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам исламского финансирования»;

9) проект Закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях»;

10) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам микрофинансовых организаций»;

11) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций».

В связи с необходимостью приведения действующей редакции Положения и структуры Национального Банка, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года №1271, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», а также в целях совершенствования организационной структуры Национального Банка, разработан проект Указа Президента

Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года №1271» (принят 1 апреля 2011 года №1178).

В целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 12 апреля 2011 года №25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан», в соответствии с которым упразднены Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций с передачей их функций и полномочий Национальному Банку Республики Казахстан, разработан проект Указа Президента Республики Казахстан «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан», предусматривающий создание Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан и Комитета по развитию регионального финансового центра города Алматы Национального Банка Республики Казахстан (принят 18 апреля 2011 года №61).

В целях реализации Указа Президента Республики Казахстан от 12 апреля 2011 года №25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» и Указа Президента Республики Казахстан от 18 апреля 2011 года №61 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан», разработан проект Указа Президента Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Казахстан» (принят 12 августа 2011 года №139).

В целях реализации действующих и вновь принятых законодательных актов Республики Казахстан разработан проект Указа Президента Республики Казахстан «Об утверждении стандартов оказания государственных услуг Национальным Банком Республики Казахстан и признании утратившими силу некоторых Указов Президента Республики Казахстан».

В целях реализации Поручения Главы государства от 14 ноября 2011 года №2124-36 разработан проект Указа Президента Республики Казахстан «О внесении изменения и дополнения в Указ Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2007 года №501 «О мерах по оптимизации должностей государственных служащих».

В течение 2011 года рассмотрены и даны заключения по:

137 проектам Законов и Указов Президента Республики Казахстан, представленных на согласование государственными органами Республики Казахстан, в том числе проведена активная работа при рассмотрении законопроектов «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социального обеспечения», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственных закупок», «О персональных данных», «О внесении дополнений в Закон Республики Казахстан «О вексельном обращении в Республики Казахстан», «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан», «О государственном имуществе», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам государственного имущества», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственной монополии», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам исключения противоречий, пробелов, коллизий между нормами права различных законодательных актов и норм, способствующих совершению коррупционных правонарушений»;

149 проектам постановлений Правительства, распоряжениям Премьер-Министра, распорядительным и другим правовым актам, разработанных другими государственными органами;

72 проектам международных договоров и другим документам в области международного сотрудничества, направленным на согласование государственными органами, а также секретариатом ЕврАзЭС.

В 2011 году в Министерстве юстиции зарегистрировано 33 нормативных правовых акта Национального Банка:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года №71 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года №41 «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и накопительного пенсионного фонда и требования, предъявляемые к председателю и членам ликвидационной комиссии»;

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года №95 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 1 марта 2010 года №24 «Об утверждении Инструкции по содержанию и изготовлению бланков страховых полисов, по оформлению страхового полиса по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, а также по содержанию заявлений страхователя для заключения договоров обязательного страхования по отдельным видам обязательного страхования»;

3) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года №96 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 июля 2005 года №269 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций, аннулирования выпуска облигаций»;

4) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года №97 «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 18 июля 2008 года №105 «Об утверждении Инструкции об организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, установлении минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям»;

5) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 года №117 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года №358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня»;

6) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 года №118 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;

7) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2011 года №170 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;

8) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 октября 2011 года №172 «Об установлении требований к оригинатору, за исключением уполномоченного органа по управлению государственным имуществом»;

9) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2011 года №185 «Об утверждении Правил определения агрегированного показателя и

максимального размера соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам к агрегированному показателю, порядка определения расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности и внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года №296 «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них»;

10) Приказ Министра финансов Республики Казахстан от 19 января 2011 года №27 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 декабря 2010 года №106 «О внесении дополнения и изменений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 января 2009 года №36 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 января 2009 года №4 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 21 февраля 2011 года под №6782);

11) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 декабря 2010 года №103 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 апреля 2004 года №57 «Об утверждении Правил переучета векселей Национальным Банком Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 1 февраля 2011 года под №6761);

12) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 марта 2011 года №24 «О внесении дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег и открытия и ведения банковских счетов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 11 мая 2011 года под №6946);

13) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 марта 2011 года №33 «Об утверждении предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 11 мая 2011 года под №6947);

14) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 апреля 2011 года №46 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года №66 «Об утверждении Правил выбора внешних управляющих активами Национального фонда Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 13 июня 2011 года под №7010);

15) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 1 июля 2011 года №65 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 12 августа 2011 года под №7122);

16) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 июля 2011 года №83 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2006 года №38 «Об утверждении Правил о минимальных резервных требованиях» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 22 сентября 2011 года под №7194);

17) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2011 года №52 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и

переводов денег» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 20 июля 2011 года под №7080);

18) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года №102 «Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 6 октября 2011 года под №7241);

19) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 декабря 2010 года №102 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года №65 «Об утверждении Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 15 февраля 2011 года под №6779) (ДСП. В базе данных не приводится);

20) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 года №156 и приказ Министерства экономического развития и торговли Республики Казахстан от 1 декабря 2011 года №372 «Об утверждении Критериев оценки степени рисков и формы проверочного листа в сфере частного предпринимательства за деятельностью участников регионального финансового центра города Алматы в области трудового законодательства Республики Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 26 декабря 2011 года под №7350)

21) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 года №132 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года №266 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан» (зарегистрировано в Министерстве юстиции под №7333).

22) приказ и постановление «О внесении дополнений и изменений в приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 января 2009 года №36 и постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 января 2009 года №4 «Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют»;

23) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 декабря 2010 года №105 «Об утверждении Инструкции по представлению банками второго уровня, акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» и ипотечными организациями в Национальный Банк Республики Казахстан сведений для формирования обзора финансового сектора» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 9 февраля 2011 года под №6772);

24) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года №3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 28 февраля 2011 года под №6793);

25) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года №4 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2007 года №152 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом «Банк Развития Казахстана» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 5 марта 2011 года под №6796);

26) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 апреля 2011 года №38 «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан» от 13.06.2011 года №7008;

27) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года №67 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года №79 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 1 августа 2011 года под №7095);

28) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года №68 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 12 августа 2011 года под №7121);

29) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года №69 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых накопительными пенсионными фондами» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 12 августа 2011 года под №7118);

30) постановление Правления Национального банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года №107 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года №4 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем или инвестиционное управление пенсионными активами» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 30 сентября 2011 года под №7225);

31) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года №108 «Об утверждении Стандарта бухгалтерского учета 33 «Учет и раскрытие информации об операциях по брокерской деятельности» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 6 октября 2011 года под №7236);

32) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года №109 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года №3 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе «Банк Развития Казахстана» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 6 октября 2011 года под №7237);

33) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 сентября 2011 года №121 «Об утверждении Правил реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота в виде слитков для пополнения золотовалютных активов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов 21 ноября 2011 года под №7302).

Регулирование финансового рынка и финансовых организаций

В целях повышения качества финансовых услуг, их соответствия международным стандартам и создания целостной системы защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов был разработан Закон Республики Казахстан *«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов»* от 10 февраля 2011 года №406-IV (далее – Закон по вопросам ипотечного кредитования).

Основные изменения и дополнения, внесенные данным законом в законодательные акты Республики Казахстан, направлены на регламентацию вопросов ипотечного

кредитования, совершенствование системы защиты прав потребителей финансовых услуг и усиление ответственности должностных лиц акционерных обществ.

В частности, данным законом предусмотрено:

1) введение запрета на одностороннее изменение условий договоров банковского займа, за исключением определенных законодательными актами Республики Казахстан случаев;

2) обязательное указание в договоре банковского займа исчерпывающего перечня комиссий, взимаемых банком в период действия договора, запрет на введение новых комиссий;

3) установление права заемщика на выбор метода погашения банковского займа;

4) установление предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, включающей вознаграждение, все виды комиссий и иные платежи, взимаемые кредитором в связи с выдачей и обслуживанием займа, в нормативном правовом акте Национального Банка;

5) введение обязанности микрокредитных организаций и кредитных товариществ указывать в договорах займа годовую эффективную ставку вознаграждения;

6) введение запрета на индексацию платежей по договорам банковского займа с привязкой к любому валютному эквиваленту;

7) ограничение размера неустойки за неисполнение обязательств по договорам банковского займа и др.;

8) проведение обязательной независимой оценки залогового имущества при необходимости его реализации;

9) введение запрета на внесудебную реализацию залогового имущества при наличии письменного отказа залогодателя, являющегося физическим лицом, по ипотечному жилищному займу в проведении реализации ипотеки во внесудебном порядке, зарегистрированного в установленный срок в соответствующем государственном органе;

10) установление запрета на внесудебную реализацию микрокредитными организациями и кредитными товариществами залогового имущества, являющегося жилищем и (или) земельным участком с расположенным на нем жилищем;

11) определение условий, при которых залогодержатель должен реализовать во внесудебном порядке предмет залога, предложенного заемщиком/залогодателем покупателю;

12) установление мер, применяемых банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, по взысканию задолженности в отношении неплатежеспособных заемщиков;

13) введение запрета на ограничение банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, прав заемщика, залогодателя на выбор страховой организации и (или) оценщика;

14) установление функций Национального Банка по определению порядка предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, а также перечня обязательных условий договора банковского займа;

15) усиление ответственности должностных лиц акционерных обществ путем определения их персональной ответственности за принимаемые решения в случае причинения обществу убытка при совершении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

16) определение основных принципов, которыми должны руководствоваться должностные лица акционерных обществ в процессе выполнения возложенных функций;

17) наделение акционеров правом обращения в суд с иском о возмещении убытков, причиненных обществу в результате принятия должностными лицами решений о заключении крупных сделок и/или сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Данный закон был подписан Главой государства 10 февраля 2011 года, и способствовал улучшению на 34 позиций (с 44 на 10 место) Казахстана в рейтинге «Doing Business» Всемирного Банка по индикатору «Защита инвесторов».

28 декабря 2011 года Глава государства подписал Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков».

Основной целью разработки указанного закона является исключение негативных явлений в деятельности финансовых организаций, проявившихся в период экономических потрясений, связанных с недостаточной информационной прозрачностью, низкой капитализацией и высокой степенью концентрации бизнеса в проведении операций с высоким риском, низким уровнем корпоративного управления, в том числе систем управления рисками, а также слабой степенью ответственности наблюдательного органа и органа исполнения финансовых организаций.

Данным законом предусматривается:

- 1) усиление консолидированного надзора за банковскими конгломератами путем минимизации рисков финансовых организаций от операций с аффилированными лицами;
- 2) внедрение механизмов прозрачности в деятельности финансовых организаций, крупных участников и банковских холдингов;
- 3) повышение качества капитала финансовых организаций путем установления дополнительных требований к прозрачности источников происхождения акционерного капитала финансовой организации и ее крупных акционеров;
- 4) внедрение индикаторов систем раннего реагирования к банковским холдингам, банковским конгломератам и профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- 5) совершенствование системы корпоративного управления в финансовых организациях, банковских холдингах, акционерных обществах, в том числе посредством своевременного и точного раскрытия предусмотренной законодательством Республики Казахстан информации;
- 6) совершенствование правовых механизмов реструктуризации банков, входящих в состав банковских конгломератов, а также уточнения процедур реструктуризации обязательств эмитентов;
- 7) формирование эффективной и оперативной системы защиты прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе путем совершенствования системы раскрытия информации перед инвесторами о деятельности эмитентов ценных бумаг и лицензиатов финансового рынка;
- 8) повышение ответственности финансовых организаций за неисполнение обязательств перед клиентами, а также руководящих работников и крупных участников финансовых организаций за необеспечение выполнения требований законодательства Республики Казахстан;
- 9) совершенствование инфраструктуры финансового рынка в целях предотвращения возможности мошенничества, в том числе манипулирования на рынке ценных бумаг, и повышения доверия инвесторов к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- 10) совершенствование законодательства Республики Казахстан, регламентирующего порядок создания, функционирования и прекращения деятельности накопительных пенсионных фондов и инвестиционных фондов в Республике Казахстан;
- 11) реализация мер, предусмотренных программой «Дорожная карта по развитию накопительной пенсионной системы и рынка ценных бумаг Республики Казахстан», утвержденной протоколом заседания Правительства №3 от 25 января 2011 года.

В целом, меры, предусмотренные данным законом, направлены на усиление механизмов обеспечения защиты прав и законных интересов прав потребителей финансовых услуг. Так, в рамках обеспечения защиты прав и законных интересов потребителей

финансовых услуг, а также сохранения доверия к банковской системе предусмотрено сохранение на постоянной основе суммы гарантированного возмещения по депозитам физических лиц в размере 5 млн. тенге.

Кроме того, в данном законе предусмотрены меры, направленные на реализацию Концепции улучшения активов банков второго уровня, одобренной на Совете по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан. В частности, внесены поправки в действующее налоговое законодательство по вопросам деятельности:

- организации, специализирующейся на выкупе стрессовых активов банков второго уровня, созданной Национальным Банком, – АО «Фонд проблемных кредитов» (далее – ФПК);

- дочерних организаций банков второго уровня, приобретающих сомнительные и безнадежные активы (далее – ОУСА).

Также предполагается освобождение от налогообложения доходов ФПК и ОУСА (до 1 января 2018 года), возникающих в момент приобретения проблемного актива.

Проекты Законов Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности микрофинансовых организаций» разработаны в целях реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 28 января 2011 года «Построим будущее вместе!», утвержденного Указом Президента «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 28 января 2011 года «Построим будущее вместе!» от 18 февраля 2011 года №1158 и внесены постановлением Правительства Республики Казахстан №20 и №21 от 11 января 2012 года на рассмотрение Парламента Республики Казахстан.

В целях обеспечения дальнейшего развития рынка микрокредитования, защиты прав и интересов потенциальных заемщиков, прозрачности деятельности микрокредитных организаций (далее – МКО), повышения их инвестиционной привлекательности и стимулирования здоровой конкуренции среди МКО, предупреждения различных рисков Законопроектами предлагается:

- 1) введение понятия «микрофинансовые организации»;

- 2) внедрение института регулирования, контроля и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, а именно:

- введение обязательной учетной регистрации, которая заключается во включении МФО в реестр Национального Банка;

- установление пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов (минимальный размер уставного и собственного капиталов, достаточность собственного капитала и классификация выданных кредитов);

- меры в рамках надзорного процесса (надзор на местах в виде инспекционных проверок, применение ограниченных мер воздействия и санкций в случае нарушения законодательства и осуществление дистанционного надзора);

- ограничение деятельности МФО (запрет на осуществление предпринимательской деятельности, за исключением деятельности по предоставлению микрокредитов и разрешенных видов деятельности, а также запрет на участие МФО в капитале иных юридических лиц, за исключением кредитных бюро, других МФО, инкассаторских организаций и организаций, имеющих лицензию на охранную деятельность);

- реорганизация и ликвидация МФО, заключающиеся в предоставлении трехлетнего периода для перерегистрации действующих МКО в МФО или иную организационно-правовую форму либо их ликвидации.

Сопутствующим законопроектом предусматривается внесение изменений и дополнений в 3 кодекса и 8 законов Республики Казахстан. В целом данные изменения направлены на приведение в соответствие норм отдельных законодательных актов Республики Казахстан с положениями разрабатываемого законопроекта о МФО,

устранение правовых пробелов и коллизий, а также предусмотрены нормы, отражающие ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан о микрофинансовых организациях.

В целях реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период, одобренной Указом Президента Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года №923 Национальным Банком разработан проект Закона Республики Казахстан *«О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования»*.

Основными концептуальными направлениями данного законопроекта являются развитие инфраструктуры исламского финансирования путем внедрения принципов исламского страхования, создание благоприятных условий деятельности исламских банков, а также создание эффективной системы защиты прав потребителей исламских финансовых услуг, в том числе путем проработки механизмов гарантирования (страхования) депозитов физических лиц в исламских банках.

Банковский и небанковский сектор. В 2011 году Комитетом финансового надзора была продолжена работа по совершенствованию регулирования банковского сектора, направленная на повышение устойчивости банков и эффективности их деятельности на финансовом рынке.

Так, 28 февраля 2011 года с целью обеспечения финансовой устойчивости банка, недопущения ухудшения его финансового положения и увеличения рисков, связанных с банковской деятельностью, а также защиты интересов депозиторов и кредиторов банков были приняты новые подходы применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня.

Кроме того, в рамках нового подхода увеличен период анализа (до 6 месяцев), качественно доработаны и оптимизированы факторы, а также добавлены показатели доходности и рентабельности.

Наряду с этим, в соответствии с решениями Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан от 10 декабря 2010 года, были приняты меры, предусматривающие поэтапный переход к стандартам «Базель-3» к 2013 году посредством внесения соответствующих изменений в Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня.

Также усовершенствован расчет коэффициента «Максимальный размер риска на одного заемщика» путем исключения из расчета сформированных по требованиям специальных резервов (провизий).

В сентябре 2011 года в рамках работы по оптимизации расчета пруденциальных нормативов банков, были приняты меры, предусматривающие включение в капитал первого и второго уровней отложенного налогового обязательства, сформированного за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет и расходов текущего года, соответственно.

В целях стимулирования банковского сектора к размещению привлеченных средств во внутренние активы был усовершенствован расчет коэффициента размещения части средств банков во внутренние активы. В частности, было предусмотрено вычитание из расчета коэффициента сформированных провизий, что, в свою очередь, позволяет учитывать возможное обесценение внутренних активов. При этом, принимая во внимание сложившуюся ситуацию на финансовом рынке Казахстана, введение данной нормы было отложено до 1 января 2012 года.

Кроме того, в целях оптимизации расчета коэффициента исключена среднемесячная величина уставного капитала и среднемесячная величина собственного капитала банка.

В 2011 году в целях реализации статьи 5 Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения» №467-VI Национальным Банком совместно с Министерством

финансов разработан нормативный правовой акт «Об утверждении Правил определения агрегированного показателя и максимального размера соотношения общей суммы прощенной безнадежной задолженности по кредитам к агрегированному показателю, порядка определения расчетного показателя и его размера, оснований и порядка прощения безнадежной задолженности», устанавливающий порядок прощения банками безнадежной задолженности по кредитам, принятый Правлением Национального Банка 25 ноября 2011 года.

Указанные Правила по прощению безнадежной задолженности предусматривают создание налоговых стимулов для признания банками убытков по проблемным долгам путем установления порядка, а также оснований прощения банками «плохих», т.е. безнадежных кредитов.

Кроме того, Национальным Банком была продолжена работа по совершенствованию системы консолидированного надзора. Так, в рамках совершенствования пруденциального регулирования банковских конгломератов были приняты меры, предусматривающие включение в расчет пруденциальных нормативов банковского конгломерата сведений по родительской организации и по участникам банковского конгломерата.

Страховой сектор. В 2011 году приняты меры по увеличению казахстанского содержания в сделках перестрахования и совершенствованию регулирования перестраховочной деятельности. Введены лимиты по минимальному объему страховых премий и обязательств, удерживаемых в страховой организации, максимальному объему страховых премий, передаваемых нерезидентам Республики Казахстан. Данные меры направлены на ограничение необоснованного оттока страховых премий за рубеж и повышение емкости (капитализации) страхового рынка Республики Казахстан.

В целях обеспечения сохранности базы данных кредитных историй внесены изменения и дополнения в Инструкцию об организации информационного процесса в деятельности участников системы формирования кредитных историй и их использования, формирования системы безопасности, установлении минимальных требований к их электронному оборудованию, сохранности базы данных кредитных историй и помещениям. Данными поправками установлены дополнительные технические требования по деятельности кредитного бюро, предусматривающие, что программное обеспечение кредитного бюро должно обеспечивать хранение кредитных историй в течение установленного срока.

Кроме того, кредитное бюро должно обеспечить бесперебойную работу базы данных таким образом, чтобы в случае прекращения работы основных серверов существовала возможность обеспечения восстановления работы базы данных на резервных серверах в срок не более 6 часов с момента прекращения работы основного сервера.

Сектор пенсионных услуг. Меры по регулированию субъектов накопительной пенсионной системы в 2011 году были направлены на обеспечение финансовой устойчивости НПФ и ООИУПА, повышение прозрачности деятельности НПФ и ООИУПА, а также выполнение одного из основных принципов работы НПФ и ООИУПА – обеспечение сохранности пенсионных накоплений вкладчиков (получателей).

В связи с введением с 1 января 2012 года консервативного и умеренного инвестиционных портфелей НПФ и продлением срока введения агрессивного инвестиционного портфеля НПФ до 1 января 2015 года, Национальным Банком **в декабре 2011 года** были внесены изменения в части расчета взвешенных по степени риска активов НПФ, участвующих при расчете коэффициента собственного капитала, а также продления нормы по размещению пенсионных активов НПФ во вклады в банках второго уровня Республики Казахстан.

Рынок ценных бумаг. В рамках совершенствования механизмов адекватной оценки финансовых инструментов институциональных инвесторов в феврале 2011 года Национальным Банком были внесены изменения в Правила учета и определения стоимости

активов инвестиционного фонда, чистых активов инвестиционного фонда, расчетной стоимости пая паевого инвестиционного фонда и цены выкупа акции акционерного инвестиционного фонда и в Правила оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционных портфелях накопительных пенсионных фондов, устанавливающие равнозначные принципы и критерии при определении рыночной (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

Кроме того, в рамках реализации мер, направленных на защиту прав инвесторов и потребителей финансовых услуг Национальным Банком были внесены соответствующие изменения в нормативные правовые акты, регулирующие порядок государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

В целях внедрения и развития дополнительных инструментов для инвестирования пенсионных активов Национальным Банком были приняты меры, направленные на разработку государственной программы вывода эмитентов, включая компании квазигосударственного сектора, на фондовый рынок Республики Казахстан.

Исламское финансирование. В рамках работы по совершенствованию законодательства Республики Казахстан в октябре 2011 года Национальным Банком были установлены требования к оригинатору, являющемуся юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, передающему имущество и (или) выделенные активы исламской специальной финансовой компании.

IX. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО-РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

9.1. Международное сотрудничество

13-14 июля 2011 года в г. Астана проведено очередное 7 заседание казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству под председательством заместителя Председателя Национального Банка Таджиякова Б.Ш. и заместителя Председателя Народного Банка Китая Ма Делунь (далее – Подкомитет).

От казахстанской стороны в заседании приняли участие представители Национального Банка, РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка», ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», АО «ФНБ «Самрук-Казына», АО «Казпочта», АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Банк Развития Казахстана», ТОО «Первое кредитное бюро», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «БТА Банк», АО «Казкоммерцбанк», АО «Евразийский Банк», АО «АТФ Банк», АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы».

В ходе заседания Подкомитета казахстанская и китайская стороны обсудили ряд вопросов взаимного сотрудничества, достигли взаимопонимания и единого мнения по многим из них, а также определили направления для дальнейшего перспективного развития связей между финансовыми кругами Казахстана и Китая. В рамках заседания Подкомитета рассмотрены и обсуждены вопросы о макроэкономической и финансовой ситуации в двух странах, об использовании национальных валют двух стран для расчетов и биржевых торгах валютной парой китайский юань/казахстанский тенге, о развитии межбанковского сотрудничества между Казахстаном и Китаем, об укреплении сотрудничества в Международном центре приграничного сотрудничества «Хоргос», об укреплении сотрудничества Сторон в осуществлении расчетов с использованием банковских карт, об опыте Китая в сфере бухгалтерского учета и налогообложения финансовых инструментов. По результатам заседания был подписан совместный протокол.

В целях реализации протокольных решений 7 заседания казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству проведена работа по организации подготовки и проведения Народным Банком Китая двух семинаров по вопросу проведения расчетов в

национальных валютах Республики Казахстан и Китайской Народной Республики и изучения опыта Китая в сфере бухгалтерского учета и налогообложения финансовых инструментов с участием банков Республики Казахстан. Семинары состоялись 1 ноября 2011 года в г. Алматы.

На семинар по вопросам проведения расчетов в национальных валютах Республики Казахстан и Китайской Народной Республики были привлечены представители Департамента платежей и расчетов, Комитета по монетарной политике, Государственной администрации по иностранной валюте Народного Банка Китая и Департамента международного банкинга Торгово-промышленного банка Китая.

Семинар на тему «Об изучении опыта Китая в сфере бухгалтерского учета и налогообложения финансовых инструментов» был организован Национальным Банком с участием представителей Департамента бухгалтерского учета и казначейства Народного Банка Китая, Департамента бухгалтерского учета и казначейства Торгово-промышленного банка Китая, Департамента бухгалтерского учета и казначейства Банка Китая, Департамента бухгалтерского учета и казначейства Строительного банка Китая.

В целях своевременной и эффективной реализации договоренностей, достигнутых в ходе 6 заседания Подкомитета, Национальным Банком проводилась работа по согласованию проекта двустороннего Соглашения между Народным Банком Китая и Национальным Банком по валютному СВОП Китайский юань/Казахстанский тенге с китайской стороной. В этой связи, в период с 12 по 14 июня 2011 года была организована двусторонняя встреча руководства Национального Банка с делегацией Народного Банка Китая для предварительного обсуждения механизма валютного СВОП Китайский юань/Казахстанский тенге. Соглашение было подписано 13 июня 2011 года в рамках визита Председателя КНР Ху Цзиньтао в Республику Казахстан.

Кроме того, в рамках реализации протокольных решений 7 заседания казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству Национальным Банком проводилась работа по организации встречи представителей Национального Банка и Народного Банка Китая в Китайской Народной Республике для изучения успешного опыта и выработки предложений по интеграции платежной системы между Китаем и Казахстаном.

В течение 2011 года Национальным Банком проводилась работа по согласованию Предложений об основных принципах функционирования Специального счета ШОС. Представители Национального Банка приняли участие в очередном заседании Экспертной рабочей группы с целью проработки казахстанской позиции по вопросу формирования и принципах функционирования Специального счета ШОС, которое состоялось 17 марта 2011 года в г. Астана.

В течение 2011 года Национальным Банком проводилась активная работа по расширению сотрудничества с центральными банками стран Европейского Союза в целях привлечения технической помощи. В период с 25 по 27 октября 2011 года состоялся визит представителей Национального Банка Польши для проведения стажировки по теме «Международные отношения, техническая помощь и протокол в Национальном Банке Польши». В течение 2011 года были проведены встречи с представителями Национального Банка Швейцарии и Банка Италии в целях налаживания сотрудничества по вопросам предоставления технической помощи Национальному Банку.

С целью изучения вопросов функционирования накопительной пенсионной системы были организованы рабочие визиты представителей Комитета финансового надзора в Республику Чили, Польшу и Венгрию. В частности, детально изучен и проанализирован опыт функционирования накопительной пенсионной системы Республики Чили по вопросам пруденциального регулирования, инвестиционной и финансово-хозяйственной деятельности НПФ, оценки финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов, а также по вопросу регулирования деятельности агентов НПФ. Также изучены недавние реформы накопительной части пенсионного обеспечения в Польше и Венгрии.

За 2011 год было организовано 20 визитов Председателя Национального Банка и 11 визитов заместителей Председателя Национального Банка для участия в заседаниях, встречах и совещаниях, организованных международными финансовыми организациями, интеграционными ведомствами и центральными банками стран ближнего и дальнего зарубежья. За 2011 год было проведено 73 встречи руководства Национального Банка с представителями международных финансовых организаций, зарубежных компаний, центральных и коммерческих банков.

Сотрудничество с международными рейтинговыми агентствами и в рамках рейтингов Всемирного Банка «Doing Business» и Глобальный индекс конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума. В период с 6 по 7 сентября 2011 года состоялся визит аналитиков международного рейтингового агентства «Fitch» в г. Алматы. В указанный период были организованы встречи аналитиков «Fitch» с подразделениями и ведомствами Национального Банка, представителями АО «АТФ Банк», компании «Baker McKenzie», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», Центра экономического анализа «Ракурс», компании «Ренессанс Капитал».

В период с 15 по 16 сентября 2011 года состоялся визит аналитиков международного рейтингового агентства Standard&Poor's в г. Алматы. Были организованы встречи аналитиков Standard&Poor's с руководством Национального Банка и его ведомств.

Национальным Банком в течение 2011 года проводилась работа в рамках реализации Комплексного плана мер по улучшению индикаторов рейтинга «Doing Business» Всемирного Банка на 2011 год, закрепленных за Национальным Банком – «Получение кредитов» и «Защита инвесторов». С участием представителей Национального Банка, Комитета финансового надзора, Министерства экономического развития и торговли Республики Казахстан и Всемирного Банка состоялась видеоконференция по вопросам повышения позиций Казахстана в рейтинге «Doing Business» Всемирного Банка по индикатору «Получение кредитов».

Также была продолжена работа по улучшению показателей, закрепленных за Национальным Банком в рамках Глобального индекса конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума

Сотрудничество со странами СНГ. 5-6 сентября 2011 года в г. Актау было проведено 13 заседание Подкомиссии по межбанковскому и инвестиционному сотрудничеству между Республикой Казахстан и Российской Федерацией (далее – Подкомиссия), в котором приняли участие представители центральных (национальных) банков Республики Казахстан и Российской Федерации, Акимата Мангистауской области, банков Республики Казахстан и коммерческих банков Российской Федерации, ассоциаций банков Республики Казахстан и Российской Федерации, Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», а также Межгосударственного банка, Московской межбанковской валютной биржи, Национального расчетного депозитария.

В ходе заседания участники казахстанской и российской сторон Подкомиссии обсудили ряд вопросов взаимного сотрудничества. В рамках заседания Подкомиссии были рассмотрены и обсуждены вопросы о состоянии экономик и банковских секторов России и Казахстана, об особенностях банковского регулирования и принимаемых мерах по развитию банковских секторов двух стран в период после экономического кризиса, о вопросах, связанных с операциями перемещения наличных российских рублей между Российской Федерацией и Республикой Казахстан, о вопросах статистики внешней торговли в рамках Таможенного союза, о механизме пополнения золотовалютных активов Центрального банка Российской Федерации в части золотого содержания, о вопросах предоставления казахстанским инвесторам прав номинального держания ценных бумаг российских эмитентов, о предложениях по прямому допуску коммерческих банков, профессиональных участников рынка ценных бумаг, ценных бумаг эмитентов Казахстана и России на

национальные биржевые рынки. Кроме того, были обсуждены вопросы о практике применения банковского законодательства Республики Казахстан в части оффшорных юрисдикций, о мерах государственной поддержки малого и среднего бизнеса в Казахстане, об основных направлениях, приоритетах и проблемных вопросах российско-казахстанского сотрудничества в области межбанковских операций, об участии компаний и частных лиц Республики Казахстан в капитале российских банков, о динамике казахстанских инвестиций в банковский сектор России, о реализации Соглашения о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств-членов ЕврАзЭС, о развитии сотрудничества между коммерческими банками двух стран в области торгового финансирования и об открытии кредитных лимитов, о выполнении Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года. По результатам заседания был подписан совместный протокол.

Кроме того, в рамках работы Подкомиссии под руководством заместителя Председателя Национального Банка Д.Т.Акишева была создана рабочая группа в целях определения перспективных направлений сотрудничества и решения проблемных вопросов, возникающих в процессе сотрудничества с Российской Федерацией. Заседание рабочей группы состоялось 16 марта 2011 года. В рамках заседания рабочей группы были рассмотрены вопросы развития фондового рынка Республики Казахстан и Российской Федерации, обмена сведениями между двумя странами, входящими в состав кредитной истории, сотрудничества с Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации и обсужден ряд предложений по выявлению проблемных аспектов интеграции финансовых рынков Казахстана и России и своевременному определению мер среднесрочного или перспективного характера для улучшения работы в развитие финансово-банковской инфраструктуры, укрепления нормативно-правовой базы в данной области, а также стимулирования обмена опытом и информацией между Казахстаном и Россией в области финансов и экономики.

В целях реализации Протокола 13 заседания Подкомиссии в период с 5 по 8 декабря 2011 года в г. Москва была организована встреча представителей Национального Банка и Центрального банка Российской Федерации по вопросам регулирования рынка драгоценных металлов, нормативных, правовых и практических аспектов реализации приоритетного права государства на приобретение драгоценных металлов с участием профильных министерств и ведомств Российской Федерации.

Интеграционный Комитет ЕврАзЭС и Комиссия Таможенного союза. В течение 2011 года Национальным Банком проводилась работа в рамках ЕврАзЭС, Таможенного союза и Единого экономического пространства.

Национальный Банк принимал участие в разработке, согласовании и реализации ряда соглашений, договоров и других нормативных правовых документов, связанных с формированием Таможенного союза.

Представители Национального Банка участвовали в заседаниях Комиссии Таможенного союза, а также экспертных совещаниях и заседаниях рабочих групп по разработке договоров и соглашений в рамках Таможенного союза, касающихся компетенции Национального Банка.

В соответствии с Планом действий по формированию Единого экономического пространства Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации Национальный Банк участвовал в разработке и согласовании международных соглашений в рамках указанного Плана. Кроме того, в 2011 году были подписаны следующие соглашения: соглашение об информационно-аналитическом и консультативном сотрудничестве между центральными (национальными) банками государств-участников СНГ (подписано 20 мая 2011 года), договор о согласованной валютной политике государств-участников Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года (подписан 12 декабря 2011 года), договор о взаимодействии уполномоченных органов государств-участников

Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года, осуществляющих валютный контроль (подписан 15 декабря 2011 года).

Также Национальным Банком были проведены внутригосударственные процедуры по ратификации Соглашения о согласованных принципах валютной политики (ратифицировано Законом Республики Казахстан от 24 мая 2011 года №439-IV) и Соглашения о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала (ратифицировано Законом Республики Казахстан от 22 июля 2011 года №472-IV).

В течение 2011 года Национальным Банком проводилась работа в рамках Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС. Представители Национального Банка принимали участие в совещании экспертов (24-25 марта 2011 года, г. Минск) и 24 заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС (21 апреля 2011 года, г. Пинск), а также в совещании экспертов (24-26 августа 2011 года, Кыргызстан) и 25 заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС, состоявшемся 20 сентября 2011 года в г. Бишкек.

В течение 2011 года Национальным Банком проводилась работа в рамках Совета руководителей уполномоченных органов по регулированию рынков ценных бумаг государств-членов ЕврАзЭС и Совета руководителей государственных органов по регулированию рынков ценных бумаг государств-участников СНГ. Представители Национального Банка приняли участие в заседаниях указанных советов в период с 16 по 18 ноября 2011 года в г. Минск (Республика Беларусь). Также проводилась работа в рамках Межгосударственного координационного совета руководителей органов страхового надзора государств-участников СНГ и Совета руководителей органов страхового надзора и регулирования страховой деятельности при Интеграционном Комитете ЕврАзЭС. Представители Национального Банка приняли участие в заседаниях указанных советов в период с 22 по 24 ноября 2011 года в г. Москва (Российская Федерация).

В течение 2011 года в рамках мониторинга международных договоров проводилась инвентаризация международных договоров, заключенных Национальным Банком со странами дальнего и ближнего зарубежья, а также международных договоров, заключенных в рамках ЕврАзЭС. В связи с упразднением 12 апреля 2011 года Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций с передачей их функций и полномочий Национальному Банку, Национальным Банком был проведен анализ ранее заключенных межгосударственных, межправительственных и межведомственных договоров, договоров, планируемых к подписанию, а также перспектив сотрудничества с международными организациями органов надзора за финансовыми услугами, а именно: с Международной организацией органов пенсионного надзора и Международной организацией страховых надзоров.

В 2011 году Национальным Банком проводилась работа по урегулированию задолженности Республики Казахстан и государств бывшего СССР по результатам торгово-экономических отношений за 1992-1993 гг. (до и после перехода на корреспондентские счета).

Сотрудничество с международными финансовыми организациями. В течение 2011 года Национальным Банком проводилась работа по привлечению технической помощи Всемирного Банка для разработки внутреннего порядка проведения проверок по вопросам организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.

Кроме того, была проведена работа по ратификации поправок к Статьям Соглашения МВФ по увеличению голосов и участия в Международном Валютном Фонде, одобренной Резолюцией Совета Управляющих Международного Валютного Фонда №63-2 от 28 апреля 2008 года; по расширению инвестиционных полномочий Международного Валютного

Фонда, одобренной Резолюцией Совета Управляющих Международного Валютного Фонда №63-3 от 5 мая 2008 года; по реформе Исполнительного совета, одобренной Резолюцией Совета Управляющих Международного Валютного Фонда №66-2 от 15 декабря 2010 года. Были организованы встречи представителей Миссии МВФ с руководством Национального Банка 21 октября 2011 года.

31 октября 2011 года в г. Алматы Национальным Банком была организована презентация Регионального экономического обзора МВФ по странам Центральной Азии и Кавказа.

Национальным Банком совместно с Правительством была подготовлена и направлена в секретариат МВФ и ВБ заявка на проведение ежегодного заседания МВФ и Всемирного банка в г. Астана в 2015 году.

Состоялась встреча руководства Комитета финансового надзора с представителями секретариата ОЭСР и АО «Казахстанская фондовая биржа» по вопросу реализации проекта ОЭСР по развитию корпоративного управления и фондовых рынков на территории Евразии.

В течение 2011 года проводилась работа по присоединению Национального Банка к Многостороннему меморандуму о взаимопонимании относительно консультирования, сотрудничества и обмена информацией МОКЦБ – IOSCO (Международная организация комиссий по ценным бумагам). Также проводилась работа по присоединению к Многостороннему меморандуму о взаимопонимании Международной Ассоциации Страховых Надзоров. 17 ноября 2011 года Национальный Банк Республики Казахстан был принят в качестве Ассоциированного члена в Совет по исламским финансовым услугам (IFSB).

9.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка

С целью информирования общественности о деятельности Национального Банка в 2011 году осуществлялась широкомасштабная информационно-разъяснительная работа в различных средствах массовой информации (в печатных и электронных СМИ). Национальный Банк осуществлял подготовку материалов для населения по вопросам, касающимся поставленных перед Национальным Банком задач и путей достижения целей и реализации приоритетов, определенных в стратегических планах, посланиях Президента народу Казахстана, программах Правительства.

Информационно-разъяснительная работа Национального Банка в 2010 году осуществлялась по следующим направлениям.

Публикации в республиканских и зарубежных СМИ. В рамках освещения направлений деятельности по реализации задач, поставленных перед Национальным Банком в посланиях Президента, правительственных программах, по достижению основной цели – обеспечению стабильности цен, а также деятельности Национального Банка в сфере разработки и проведения денежно-кредитной политики государства, обеспечения функционирования платежных систем, осуществления валютного регулирования и контроля, содействия обеспечению стабильности финансовой системы, предложений и инициатив Национального Банка, а также для формирования положительного имиджа Национального Банка в 2011 организовано размещение **3 929** материалов (публикации и выступления) в республиканских и зарубежных СМИ, в том числе: в печатных изданиях – **2 309** материалов, на лентах информационных агентств – **1 192** материала, в эфире телевизионных программ – **428** выступлений и видеосюжетов.

Республиканскими печатными СМИ (центральными и региональными), выходящими на государственном языке, было опубликовано более **1 700** материалов с упоминанием Национального Банка.

За 2011 год в Национальный Банк поступило порядка **170** запросов от республиканских и зарубежных СМИ, на которые были подготовлены исчерпывающие ответы.

В информационно-разъяснительной деятельности Национального Банка особое место отводится центральным общественно-политическим и деловым печатным СМИ, так как они являются официальным источником распространения информации в Республике Казахстан. Исходя из этого, инициировано создание специальных полос «Национальный Банк информирует, разъясняет, комментирует» на государственном и русском языках, которые выходили в 2011 году в центральных общественно-политических и деловых печатных СМИ. На этих информационных площадках Национальный Банк продолжил разъяснять населению вопросы по основным направлениям деятельности Национального Банка и функционирования финансовых рынков.

Было опубликовано **17** полос «Национальный Банк Республики Казахстан информирует, разъясняет, комментирует» на государственном языке в газете «Егемен Қазақстан», **17** полос «Национальный Банк информирует, разъясняет, комментирует» на русском языке в газете «Казахстанская правда», в которых населению разъяснялись вопросы, касающиеся денежно-кредитной политики, валютного регулирования, платежных систем, национального фонда, защиты прав потребителей финансовых услуг, инфляционных процессов в Казахстане, электронных денег, функций Фонда гарантирования страховых выплат и другое.

Работа с республиканскими теле- и радиоканалами. Принимая во внимание ведущую роль телевидения в процессе формирования общественного мнения, уделяется особое внимание работе по построению позитивных коммуникаций с данным видом СМИ. В настоящее время Национальный Банк в своей информационно-разъяснительной деятельности регулярно использует возможности телеканалов.

В эфире телевизионных программ и в новостных блоках прошло **428** выступлений и видеосюжетов с участием представителей Национального Банка.

Руководители и специалисты Национального Банка приняли участие в рейтинговых программах «Портрет недели» (КТК); «Жеті күн», «Іске сәт», «Деловые новости», «Начистоту», «Таразы» (Хабар); «20:30», «Кешкі жаңалықтар» (Астана); «Новости Содружества» (Мир) и др.

С целью разъяснения проводимых экономических реформ и укрепления доверия населения к финансовой системе Республики Казахстан в программах освещались наиболее актуальные и интересные для населения темы: реструктуризация внешнего долга страны, защита прав потребителей финансовых услуг, пенсионная система в Республике Казахстан в период кризиса, формирование валютного курса, налоговая система Казахстана, развитие страхового рынка, инвестиции в драгметаллы, исламское финансирование, платежи и денежные переводы, кредитование экономики, международные резервы, фондовый рынок и др.

Учитывая высокую социальную значимость информационно-разъяснительной работы по повышению финансовой и инвестиционной грамотности населения, о необходимости которой постоянно упоминается в ежегодных посланиях Президента народу Казахстана, программных документах Правительства, в эфире телеканала «Хабар» выходила информационно-разъяснительная программа «Азбука капитала» (2 раза в неделю, с повторами) на государственном и русском языках с участием представителей Национального Банка и финансовых организаций в качестве экспертов.

В 2011 году программа выходила **74** раза с еженедельным повтором на государственном и русском языках.

В рамках программы «Азбука капитала» были освещены следующие тематические блоки: «Макроэкономические показатели», «Банковская система», «Пенсионная система», «Страховой рынок», «Фондовый рынок», «Товарно-сырьевые рынки», «Исламское

финансирование», «Финансовая грамотность», «Защита прав потребителей финансовых услуг», «Платежные системы», «Народное IPO», «Ко Дню национальной валюты» и др.

С целью проведения широкомасштабной информационно-разъяснительной работы программа «Азбука капитала» с мая 2011 года транслируется в эфире «Казахского радио» на государственном и русском языках. В 2011 году было выпущено **40** программ. Также в эфире радио «Қазақ радиосы» была проведена прямая линия с участием Председателя Национального Банка Марченко Г.А.

Кроме того, специалисты Национального Банка выступали в прямом эфире в программах «Тіршілік тамыры» «Казахского радио» с разъяснениями финансовых вопросов (как работают финансовые рынки, инструменты, и др.).

Работа с информационными агентствами и Интернет-сайтами. В соответствии с основными направлениями информационно-разъяснительной деятельности Национального Банка, Интернет является одним из наиболее важных направлений, требующих постоянного мониторинга и присутствия.

В этой связи была продолжена активная работа с информационными агентствами «Интерфакс-Казахстан», «Казинформ», «Kazakhstan-Today», «Новости-Казахстан», «Reuters», «Dow Jones Newswires», «Bloomberg», «АКИпресс», активизирована работа с популярными Интернет-сайтами.

В 2011 году информационными агентствами было выпущено более **1 192** материала о деятельности Национального Банка.

По информационным поводам организовывались эксклюзивные интервью и брифинги с участием руководства Национального Банка для указанных агентств (о ситуации на валютном и финансовом рынке, в том числе в банковской сфере).

В соответствии с Планом мероприятий по противодействию коррупции в Национальном Банке на 2011-2015 годы, утвержденным постановлением Совета директоров Национального Банка от 28 июля 2011 года №139, открыт раздел на официальном Интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан по вопросам противодействию коррупции.

По случаю 20-летия независимости Республики Казахстан Национальный Банк провел национальный конкурс для творческих и заинтересованных граждан страны на лучший дизайн монеты на тему «Мой Казахстан». Конкурс проводился с целью поиска и поддержки лучших идей, направленных на укрепление имиджа национальной валюты – тенге, по двум номинациям: «Народная монета» и «Детская монета». Проекты дизайнов монет, представленные на конкурс, оценивала конкурсная комиссия, в которую вошли известные общественные и политические деятели, ведущие финансисты, представители творческой интеллигенции страны. В рамках данного проекта на сайте Национального Банка был создан специальный раздел о конкурсе.

Продолжает функционировать раздел Национального Банка «На вопросы пользователей отвечают эксперты Национального Банка», созданный на одном из популярных финансовых веб-сайтов www.profinance.kz. В интерактивном режиме участники данного форума получают ответы и разъяснения на свои вопросы в рамках компетенции Национального Банка.

На сегодняшний день в разделе открыты и функционируют **22** темы («Банкноты и монеты», «Защита прав и интересов потребителей финансовых услуг», «Финансовая стабильность», «Валютный рынок и обменный курс» и др.). Анализ работы раздела «На вопросы пользователей отвечают эксперты Национального Банка» показал эффективность данного инструмента коммуникации в реализации информационной политики по формированию положительного имиджа Национального Банка.

9 февраля 2011 года была организована Интернет-конференция на forum.profinance.kz с Председателем Национального Банка Марченко Г.А. по основным направлениям деятельности Национального Банка и по ситуации на финансовом рынке. На все вопросы,

поступившие во время онлайн-конференции, размещены ответы Председателя Национального Банка.

С 17 марта по 25 апреля 2011 года в рамках раздела Национального Банка на сайте www.profinance.kz проводилась акция «20 лет независимости – это твои 20 лет!», направленная на молодежь. Количество вопросов, размещенных пользователями в ходе Акции, превысило более **700**, на которые были предоставлены ответы. По итогам акции 27 апреля 2011 года была организована онлайн-конференция с Председателем Национального Банка Марченко Г.А.

Очередная Интернет-конференция на forum.profinance.kz с участием Председателя Национального Банка Республики Казахстан Марченко Г.А. по основным направлениям деятельности Национального Банка и по ситуации на финансовом рынке состоялась 8 июля 2011 года.

Указанные форматы коммуникации (форум, онлайн-конференции) предоставляют целевой Интернет-аудитории возможность прямого общения с руководством Национального Банка, а также имеют ряд значимых преимуществ: широкий охват аудитории, независимость от географического положения пользователей, доступность и т.д.

Работа с зарубежными и казахстанскими СМИ. С целью формирования положительного имиджа Республики Казахстан за рубежом, а также разъяснения основных направлений денежно-кредитной политики и состояния финансового сектора страны в зарубежных СМИ была организована публикация **45** материалов Национального Банка. Руководством Национального Банка по запросам ведущих зарубежных изданий было дано **15** письменных интервью.

Осуществлялся мониторинг казахстанских СМИ о финансовом секторе и банковской системе Казахстана, позволяющий отслеживать размещаемую в СМИ информацию о Национальном Банке с целью своевременного реагирования и принятия необходимых решений. В процессе мониторинга казахстанских и зарубежных СМИ выявлено и проанализировано более **2 100** сообщений и сюжетов, подготовлено **45** еженедельных обзора «СМИ о деятельности Национального Банка».

В течение 2011 года проводились организационные мероприятия по информационно-разъяснительной работе Национального Банка для населения страны по вопросам текущей ситуации на финансовом рынке с использованием основных PR-инструментов (пресс-конференции, интервью руководства и специалистов Национального Банка, публикации в печатных и электронных СМИ, телепроекты и др.).

По запросам печатных и электронных СМИ было организовано более **120** комментариев и интервью руководства и специалистов Национального Банка о текущих событиях в банковской системе Казахстана, проведены **11** пресс-конференций и **7** брифингов с участием руководства Национального Банка для СМИ.

В течение 2011 года были распространены **44** пресс-релиза Национального Банка.

Освещение участия Национального Банка в международных мероприятиях. При освещении в СМИ международных конференций с участием руководства Национального Банка особое внимание уделялось формированию позитивного имиджа, как Национального Банка, так и Республики Казахстан в целом.

В 2011 году осуществлены организационные меры к освещению в СМИ более **50** мероприятий с участием руководства Национального Банка, из которых **30** – мероприятия правительственного уровня.

Выпуск печатных изданий Национального Банка. С целью информирования зарубежных и республиканских государственных и финансовых структур о статистических данных денежно-кредитной политики, нормативных правовых актах Национального Банка, аналитических материалах проводились организационные и технические мероприятия по выпуску периодических официальных изданий Национального Банка, публикация которых продолжалась в 2011 году: сборники нормативных правовых актов Национального Банка,

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы», «Вестник Национального Банка Казахстана», «ҚР Төлем балансы», «Платежный баланс и внешний долг Республики Казахстан», а также «Годовой отчет Национального Банка за 2010 год», «Отчет о финансовой стабильности», «Надзор (Оверсайт) за платежными системами» на казахском, русском и английском языках.

Кроме того, на электронных носителях (CD-диски) выпускаются следующие издания: «Статистикалық Бюллетень/Статистический Бюллетень», «Statistical Bulletin», «Экономикалық Шолу/Экономическое Обозрение», «Инфляцияға шолу/Обзор инфляции», «Inflation review».

Работа с территориальными филиалами. В 2011 году уделялось внимание работе территориальных филиалов с региональными СМИ, оказанию им всесторонней помощи в вопросах связей с общественностью, проведению единой информационной политики Национального Банка.

За 2011 год территориальными филиалами Национального Банка было организовано размещение **3 054** сообщений, из них: выступлений в печатных изданиях – **1 720**, на телевидении – **779**, на радио – **170**, проведено PR-акций – **385** (пресс-конференции, брифинги, Дни открытых дверей, семинары, круглые столы, выставки и др.).

Организация встреч руководства Национального Банка со студентами высших учебных заведений Республики Казахстан. В рамках празднования 20-летия независимости Республики Казахстан, а также в целях информационно-разъяснительной работы по повышению финансовой грамотности населения в 2011 году были организованы встречи Председателя Национального Банка Марченко Г.А. со студентами Казахстанско-Британского технического университета (с презентацией на тему «Финансовые и экономические аспекты устойчивого развития Казахстана»), и со студентами Казахстанского института менеджмента, экономики и прогнозирования.

Деятельность музея Национального Банка. Музеем Национального Банка в 2011 году проведено **75** экскурсий на русском языке, **5** экскурсий на государственном языке. Собраны материалы и оформлены новые витрины, посвященные 100-летию трех банковских работников – Фонова А.С., Крахмаль Н.Я., Свешникова М.Р.

В рамках празднования 20-летия независимости Республики Казахстан сотрудниками музея оформлена витрина, посвященная 20-летию независимости.

В целях освещения и ознакомления населения с достижениями Казахстана в банковской сфере организованы специальные экскурсии для представителей средств массовой информации (телеканалы «Тан», «КТК», «Казахстан», «7 канал», «31 канал», «Хабар», газеты «Казахстанская правда», «Деловой Казахстана» и др.).

Выпущен буклет/путеводитель по музею, посвященный 15-летию музея Национального Банка.

Получены и поставлены на учет **30** новых юбилейных монет, выпущенных Национальным Банком.

9.3. Повышение финансовой грамотности населения

В настоящее время Национальным Банком проводится широкомасштабная работа по повышению финансовой грамотности населения, в том числе реализация мероприятий в рамках Программы вывода пакетов акций дочерних и зависимых организаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» на рынок ценных бумаг (Программа «Народное IPO»).

В рамках данной работы Национальным Банком разработан и утвержден План мероприятий (Дорожная карта) Национального Банка и акиматов областей, городов Астана и Алматы по повышению финансовой грамотности населения на 2011-2012 годы, в том числе мероприятия по Программе «Народное IPO», в рамках которого сотрудниками Национального Банка совместно с акиматами областей, а также городов Астана и Алматы на

постоянной основе проводится цикл информационно-образовательных мероприятий по повышению финансовой грамотности населения во всех городах и областных центрах республики.

Так, во второй половине 2011 года Национальным Банком во всех областях и городах Астана, Алматы проведены 16 информационно-образовательных семинаров для государственных служащих, работников бюджетных организаций, в которых приняло участие порядка двух тысяч государственных служащих и более пятидесяти представителей региональных СМИ, а также 9 пресс-конференций с участием региональных журналистов в таких городах, как Уральск, Талдыкорган, Астана, Алматы, Атырау, Павлодар, Шымкент, Актобе, Актау, Костанай, Караганда, Кокшетау, Петропавловск, Усть-Каменогорск, Кызылорда и Тараз, в рамках которых представители Национального Банка разъясняли участникам семинара вопросы управления личным бюджетом, инвестирования на рынке ценных бумаг и реализации предстоящей программы «Народное IPO». Кроме того, в ходе семинаров были продемонстрированы обучающие видеоматериалы, информирующие слушателей об основах и принципах функционирования фондового рынка, а также о механизмах покупки/продажи ценных бумаг на Казахстанской фондовой бирже (KASE).

Вместе с тем, с целью широкого освещения населения о финансовых продуктах, представленных на рынке Казахстана, и развития инфраструктуры рынка ценных бумаг Национальным Банком:

- совместно с Cbonds организована и проведена 4 Ежегодная образовательная выставка финансовых инструментов «Investfunds EXPO Алматы-2011. Финансы и кредит»;
- принято участие в форуме «KASE: IPO», организованном компанией Deloitte;
- совместно с АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» организован и проведен круглый стол с участием брокерских компаний, трансфер-агентских сетей, по проблемным вопросам подготовки инфраструктуры рынка ценных бумаг к реализации Программы «Народное IPO».

С целью повышения финансовой грамотности населения Национальным Банком проводится активная работа по обучению всех слоев населения. Одним из немаловажных вопросов в развитии успешного финансового образования является обучение детей школьного возраста и повышение квалификации учителей. С 2009 года инициировано введение факультативного курса по основам финансовой грамотности в общеобразовательных средних школах. В этой связи, были разработаны учебные и методические пособия для учителей и учеников 5, 6, 7, 8 классов «Основы экономики и финансовой грамотности». На сегодняшний день в средних школах Казахстана уже внедрены факультативные занятия «Основы экономики и финансовой грамотности», в рамках которых проходят обучение учащиеся 5-7 классов средних школ. Национальным Банком продолжается работа по созданию учебно-методических пособий для учеников и учителей средних школ, направленных на повышение финансовой грамотности. Так, в декабре 2011 года были разработаны методические пособия для учащихся и учителей 9 классов.

Национальный Банк активно использует широкий спектр наиболее популярных коммуникационных каналов для информационно-разъяснительной работы (общественно-политические издания, региональные газеты, телевидение, Интернет-ресурсы и другие):

- функционирует специализированный обучающий Интернет-портал www.fingramota.kz, работа которого нацелена на установление оперативной обратной связи с населением и доступа к информации по повышению финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг в режиме онлайн. С момента создания интернет-ресурса посещаемость достигла более 300 тысяч посетителей. На постоянной основе Национальным Банком ведется активная работа по продвижению интернет-ресурса. Так, баннер с ссылкой на интернет-портал размещен на 70 веб-ресурсах (в том числе на интернет-порталах центральных государственных органов, местных исполнительных органов, финансовых

организаций, ВУЗов, библиотек и других). На интернет-портале доступны 26 обучающих видео-лекций по финансовым темам, каждая из которых продолжительностью порядка 30 минут;

- осуществляется выход в эфир информационных и аналитических материалов, новостных сюжетов, интервью на республиканских и местных телевизионных и радиоканалах, а также образовательных статей в республиканских и региональных печатных СМИ, направленных на повышение финансовой грамотности населения и посвященных разъяснению принципов функционирования рынка ценных бумаг, выгод и рисков владения акциями. Так, Национальным Банком были подготовлены статьи на государственном и русском языках, направленные на повышение финансовой грамотности населения: «Финансовая безопасность», «Мошенничество», «Ваш путь к богатству», «Материальное благополучие наших детей – наше благополучие», «Как устроен рынок ценных бумаг», «Инструменты фондового рынка», «Ваш финансовый план», «Государственные гарантии», «Долг платежом красен», «Защита вкладчиков Пенсионных фондов», которые опубликованы в региональных печатных СМИ, таких как «Банки Казахстана», «Северный Казахстан», «КурсивЪ», «Деловой Казахстан», «Акмолинская правда», «Интерфакс-Казахстан», «РБК Центральная Азия», «Юридическая газета», «Эксперт Казахстан», «Капитал.kz», «Хабар», «Казинформ», «Казахстанская правда», «Мегаполис», «Егемен Қазақстан», «Арка Ажары», «ИА Казах-ЗЕРНО», «Nomad.su», «Zona.kz», «Қостанай таны», «Огни Мангыстау», Диапазон (Актобе), «Вечерний Алматы», «bizmedia.kz», «Костанай», «thenews.kz», «Today.kz», «Приуралье», «Ақжол» (Тараз), «Прикаспийская коммуна» (Атырау), «Знамя труда» (Тараз), «Сыр бойы» (Кызылорда), а также на интернет-порталах акиматов областей.

Кроме того, Национальным Банком были подготовлены:

- материалы к интервью на государственном языке по Программе «Народное IPO» для телевизионного канала «Хабар» в рамках передачи «Әңгіменің ашығы»;
- материалы к интервью на государственном языке для детской передачи, транслируемой на региональном канале города Алматы, в рамках рубрики, направленной на повышение финансовой грамотности детей;
- подготовлены ответы на вопросы, поступающие на онлайн-конференцию Премьер-Министра Масимова К.К; блог Премьер-Министра; Zakon.kz; Profinance.kz по повышению финансовой грамотности населения, в том числе по реализации мероприятий в рамках Программы «Народное IPO».

В настоящее время Национальным Банком прорабатывается вопрос по разработке новой концепции по повышению финансовой грамотности населения в Республике Казахстан с учетом международного опыта, а также по совершенствованию системы обучения населения с учетом инфраструктуры Национального Банка с целью открытия лекционных кабинетов на базе филиалов Национального Банка во всех регионах страны.

Х. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Национальным Банком в 2011 году была продолжена работа по дальнейшему совершенствованию нормативных правовых актов и методических рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для финансовых организаций и специальных финансовых компаний в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

В целях реализации требований Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также обеспечения ведения банками бухгалтерского учета в автоматизированной банковской информационной системе (далее – АБИС) с соблюдением всех требований МСФО, Национальным Банком был введен счет 3300 «Счет корректировки резервов (проvizий)», предназначенный для отражения суммы разницы

между резервами (провизиями), подлежащими созданию в соответствии с Правилами №296, и резервами, требуемыми по МСФО.

Для банков были подготовлены соответствующие разъяснения, а также проведены рабочие встречи по вопросам обесценения финансовых активов и применения нового предлагаемого подхода к учету резервов (провизий). Также, были проведены мероприятия, направленные на урегулирование вопросов налогообложения, возникших в связи с введением счета 3300.

В результате проведенной работы возникающая разница учитывается в разделе капитала с тем, чтобы за счет расходов в автоматизированных системах бухгалтерского учета банками создавались резервы (провизии) исключительно в размерах, соответствующих требованиям МСФО. Данный подход был выработан с учетом заключений представителей МВФ, Совета по МСФО и аудиторских компаний «большой четверки».

Внесены изменения и дополнения в Типовой план счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан в целях повышения достоверности и прозрачности бухгалтерского учета. В частности, Типовой план счетов дополняется новыми счетами, предназначенными для учета обязательств брокера перед клиентом, резервов непредвиденных рисков страховых организаций, исключены счета неоплаченного капитала.

В связи с тем, что казахстанская пенсионная система в основном базирована на модели пенсионной системы Чили, Национальным Банком совместно с представителями накопительных пенсионных фондов (АО «ГНПФ», АО «НПФ Народного Банка Казахстана») была организована рабочая поездка в целях изучения опыта функционирования пенсионной системы Чили. Изучение данного опыта позволило выделить ряд направлений, представляющих интерес для дальнейшего развития отечественной накопительной пенсионной системы. Аналогичные командировки с целью изучения пенсионной системы с установленными взносами были организованы в Польшу и Венгрию.

Основываясь на изученном опыте, Национальным Банком разрабатывается Национальный стандарт по учету пенсионных активов, который направлен на урегулирование вопросов бухгалтерского учета и оценки пенсионных активов.

Также был изучен опыт функционирования системы исламского финансирования и учета инструментов исламского финансирования в Малайзии, на основании которого рассматриваются дальнейшие пути совершенствования системы бухгалтерского учета и раскрытия информации исламскими финансовыми организациями.

В 2011 году Национальным Банком продолжено осуществление контроля за соблюдением всеми финансовыми организациями требований в области бухгалтерского учета, финансовой отчетности и ведения вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги с использованием автоматизированных информационных систем.

В течение года проверялись финансовые организации на предмет соблюдения требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета за 2011 год. По нарушениям, выявленным в ходе проверок, предъявлены соответствующие письменные предписания.

Также была оказана государственная услуга в виде осуществления проверки по инициативе организаций в целях выдачи заключения о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям, предъявляемым к автоматизации бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги.

В связи с упразднением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в течение года Национальным Банком было принято активное участие в проверках финансовых организаций на предмет соблюдения ими требований законодательства о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. По нарушениям, выявленным в ходе проведения комплексных проверок, наложены соответствующие штрафы и вынесены ограничительные меры воздействия.

Для повышения профессионального уровня работников финансовых организаций и других государственных органов Республики Казахстан Национальным Банком была проведена работа по профессиональной сертификации работников Национального Банка, а также главных бухгалтеров филиалов и дочерних организаций Национального Банка.

XI УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ

11.1. Управление Национальным фондом

Общая рыночная стоимость портфеля Национального фонда 31 декабря 2011 года была равна 46 584,5 млн. долл. США, в том числе валютного портфеля – 43 694,1 млн. долл. США (93,80%) и портфеля облигаций АО «ФНБ «Самрук-Казына» и АО «НХ «КазАгро» – 2 890,3 млн. долл. США (6,20%). Рыночная стоимость стабилизационного и сберегательного портфелей в составе валютного портфеля Национального фонда – 17 223,8 млн. долл. США (39,42%) и 26 470,3 млн. долл. США (60,58%) соответственно.

Рыночная стоимость ценных бумаг и других финансовых инструментов, входящих в состав валютного портфеля Национального фонда, основывается на данных банка-кастодиана BNY Mellon.

По данным банка-кастодиана Национального фонда BNY Mellon, за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года образовался инвестиционный доход (реализованный и нереализованный), рассчитанный в базовой валюте – долларах США, который составил 245 490,4 тыс. долл. США. Скорректированный с учетом затрат на совершение сделок инвестиционный доход по данным банка-кастодиана BNY Mellon, за тот же период составил 245 044,1 тыс. долл. США.

Доходность Национального фонда за 2011 год составила 1,37%. Доходность Национального фонда с начала создания¹⁶ по 31 декабря 2011 года составила 61,86%, что в годовом выражении составляет 4,65%.

Расчет доходности осуществлялся в базовой валюте Национального фонда – долларах США (Приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1, рисунок 11.1.1).

Доходность стабилизационного портфеля. В 2011 году активы стабилизационного портфеля, находящегося в самостоятельном управлении, были размещены в инструменты денежного рынка, в основном в ценные бумаги казначейства США.

Доходность стабилизационного портфеля за 2011 год составила 0,273%, за этот же период доходность эталонного портфеля (Merrill Lynch 6-month US Treasury Bill Index) составила 0,268%. Таким образом, была получена положительная сверхдоходность в размере 0,005% (Приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1, рисунок 11.1.2).

Доходность сберегательного портфеля. Доходность сберегательного портфеля за 2011 год составила 2,75%, за этот же период доходность эталонного портфеля (30% – Merrill Lynch US Treasury; 35% – Merrill Lynch EMU Direct Governments AAA Rated; 10% – Merrill Lynch UK Gilts; 10% – Merrill Lynch Japan Governments; 5% – Merrill Lynch Australian Governments; 5% – Merrill Lynch Canadian Governments; 5% – Merrill Lynch South Korean Government Index) и 20% – индекс акций компаний развитых стран мира MSCI World) составила 3,72%. Таким образом, была получена отрицательная сверхдоходность в размере (-)0,97% (Приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1 рисунок 11.1.3).

Тип мандата «Глобальные облигации». Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществляется, как самостоятельно Национальным Банком, так и международными компаниями по инвестиционному управлению (внешними управляющими). По состоянию на 31 декабря 2011 года активы сберегательного портфеля по

¹⁶ С июня 2001 года

данному типу мандата, находящиеся в самостоятельном управлении составили 73,92%, тогда как оставшиеся 26,08% активов находились во внешнем управлении. Доходность управления субпортфелем облигаций или активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальные облигации» за 2011 год составила 4,48%. Доходность эталонного портфеля данного субпортфеля составила 4,95%. Таким образом, сверхдоходность, полученная в результате управления данным типом мандата, была отрицательной и составила (-)0,47%. По состоянию на 31 декабря 2011 года управление по данному типу мандата осуществлялось 8 внешними управляющими и Национальным Банком (Приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1 рисунок 11.1.4).

Тип мандата «Глобальные акции». Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществлялось внешними управляющими. Доходность от управления активами по данному типу мандата составила (-)4,15%, тогда как доходность бенчмарка составила (-)3,02%. Таким образом, результат управления активами по данному типу мандата относительно эталонного портфеля был отрицательным, сверхдоходность составила (-)1,13%. По состоянию на 31 декабря 2011 года управление по данному типу мандата осуществлялось 4 внешними управляющими (Приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1 рисунок 11.1.4).

Тип мандата «Глобальное тактическое распределение». Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществлялось внешними управляющими. Доходность управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата составила 0,82%, тогда как доходность бенчмарка составила 3,87%. Таким образом, результат управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата относительно эталонного портфеля был отрицательным, сверхдоходность составила (-)3,05% (Приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1 рисунок 11.1.4)

11.2. Кастодиальная, брокерская и прочая деятельность по обслуживанию клиентов Национального Банка

Кастодиальная и брокерская деятельность по обслуживанию клиентов Национальным Банком в 2011 году не осуществлялись в связи с отсутствием соответствующих договорных отношений с клиентами.

На доверительном обслуживании Национального Банка на 1 января 2011 года и в течение 2011 года находилось 3 клиента: АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», АО «Государственный фонд социального страхования» и АО «Резервный центр Национального Банка «Q-bro». Таким образом, общая сумма активов клиентов, находящихся на доверительном обслуживании в Национальном Банке по состоянию на 1 января 2012 года составила 582 712,6 млн. тенге, увеличившись при этом по сравнению с аналогичным показателем на начало 2011 года на 30,6%. При этом, общая сумма доходов Национального Банка от оказанных услуг по доверительному обслуживанию клиентов за 2011 год составила 21,7 млн. тенге, общая сумма возмещенных расходов 35,7 млн. тенге.

XII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

12.1. Организационная структура

Структура и лимит общей штатной численности Национального Банка утверждены Указом Президента от 31 декабря 2003 года №1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан».

В 2011 году Указами Президента от 12 апреля 2011 года №25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан» и от 18 апреля 2011 года №61 «О некоторых вопросах

Национального Банка Республики Казахстан» упразднены Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности финансового центра г. Алматы и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и образованы соответствующие комитеты Национального Банка с установлением общего лимита штатной численности Национального Банка в количестве 3544 единицы.

В целях реализации вышеназванных Указов, проведена работа по оптимизации структуры и штатной численности упраздненных государственных органов и подразделений Национального Банка, утверждена структура комитетов Национального Банка (далее – ведомства).

Указами Президента от 1 апреля 2011 года №1178 и от 12 августа 2011 года №139, в целях достижения поставленных перед Национальным Банком задач в посткризисный период, усиления его роли, как финансового института, повышения статуса его подразделений и исключения отдельных несвойственных ему функций, внесены изменения в структуру Национального Банка: включены в структуру 2 ведомства; 4 самостоятельных управления преобразованы в департаменты; образованы 2 новых самостоятельных подразделения для выполнения задач по методологии контроля и надзора финансового рынка и контролю качества государственных услуг, оказываемых Национальным Банком; исключены из структуры филиал «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан» и 2 представительства Национального Банка.

На конец 2011 года организационная структура Национального Банка (приложение 1 к разделу XII подраздела 12.1) состояла из центрального аппарата, включающего 17 департаментов (1 департамент в городе Астана) и 6 самостоятельных управлений, 17 филиалов, представительства в Российской Федерации, 2 ведомств и 4 подотчетных организаций.

Национальный Банк является единственным учредителем АО «Резервный центр Национального Банка Республики Казахстан «Q-BRO» (100,0%), Акционером АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (100,0%), АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» (100,0%) и АО «Центр обеспечения деятельности Национального Банка» (100%), созданного в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31 января 2011 года №2, с передачей ему отдельных несвойственных функций, связанных с обеспечением деятельности Национального Банка.

12.2. Политика в области человеческих ресурсов

За 2011 год уровень текучести кадров по Национальному Банку (включая организации и акционерные общества) по сравнению с 2010 годом снизился на 1,5 процентных пункта и составил 9,9%. По центральному аппарату, филиалам и ведомствам текучесть составила – 4,9% (снизилась на 3,0 процентных пункта), организациям – 6,3% (снизилась на 1,1 процентных пункта) и акционерным обществам – 24,4% (снизилась на 4,9 процентных пункта) (приложение 1 к разделу XII подраздела 12.2, табл. 12.2.1).

Образовательная структура персонала Национального Банка: работники с высшим образованием составляют 82,4% от списочной численности работников, со средним специальным образованием – 9,7% и со средним образованием – 7,9% (около 50% работников со средним образованием составляют работники рабочих профессий). По организациям эти показатели составляют 57,1%, 26,2%, 16,7% и по акционерным обществам – 71,2%, 10,9%, 17,9%, соответственно.

Женщины в составе персонала центрального аппарата составляют 68,1%, в ведомствах – 68,0%, в филиалах – 62,4%, в организациях – 39,4%, в акционерных обществах – 65%.

Работники со стажем работы в Национальном Банке «от десяти до двадцати лет», имеющие удельный вес 28,7%, являются наиболее стабильной категорией работников,

удельный вес работников со стажем работы «до одного года» составляет 17,3%, «от трех до пяти лет» – 13,4%, «от пяти до десяти лет» – 21,5% и «свыше двадцати лет» – 11,9%. Наименьший удельный вес – 7,2% приходится на работников со стажем работы «от одного до трех лет».

В 2011 году проведена работа по отбору кандидатов, желающих работать в Национальном Банке (по результатам онлайн-конференции Председателя Национального Банка). Подготовлена информация по 510 кандидатам для рассмотрения руководителями подразделений Национального Банка. После первичного отбора по резюме (образование, знание языков) руководителями проведены собеседования со 104 кандидатами, по результатам которых создана база данных кандидатов.

В 2011 году проведено 5 конкурсов с участием 138 кандидатов на занятие 19 вакантных административных государственных должностей центрального аппарата, Комитета по развитию регионального финансового центра г. Алматы Национального Банка и 1 вакантной административной государственной должности номенклатурного работника филиала Национального Банка. Из них право на занятие должности предоставлено 15 кандидатам, 6 человек рекомендованы для зачисления в кадровый резерв Агентства Республики Казахстан по делам государственной службы, по 5 должностям конкурс объявлен не состоявшимся, ввиду отсутствия кандидатов.

Кроме того, проведено 3 конкурса на занятие 6 вакантных должностей работников центрального аппарата, осуществляющих техническое обслуживание и обеспечивающих функционирование Национального Банка и не являющихся государственными служащими, с участием 18 кандидатов (из них 4 прошли конкурс).

Проведена аттестация административных государственных служащих центрального аппарата и номенклатурных работников филиалов Национального Банка: 38 работников соответствуют занимаемой должности.

Обучение работников в 2011 году было направлено на развитие профессиональных и управленческих навыков и проводилось на базе Национального Банка, в учебных центрах Республики Казахстан, Академии государственного управления при Президенте и иных государственных органах, зарубежных центральных банках и международных организациях, в рамках Соглашения о сотрудничестве в области обучения персонала центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС. Обучение проводилось с соблюдением принципов гендерного равенства (обеспечением равных условий для доступа мужчин и женщин ко всем видам переподготовки и повышения квалификации). Всего обучено 1 522 работника, из них на семинарах и стажировках в Национальном Банке – 953.

В рамках сотрудничества Национального Банка с Казахским экономическим университетом имени Т. Рыскулова по деятельности Магистратуры по программе MBA (далее – Магистратура) в мае 2011 года осуществлен выпуск 27 выпускников очного отделения (из них 23 обучались на безвозмездной основе, 8 отличников), трудоустроено в Национальный Банк – 18 (в том числе в ведомства – 5 человек). Кроме того, в декабре 2011 года состоялся девятый выпуск магистрантов – 35 выпускников (из них 30 обучались на безвозмездной основе).

В связи с изменениями в структуре Национального Банка и в целях совершенствования деятельности Магистратуры подписан Договор о совместной деятельности с АО «Академия регионального финансового центра города Алматы», также подписан протокол о намерениях между Национальным Банком и АО «Академия регионального финансового центра города Алматы». В Магистратуру на 2011-2012 учебный год на дневную форму обучения зачислено 42 слушателя, из них 30 на бесплатной основе.

В Национальном Банке и его ведомствах прошли профессиональную практику 23 студента вузов Республики Казахстана и зарубежных вузов, а также 47 магистрантов Магистратуры.

Проведен конкурс студенческих работ на именную стипендию Национального Банка. По результатам конкурса определен победитель – группа Жетысуйского Государственного университета им. И.Жансугурова.

В соответствии с Указом Президента от 29 июня 2011 года №110 «О Государственной программе развития и функционирования языков в Республике Казахстан на 2011-2020 годы», постановлением Правительства от 29 июля 2011 года №878 «Об утверждении Плана мероприятий на 2011-2013 годы по реализации Государственной программы развития и функционирования языков в Республике Казахстан на 2011-2020 годы», а также Планом мероприятий Национального Банка на 2011-2013 годы по реализации Государственной программы развития и функционирования языков в Республике Казахстан, утвержденного постановлением Совета Директоров Национального Банка от 29 сентября 2011 года №198, в 2011 году осуществлялась работа, направленная на внедрение и развитие государственного языка в Национальном Банке.

Организованы курсы обучения государственному языку по соответствующим уровням владения языком. Число обучившихся составило по центральному аппарату – 67, по филиалам – 185 работников. Поэтапно представлялась информация руководству Национального Банка об эффективности обучения и проводилась работа с преподавателями по дальнейшему повышению уровня знания работников государственного языка. Осуществлялась подготовка ежеквартальной информации по использованию работниками подразделений центрального аппарата и филиалов Национального Банка автоматизированной системы дистанционного обучения казахскому языку My Edu.

В результате работы постоянно действующей комиссии по подготовке типовых форм актов, решений и иных документов Национального Банка согласно графику на 2011 год утверждены и переданы для работы 14 типовых форм (за 2002-2011гг. утверждено 423 формы).

В соответствии с пунктом 3 протокола совещания у Руководителя Канцелярии Премьер-Министра Абдрахимова Г.Р. от 17 февраля 2011 года №01-6/05/44 приказом Председателя Национального Банка от 2 сентября 2011 года №226 создана отраслевая терминологическая рабочая группа по рассмотрению и утверждению терминов на государственном языке, применяемых в повседневной работе работниками Национального Банка: утверждены 180 терминов и направлены в Министерство культуры.

Координировалась работа по самостоятельной подготовке работниками Национального Банка документов на государственном языке при переписке с министерствами и ведомствами Республики Казахстан, филиалами и подразделениями Национального Банка.

Организован конкурс на знание государственного языка «Мемлекеттік тіл – достық тілі», посвященный Дню языков народов Казахстана среди работников Национального Банка – лиц некоренной национальности, по итогам победители награждены дипломами и памятными призами.

Министерству культуры представлен сводный отчет Национального Банка за второе полугодие 2011 года об исполнении Указа Президента от 29 июня 2011 года №110 «О Государственной программе развития и функционирования языков в Республике Казахстан на 2011-2020 годы».

Мотивация персонала. Указами Президента от 10 ноября 2011 года №172 и 5 декабря 2011 года №188 работники системы Национального Банка награждены государственными наградами: орденом «Барыс» III степени – 1 человек, орденом «Құрмет» – 4 человека, медалью «Ерен еңбегі үшін» – 8 человек, почетной грамотой Республики Казахстан – 8 человек и юбилейной медалью «Қазақстан Республикасының тәуелсіздігіне 20 жыл» – 171 человек. Кроме того, 90 работникам Национального Банка вручены нагрудные знаки «Заслуженный работник Национального Банка Республики Казахстан» и 110 работникам – Благодарность Председателя Национального Банка.

Национальным Банком в рамках обеспечения социальной защищенности своих работников, усиления привлекательности работы в системе Национального Банка и повышения лояльности работников в отчетном периоде продолжена работа по страхованию персонала. В 2011 году большинство работников Национального Банка было застраховано: удельный вес застрахованных от списочной численности работников Национального Банка составил в среднем более 93%.

Также, Национальный Банк осуществлял работу с неработающими пенсионерами – бывшими работниками системы Национального Банка, численность которых на 31 декабря 2011 года составила 840 человек (более 40% к списочной численности работников Национального Банка).

В целях дополнительного нематериального стимулирования работников, Национальным Банком в 2011 году проведена работа по определению рейтинга филиалов Национального Банка по итогам работы за 2011 год.

12.3. Развитие информационных технологий

Проектные и исследовательские работы. В 2011 году работы по развитию и доработке интегрированной автоматизированной информационной системы (ИАИС) Национального Банка проводились по заявкам подразделений и ведомств по 33 проектам, из которых по 26 проектам работы были завершены в 2011 году, по 7 проектам работы будут продолжены в 2012 году.

В рамках проектных работ:

- проводились комплексные тестирования с участниками платежной системы действующих автоматизированных информационных подсистем (АИП) Национального Банка в части перехода на индивидуальные идентификационные и бизнес-идентификационные номера (ИИН/БИН). В связи с переносом срока перехода на использование идентификационных номеров, работы по тестированию и внедрению доработанных подсистем будут продолжены в 2012 году;

- проведены доработка и развитие существующих АИП, а также интернет-ресурса Национального Банка по заявкам подразделений центрального аппарата и ведомств Национального Банка;

- с целью автоматизации расчета доходности активов под управлением и менеджмента рисков были продолжены работы по внедрению программного продукта «HiPerformance» компании DST GS;

- в связи с работами по развитию и внедрению в Республике Казахстан информационной системы «Государственная база данных «Е-лицензирование»», проводимыми с целью формирования единого национального реестра лицензий и автоматизации процессов выдачи лицензий, проведены работы по подключению центрального аппарата, Комитета финансового надзора и территориальных филиалов Национального Банка к Государственной базе данных «Е-лицензирование» и доработке АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля» в части интеграции с указанной системой;

- с целью внедрения в Национальном Банке полноценной системы учета административно-хозяйственной деятельности проводились работы по приобретению системы учета административно-хозяйственной деятельности Национального Банка. Дважды проведен конкурс по государственным закупкам. По итогам проведенных закупок конкурсы признаны несостоявшимися. Работы будут продолжены в 2012 году.

Развитие и стандартизация информационных технологий. Проведены работы по изучению новых программных продуктов и соответствующих технологий разработки с целью определения целесообразности их использования при автоматизации деятельности Национального Банка:

- в рамках поиска ПО для построения внутреннего корпоративного портала организации был изучен и выбран продукт компании «1С-Битрикс: Корпоративный портал холдинг», версия 10.0. Осуществлялись работы по разработке внутреннего корпоративного портала Национального Банка на базе данного продукта. В результате внедрения портала существенно упростится организационное взаимодействие между подразделениями центрального аппарата Национального Банка. Работы будут продолжены в 2012 году. Также начаты работы по созданию Системы электронного согласования документов на базе данного продукта;

- в рамках увеличения гибкости аппаратно-программной инфраструктуры с учетом имеющегося роста количества обрабатываемых задач и пользователей, повышением производительности приложений и уровня информационной безопасности за счет использования новых продуктов, начаты работы по промышленному использованию 64 разрядной платформы для серверных приложений; производится миграция на новые версии системы управления базой данных Oracle 11g, Lotus Domino R8; осуществлена миграция на инфраструктуру Active Directory 2008 R2; внедрены продукты от Microsoft System Centre (SCCM, SCOM) в тестовых и некоторых промышленных задачах (таких как Центр управления защиты Антивируса Касперского для всех рабочих станций и серверов центрального аппарата Национального Банка) используется виртуализация на основе продукта Hyper-V.

Поддержка ИТ-инфраструктуры. Поддержка ИТ-ресурсов Национального Банка осуществлялась путем предоставления услуг по администрированию, сопровождению и техническому обслуживанию ИТ-ресурсов.

С мая 2011 года в связи с изменением структуры Национального Банка и образованием ведомств была проведена работа по подключению работников ведомств в общий документооборот системы Национального Банка, обеспечению информационной безопасности, а также по администрированию, сопровождению и техническому обслуживанию информационно-коммуникационных технологий.

Осуществлялось сопровождение и администрирование 104 задач и подсистем ИАИС, эксплуатируемых в подразделениях, ведомствах и филиалах Национального Банка. Заявки пользователей принимались и обрабатывались службой поддержки Help Desk.

Оказана консультативная и практическая помощь, разработаны и модифицированы отчеты для улучшения работы пользователей.

В 2011 году в эксплуатации и обслуживании находилось 3656 единиц компьютерного оборудования, против 3570 единиц в 2010 году, в том числе: серверов – 151 единица, персональных компьютеров – 2329 единиц, переносных компьютеров – 134 единицы, принтеров – 920 единиц и сканеров – 122 единицы, а также средств связи: автоматических телефонных станций – 23 единицы, факсимильных аппаратов – 173 единицы.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Национального Банка осуществлялась поддержка серверов, активного оборудования структурированной кабельной сети, баз данных и почтовых систем в работоспособном состоянии, обеспечено решение и выдача информации по комплексу приложений зала ЭВМ. Выполнены работы по техническому обслуживанию и системному сопровождению компьютерного оборудования, а также проведение текущих ремонтов вычислительной техники и средств связи подразделений центрального аппарата Национального Банка и его филиалов.

В рамках работ по сопровождению и развитию интернет-ресурса Национального Банка были выполнены следующие работы: разработан модуль «Бегущая строка», в котором размещаются фотоматериалы экспонатов музея Национального Банка; разработан счетчик посещений на интернет-ресурсе и размещен на главной странице в трех языковых версиях; по созданию дополнительного раздела для публикации конкурсных работ на лучший дизайн монеты в рамках 20-летия независимости Республики Казахстан; восстановлен из резервной копии раздел «Форум» для обсуждения информации по Кредитному регистру, в том числе

размещена информация в разделе нормативно-правовые акты Национального Банка (методические указания и другая сопутствующая информация).

Обеспечение информационной безопасности. Обеспечивалось функционирование резервного центра вычислений Национального Банка, территориально удаленного от основного центра обработки. По критически важным подсистемам резервирование информации осуществлялось в режиме реального времени, в соответствии с технологическим порядком, определенным нормативными правовыми документами Национального Банка.

Обеспечивалась антивирусная защита: проведена Антивирусная инвентаризация в структурных подразделениях Национального Банка, в ходе которой достигнута максимальная степень актуальности баз и наличие антивируса на каждом рабочем месте, произведена миграция пользователей Национального Банка на новый Антивирус Касперского версии 6.0.4.1424. За 2011 год в Национальном Банке не было вирусных эпидемий, а также потерь данных из-за действий вирусов, что говорит о высоком уровне текущей антивирусной защиты.

Совместно с АО «Резервный Центр Национального Банка Казахстана «Q-BRO» проводились работы по утвержденному Плану мероприятий на 2011-2015 годы по реализации Концепции создания нового резервного центра Национального Банка.

Совершенствование технической инфраструктуры. В целях улучшения качества администрирования, максимального удовлетворения возрастающих потребностей пользователей информационных систем Национального Банка велись работы по развитию и модернизации различных направлений деятельности, нацеленных на устранение выявленных недостатков в области надежности, производительности, безопасности.

Была проведена работа в центральном аппарате и филиалах Национального Банка по выведению из эксплуатации физически и морально устаревших технических средств, в связи с их заменой новыми. Для этой цели в 2011 году приобретены 265 персональных компьютеров, 90 переносных компьютеров, 6 планшетных компьютеров, 136 лазерных принтеров, 2 цветных лазерных принтера, 20 сканеров штрих-кодов, 4 потоковых сканера, 2 графических планшета, 22 проектора, 2 экрана, 10 видеокарт, 40 гарнитур-наушников с микрофоном и 120 устройств Flash Drive, всего 719 единиц компьютерного оборудования.

Организовано подключение ведомств Национального Банка к единому информационному пространству Национального Банка каналами 100 Мбит/сек и 2 Мбит/сек соответственно.

Участие в реализации государственных и правительственных программ в области ИТ

1. В марте 2011 года комиссией из Министерства связи и информации была проведена проверка Национального Банка согласно Методике оценки эффективности деятельности центральных государственных и местных исполнительных органов областей, города республиканского значения, столицы по применению информационных технологий, утвержденной приказом Министра информации и связи от 9 июня 2010 года №77.

В целях устранения замечаний и улучшения показателей по применению ИТ были утверждены План мероприятий по применению ИТ в Национальном Банке на 2011 год и План по улучшению показателей по результатам оценки эффективности деятельности Национального Банка по применению информационных технологий за 2010 год.

2. Была подготовлена и направлена в Министерство связи и информации обновленная информация по компьютерному оборудованию, каналам связи, программному обеспечению, используемому в подразделениях Национального Банка, а также заявки на регистрацию в Регистре электронных информационных ресурсов и информационных систем и депозитария 9 подсистем Национального Банка, в том числе БИС Т24.

3. С целью обеспечения возможности информационного взаимодействия Национального Банка с государственными органами Республики Казахстан при решении

организационных задач, информационном обмене и межведомственном согласовании проектов нормативных правовых актов с использованием современных информационных технологий завершены работы по подключению Национального Банка к интранет-порталу государственных органов.

4. В рамках работ по подключению Национального Банка к Аналитическому комплексу Администрации Президента (АКАП) организовано обучение работников Национального Банка работе с АКАП. С 3 марта 2011 года ответственными работниками Национального Банка осуществляется формирование и загрузка информации в АКАП.

5. В соответствии с Планом мероприятий по реализации Программы по развитию информационных и коммуникационных технологий в Республики Казахстан на 2010-2014 годы заинтересованными подразделениями Национального Банка отрабатывались вопросы, связанные с внедрением системы Единого электронного окна (Е-Окно).

6. Проведены работы по внедрению в Национальном Банке и Комитете финансового надзора информационной системы «Государственная база данных «Е-лицензирование». Организовано подключение 15 пользователей к данной системе.

Внедрение и развитие банковской информационной системы Т24. В 2011 году завершены работы по внедрению банковской информационной системы Т24 (БИС Т24). В настоящее время в промышленной эксплуатации находятся ядро системы, 24 функциональных модуля и 15 интерфейсов с внешними информационными системами.

В течение 2011 года проводились мероприятия по доработке БИС Т24 и тестирования взаимодействия автоматизированных информационных подсистем Национального Банка Республики Казахстан и программно-технического комплекса платежных систем РГП «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов» по переходу на использование индивидуальных идентификационных и бизнес-идентификационных номеров (ИИН/БИН). По результатам тестирования, на 1 января 2012 года доработка БИС Т24 по переходу на использование идентификационных номеров готова для запуска в промышленную эксплуатацию.

12.4. Внутренний аудит

В соответствии с Годовым планом аудиторских проверок на 2011 год, утвержденным Председателем Национального Банка, проведены 22 аудиторские проверки, в том числе проверена деятельность 12 территориальных филиалов. По результатам реализованных аудиторских проверок объектам аудита и заинтересованным подразделениям Национального Банка направлены рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля и управления рисками.

Для определения адекватности, полноты и своевременности принятых мер объектами аудита на регулярной основе проводился мониторинг выполнения мероприятий по результатам аудиторских проверок.

Проведен мониторинг состояния наличного денежного обращения в Республике Казахстан и резервных фондов филиалов Национального Банка, а также продолжен мониторинг двух проектов – внедрение автоматизированной банковской информационной системы Т24; внедрение и техническая поддержка программных продуктов HiPerformance и HiRisk. По результатам мониторинга руководству Национального Банка представлена информация для принятия управленческих решений, а также направлены соответствующие рекомендации объектам мониторинга.

Кроме того, в 2011 году проанализированы результаты комплексных аудиторских проверок территориальных филиалов Национального Банка. По итогам проведенного анализа директорам филиалов направлено информационное письмо о необходимости обеспечения неукоснительного исполнения требований законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Национального Банка, регламентирующих

вопросы деятельности филиалов, по принятию мер, способствующих повышению эффективности внутреннего контроля и обеспечению осуществления мониторинга системы внутреннего контроля на постоянной основе.

В целях оценки соответствия деятельности внутреннего аудита Определению внутреннего аудита и Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита, Кодексу этики Института внутренних аудиторов и дальнейшего совершенствования деятельности, принята в новой редакции Программа гарантии и повышения качества внутреннего аудита Национального Банка, предусматривающая проведение мониторинга деятельности внутреннего аудита на постоянной основе, а также внутренней и внешней оценки деятельности подразделения внутреннего аудита. В соответствии с требованиями Стандарта качественных характеристик 1130 «Факторы, отрицательно влияющие на независимость и объективность», устанавливающего, что внутренние аудиторы не должны брать на себя ответственность за неаудиторские функции или обязанности, которые подлежат периодическим оценкам внутреннего аудита, из Положения о внутреннем аудите исключены функции по контролю качества государственных услуг.

Для совершенствования знаний, навыков и других компетенций внутренних аудиторов путем непрерывного профессионального развития, в 2011 году осуществлялась разработка методических рекомендаций по аудиту областей по немонетарной деятельности и информатизации, аудиторы принимали участие в обучающих семинарах центральных банков стран СНГ и дальнего зарубежья, на семинарах и курсах, проводимых на территории Республики Казахстан, осуществлялось самостоятельное изучение материалов Института внутренних аудиторов и занятия с аудиторами по основным вопросам деятельности Национального Банка и внутреннего аудита.

12.5. Финансово-хозяйственная деятельность

За 2011 год доходы Национального Банка составили 56 193,4 млн. тенге, затраты – 18 276,5 млн. тенге, чистая прибыль составила 37 916,9 млн. тенге и снизилась по сравнению с 2010 годом на 11 192,8 млн. тенге (22,8%).

По монетарной деятельности Национального Банка (Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.5, табл. 12.5.2) за 2011 год в результате операций на внешнем и внутреннем рынках нетто-доходы сложились в размере 54 396,2 млн. тенге, с понижением на 8 897,4 млн. тенге (14,1%).

По операциям на внешнем рынке нетто-доходы сложились в размере 51 615,3 млн. тенге, с ростом на 10 632,0 млн. тенге (25,9%) в результате роста нетто-доходов по валютному портфелю.

По операциям на внутреннем рынке нетто-доходы сложились в сумме 2 780,9 млн. тенге с понижением на 18 920,2 млн. тенге (87,2%).

По немонетарной деятельности Национального Банка (Приложение 2 к разделу XII подразделу 12.5, табл. 12.5.3) доходы за 2011 год составили 1 797,2 млн. тенге и выросли на 1 072,3 млн. тенге (147,9%).

Затраты сложились в размере 18 276,5 млн. тенге и увеличились на 3 367,7 млн. тенге (22,6%). Рост затрат связан с упразднением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Агентства Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра г. Алматы с передачей их функций и полномочий Национальному Банку, в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 12 апреля 2011 года №25 «О дальнейшем совершенствовании системы государственного регулирования финансового рынка Республики Казахстан». Нетто-затраты составили 16 479,3 млн. тенге.

Капитальные расходы (Приложение 3 к разделу XII подразделу 12.5 табл. 12.5.4) Национального Банка осуществлены в сумме 20 476,5 млн. тенге, с ростом на 7 529,7 млн. тенге (58,2%).

Организации Национального Банка. Доходы республиканских государственных предприятий Национального Банка от реализации продукции (работ, услуг) за 2011 год составили 19 567,7 млн. тенге, расходы на производство продукции (работ, услуг) – 17 352,5 млн. тенге. Чистый доход предприятий после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога составил 1 715,1 млн. тенге.

Акционерные общества Национального Банка. Доходы акционерных обществ за 2011 год составили 20 164,8 млн. тенге, расходы – 9 111,8 млн. тенге. Чистый доход после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога сложился в размере 10 541,0 млн. тенге.

Приложение 1 к разделу I подразделу 1.2

Рисунок 1.2.1

Конъюнктура спроса на готовую продукцию предприятий

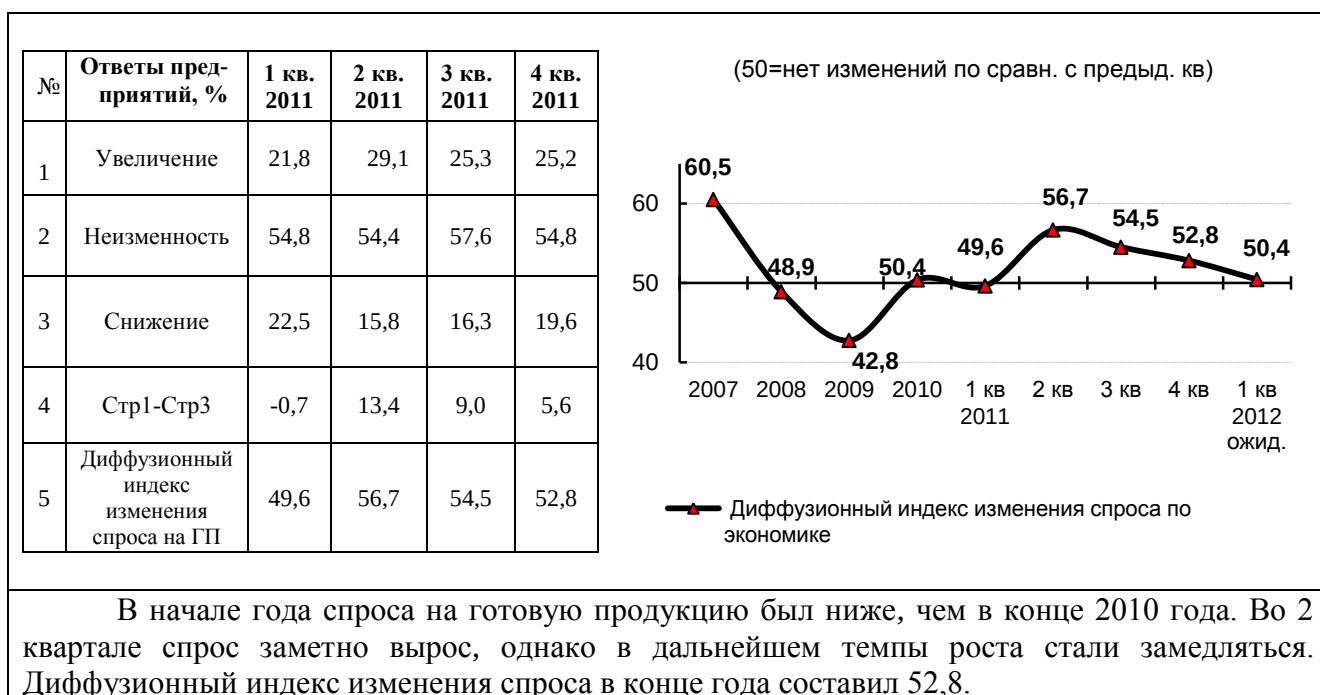
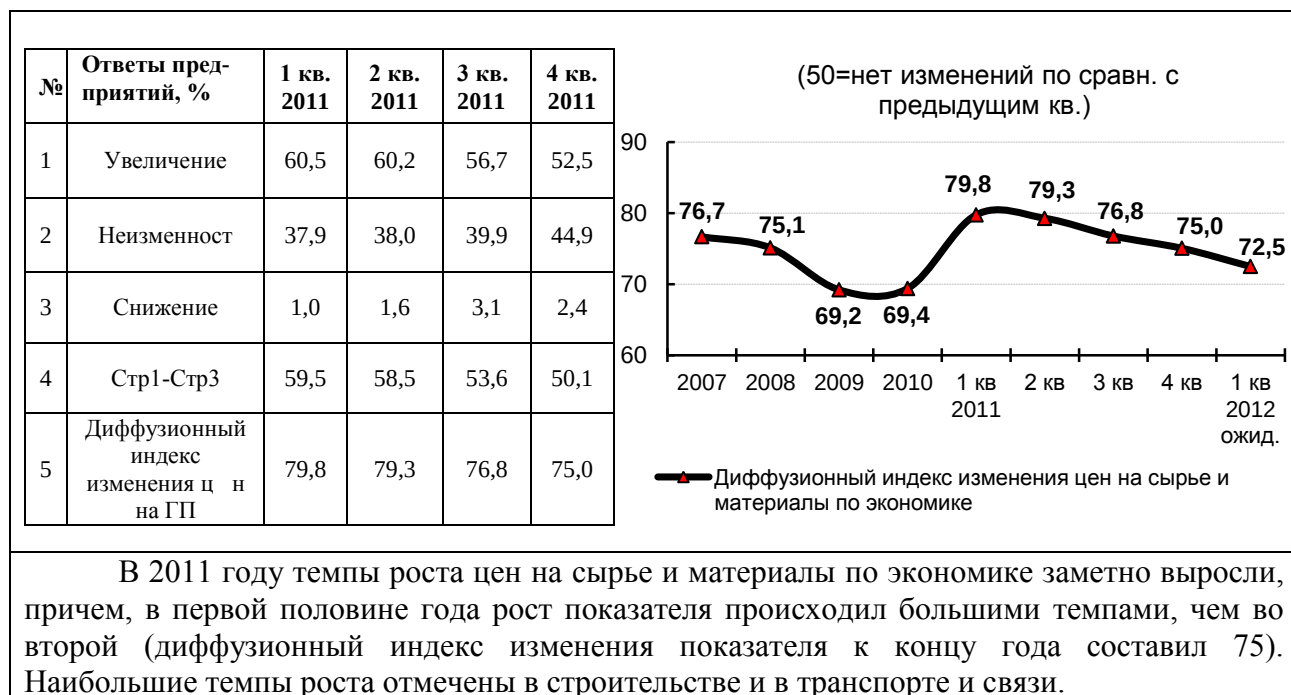


Рисунок 1.2.2

Изменение цен на сырье и материалы



Приложение 2 к разделу I подразделу 1.2

Рисунок 1.2.3

Изменение цен на готовую продукцию предприятий

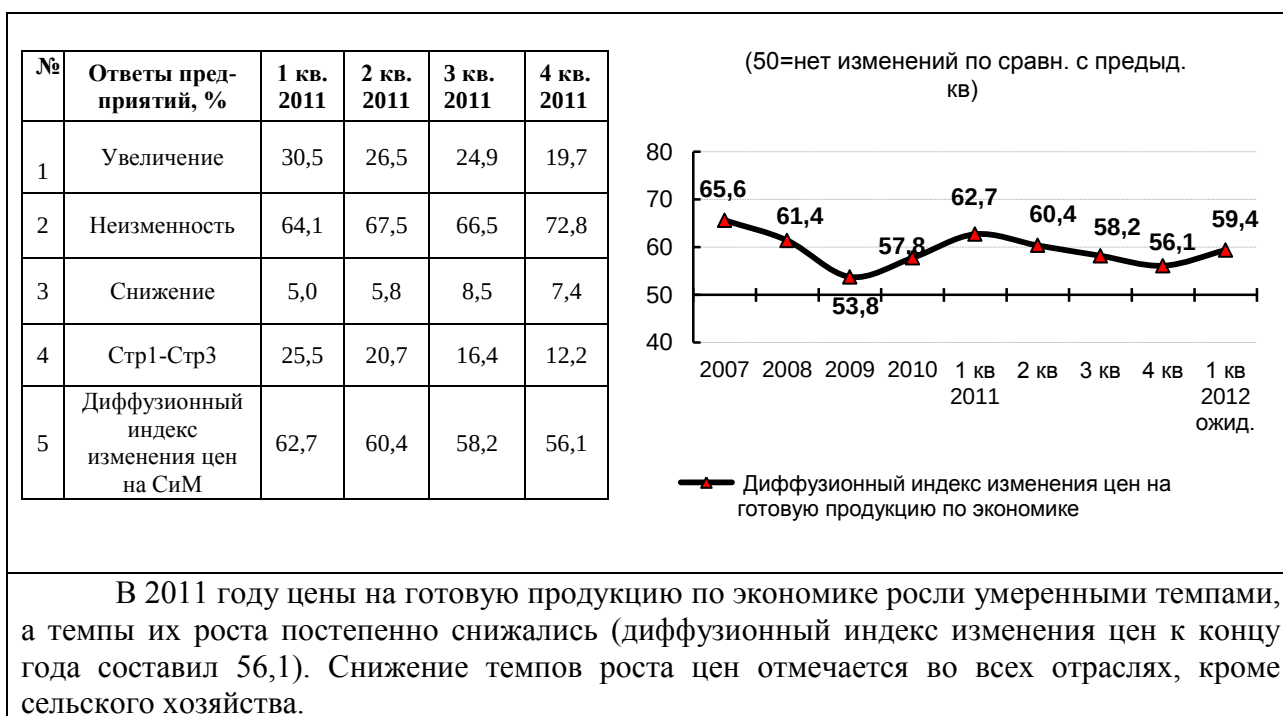
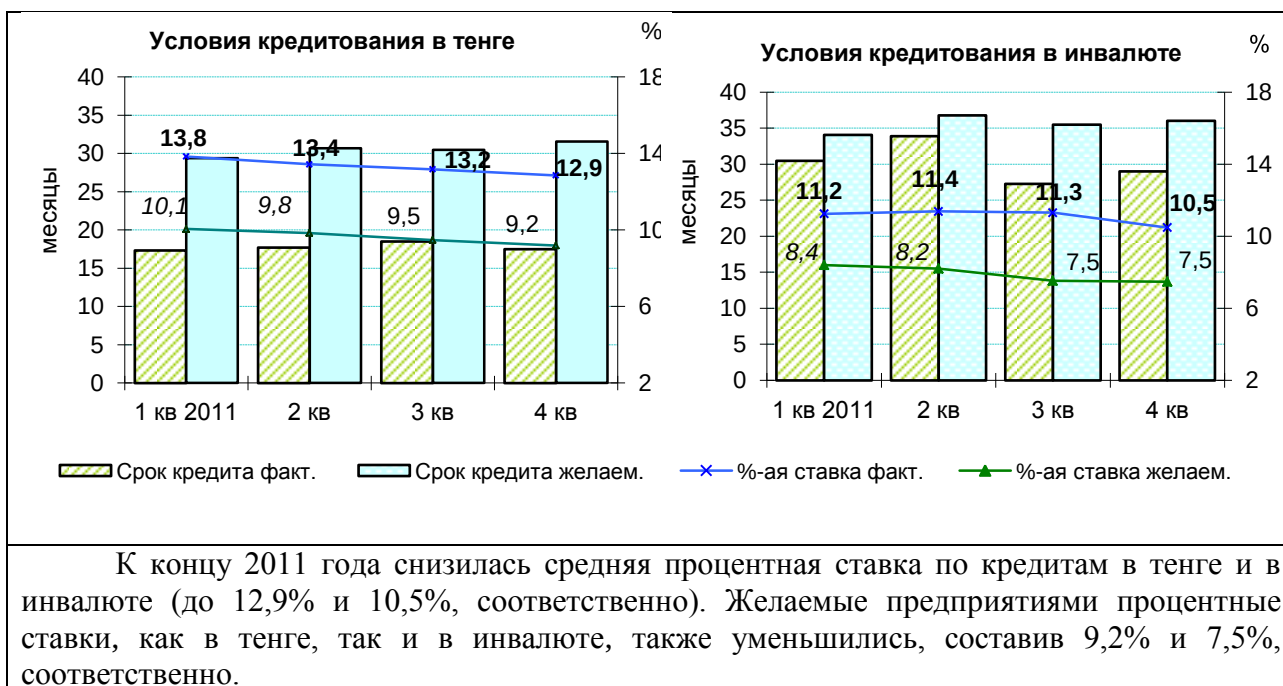


Рисунок 1.2.4

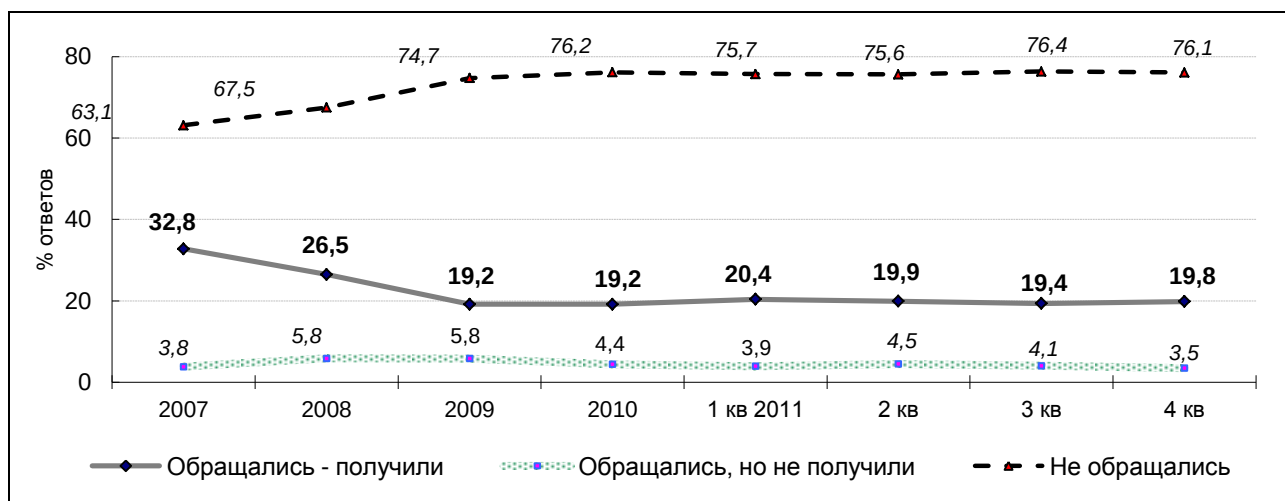
Условия кредитования



Приложение 3 к разделу I подразделу 1.2

Рисунок 1.2.5

Кредиты банков



В течение 2011 года в среднем 19,9% предприятий в квартал получали кредит. Наибольшая доля предприятий воспользовавшихся кредитом было в торговле (25,8%), в обрабатывающей промышленности данный показатель составляет 25,5%, в строительстве – 22%, в отрасли «производство и распределение электроэнергии, газа и воды» - 20,2%, в сельском хозяйстве – 19,8%, в добывающей промышленности – 12,8%, в транспорте и связи – 10,0%.

***Методологический комментарий к графикам 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4, 1.2.5:**

Показатели на графиках представлены следующими расчетными данными: процентное соотношение между группами ответов предприятий, разница между количеством позитивных и негативных ответов и т.п. Диффузионный индекс, отраженный в таблицах и на графиках, рассчитывается как сумма положительных ответов и половина ответов «без изменения». Данный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя (по опыту Банка ВТБ Европа, Англия). Если его значение выше уровня 50 - это означает позитивное изменение, если же - ниже уровня 50, то - негативное. При этом, чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя.

Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4

Таблица 1.4.1

Платежный баланс Республики Казахстан: аналитическое представление

млн. долл. США

	2010	2010				2011	2011			
		I	II	III	IV		I	II	III	IV
А. Текущий счет	2408,5	2652,9	1339,1	-1127,2	-456,3	14110,0	2293,8	5316,5	4072,0	2427,8
Торговый баланс	28669,9	7938,3	8425,4	6183,9	6122,3	47262,7	9378,2	14658,3	13051,8	10174,5
Экспорт	61584,1	13624,1	16340,5	15473,1	16146,3	88470,2	16727,0	25802,2	23775,7	22165,2
Импорт	-32914,2	-5685,8	-7915,1	-9289,2	10024,1	-41207,4	-7348,8	-11143,9	-10724,0	-11990,7
Баланс услуг	-7078,8	-1441,7	-1406,0	-1932,3	-2298,8	-6412,4	-945,1	-1313,3	-1953,9	-2200,2
Экспорт	4253,3	905,1	1060,9	1162,6	1124,6	4508,6	924,9	1145,4	1257,9	1180,4
Импорт	-11332,0	-2346,9	-2466,9	-3094,9	-3423,4	-10921,0	-1870,0	-2458,7	-3211,8	-3380,5
Баланс оплаты труда	-1345,1	-338,1	-331,8	-332,7	-342,5	-1780,8	-390,8	-412,3	-468,9	-508,8
Баланс инвестиционных доходов	-17356,9	-3513,5	-5164,6	-4810,9	-3867,9	-24703,6	-5750,8	-7605,8	-6471,9	-4875,0
Доходы к получению	1817,4	423,3	402,9	364,3	627,0	1938,1	536,3	484,6	478,8	438,4
Вознаграждение по резервам и активам Национального Фонда	827,8	179,2	209,4	211,6	227,6	1006,4	231,9	287,2	259,4	227,8
Доходы от зарубежных прямых инвестиций, нетто	-438,5	-141,4	-186,4	-170,8	60,1	-29,0	-31,9	-8,2	14,9	-3,9
Прочие инвестиционные доходы	1428,1	385,5	379,9	323,4	339,2	960,8	336,2	205,5	204,5	214,5
Доходы к выплате	-19174,3	-3936,8	-5567,5	-5175,1	-4494,8	-26641,7	-6287,1	-8090,4	-6950,8	-5313,4
Доходы от прямых инвестиций в Казахстане, нетто	-16508,0	-3325,1	-4942,1	-4465,5	-3775,4	-23548,0	-5530,8	-7235,0	-6205,0	-4577,2
Вознаграждение по долговым обязательствам	-2558,2	-611,6	-623,6	-604,5	-718,5	-2968,2	-756,1	-735,8	-744,5	-731,8
Дивиденды по портфельным инвестициям	-108,1	-0,1	-1,9	-105,2	-1,0	-125,5	-0,2	-119,6	-1,2	-4,5
Баланс текущих трансфертов	-480,6	7,9	-183,9	-235,2	-69,4	-255,8	2,4	-10,4	-85,1	-162,7
В. Счет операций с капиталом и финансами	-693,2	989,6	-1101,9	-393,2	-187,7	-7992,6	2496,8	-4871,4	-1988,8	-3629,2
Счет операций с капиталом	7890,2	2503,5	636,4	4680,2	70,0	9,3	5,0	-6,8	-11,0	22,1
Финансовый счет	-8583,4	-1513,9	-1738,3	-5073,4	-257,8	-8001,9	2491,9	-4864,6	-1977,8	-3651,3
Прямые инвестиции	2931,2	3261,4	2273,4	1039,7	-3643,4	8380,1	2251,1	2140,1	3376,8	612,1
Зарубежные прямые инвестиции	-7837,0	-20,1	-319,4	-2078,9	-5418,6	-4530,4	-1924,0	-1480,8	-435,2	-690,3
Активы	-3745,5	-46,5	-1735,7	-2132,1	168,8	-4585,0	-1440,6	-1162,5	-1415,6	-566,2
Обязательства	-4091,4	26,4	1416,3	53,2	-5587,4	54,5	-483,4	-318,3	980,4	-124,1
Прямые инвестиции в Казахстане	10768,2	3281,5	2592,8	3118,7	1775,2	12910,5	4175,2	3620,9	3812,0	1302,4
Активы	45,1	26,0	73,0	-21,7	-32,2	-262,2	-27,9	-81,7	-204,8	52,2
Обязательства	10723,1	3255,5	2519,8	3140,4	1807,4	13172,6	4203,1	3702,6	4016,8	1250,2
Портфельные инвестиции	8523,1	3923,1	-2704,5	791,0	6513,5	-13469,6	106,2	-4794,0	-3470,7	-5311,2
Активы	-7193,7	-847,3	-2685,8	-2523,7	-1136,9	-13539,6	-3012,0	-4628,1	-1413,7	-4485,8
Правительство РК и Национальный Банк РК	-7404,8	-1563,5	-1568,1	-2840,1	-1433,1	-12204,6	-2586,7	-4866,6	-913,5	-3837,8
Банки	-61,7	240,5	-482,7	67,5	113,0	-185,1	-53,9	237,4	-207,8	-160,8
Другие сектора	272,8	475,7	-635,0	249,0	183,2	-1149,9	-371,5	1,1	-292,4	-487,2
Обязательства	15716,8	4770,4	-18,7	3314,7	7650,4	70,0	3118,2	-165,9	-2057,0	-825,4
Правительство РК и Национальный Банк РК	-107,8	355,6	-262,8	-353,4	152,7	-241,6	2282,3	-550,7	-1700,0	-273,2
Банки	8072,0	4285,4	-133,6	3669,1	251,1	-306,4	221,8	242,2	-297,9	-472,4
Другие сектора	7752,6	129,4	377,6	-1,0	7246,6	617,9	614,2	142,6	-59,1	-79,8

[illegible]

Приложение 2 к разделу I подразделу 1.4

Таблица 1.4.2

Динамика валового внешнего долга

млн. долл. США

	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
ВСЕГО валовый внешний долг	96 893,0	107 933,4	112 866,9	118 225,5	123 847,8
<i>Краткосрочные</i>	11 953,1	9 976,6	10 261,0	9 112,4	9 125,1
<i>Долгосрочные</i>	84 939,9	97 956,7	102 605,9	109 113,1	114 722,7
Сектор государственного управления	1 491,5	1 641,9	2 218,1	3 800,3	4 487,3
<i>Краткосрочные</i>	60,3	23,8	0,0	49,1	31,6
Инструменты денежного рынка*	60,3	23,8	0,0	49,1	31,6
Ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Долгосрочные</i>	1 431,2	1 618,1	2 218,1	3 751,2	4 455,7
Облигации и другие ДЦБ*	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	1 431,2	1 618,1	2 218,1	3 751,2	4 455,7
Торговые кредиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Органы денежно-кредитного регулирования	106,9	12,1	1 017,5	1 000,6	563,3
<i>Краткосрочные</i>	105,0	10,2	479,7	470,4	36,3
Инструменты денежного рынка*	104,8	10,0	376,1	230,9	19,8
Ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,3	103,6	239,5	16,5
Прочие долговые обязательства	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Долгосрочные</i>	1,9	1,9	537,8	530,2	526,9
Облигации и другие ДЦБ*	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие долговые обязательства	1,9	1,9	537,8	530,2	526,9
Банки	45 946,2	39 221,2	30 190,1	19 947,9	14 600,1
<i>Краткосрочные</i>	6 102,8	3 093,4	3 938,4	1 622,5	1 043,1
Инструменты денежного рынка*	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	3 747,5	2 010,9	353,1	227,7	130,8
Наличные деньги и депозиты	1 863,9	702,7	837,6	1 275,4	771,9
Прочие долговые обязательства	491,4	379,7	2 747,7	119,4	140,3
<i>Долгосрочные</i>	39 843,4	36 127,8	26 251,7	18 325,3	13 557,1
Облигации и другие ДЦБ*	3 266,2	2 518,3	2 859,6	10 695,5	7 915,2
Ссуды	35 875,9	33 082,0	23 102,4	7 354,7	5 379,6
Наличные деньги и депозиты	701,4	527,6	289,6	275,1	262,2
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Другие сектора	49 348,4	67 058,2	79 441,2	93 476,7	104 197,1
<i>Краткосрочные</i>	5 685,0	6 849,3	5 842,8	6 970,3	8 014,1
Инструменты денежного рынка*	0,3	0,1	0,1	0,0	0,0
Ссуды	1 437,3	2 247,2	918,4	1 293,2	1 854,9
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	3 704,2	4 001,8	3 788,3	5 296,5	5 840,9
Прочие долговые обязательства	543,1	600,2	1 136,0	380,6	318,2
<i>Долгосрочные</i>	43 663,4	60 208,9	73 598,4	86 506,4	96 183,0
Облигации и другие ДЦБ*	671,4	604,6	801,8	9 055,0	9 729,1
Ссуды	40 156,4	56 441,4	69 767,4	74 452,9	82 583,5
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	2 835,6	3 162,8	3 029,2	2 998,4	3 870,3
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Справочно:					
Прямые инвестиции: межфирменная задолженность	30 080,6	40 198,8	49 632,0	52 342,0	59 918,5
Долговые обязательства перед аффилированными предприятиями	2 458,8	5 337,6	6 643,6	2 553,0	2 597,8
Долговые обязательства перед прямыми инвесторами	27 622,3	34 861,1	42 988,4	49 789,0	57 320,7

* Долговые ценные бумаги учитываются по рыночной стоимости (при ее наличии)

Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4

Таблица 1.4.3

Абсолютные и относительные показатели валового внешнего долга

Наименование показателя	2007	2008	2009	2010	2011
А. Абсолютные параметры (млн. долл. США)					
1. Валовый внешний долг (на конец периода)	96 893,0	107 933,4	112 866,9	118 225,5	123 847,8
<i>Из него, межфирменная задолженность</i>	<i>30 080,6</i>	<i>40 198,8</i>	<i>49 632,0</i>	<i>52 342,0</i>	<i>59 918,5</i>
2. Валовый внешний долг искл. межф. задолженность (на конец периода)	66 812,4	67 734,6	63 234,9	65 883,6	63 929,3
3. Платежи по погашению и обслуживанию долга (вкл. межф. задолженность)*	25 445,3	31 830,5	30 463,5	21 118,0	22 496,2
4. Платежи по погашению и обслуживанию долга (искл. межф. задолженность)*:	17 284,1	23 267,9	22 374,5	12 668,4	15 281,9
5. Экспорт товаров и нефакторных услуг (ЭТУ) *	51 906,1	76 396,4	48 166,9	65 837,3	92 978,7
Б. Относительные параметры					
1. Валовый внешний долг на душу населения (долл.США, исключая межфирменную задолженность)	4 292,3	4 293,4	3 943,3	4 007,0	3 833,8
2. Отношение валового внешнего долга к ВВП (% , вкл. межф. задолженность)	92,4	80,9	98,3	79,9	66,6
3. Отношение валового внешнего долга к ВВП (% , искл. межф. задолженность)	63,7	50,7	55,1	44,5	34,4
4. Отношение валового внешнего долга к ЭТУ (% , вкл. межф. задолженность)	186,7	141,3	234,3	179,6	133,2
5. Отношение валового внешнего долга к ЭТУ (% , искл. межф. задолженность)	128,7	88,7	131,3	100,1	68,8
6. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУ (% , вкл. межфирменную задолженность)	49,0	41,7	63,2	32,1	24,2
7. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУ (% , искл. межфирменную задолженность)	33,3	30,5	46,5	19,2	16,4
8. Отношение платежей вознаграждения к ЭТУ (%)	10,2	7,5	10,5	7,0	4,9
9. Отношение международных резервов к краткосрочному внешнему долгу по первоначальному сроку погашения	147,5	186,9	225,0	310,3	321,3
Справочно :					
Численность населения (тыс.человек) **	15 565,6	15 776,5	16 036,1	16 442,0	16 675,0
ВВП (млрд. тенге), за период**	12 849,8	16 052,9	17 007,6	21 815,5	27 300,6
ВВП за 12 месяцев (млрд. долл. США)	104,9	133,5	114,8	148,0	186,0

* Платежный баланс Республики Казахстан, оценка Национального Банка

** Агентство по статистике

Приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1

Рисунок 11.1.1



Рисунок 11.1.2

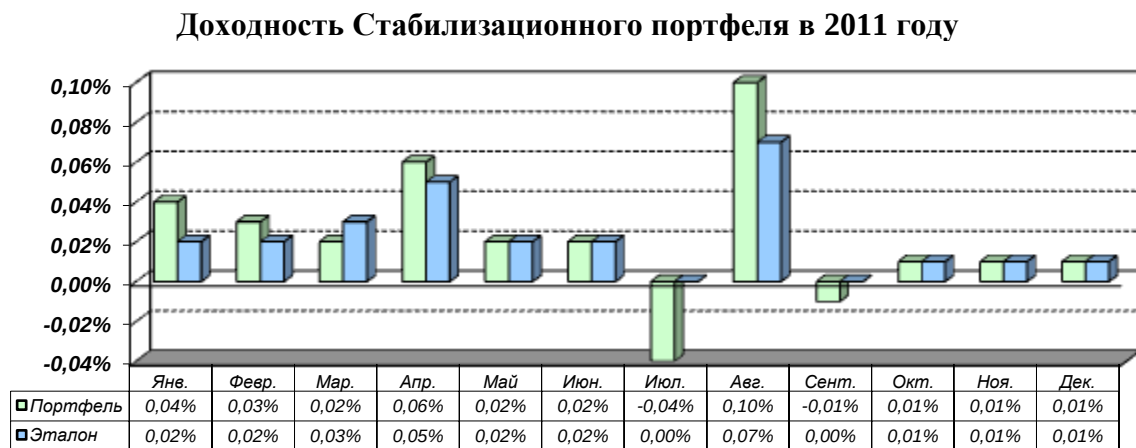
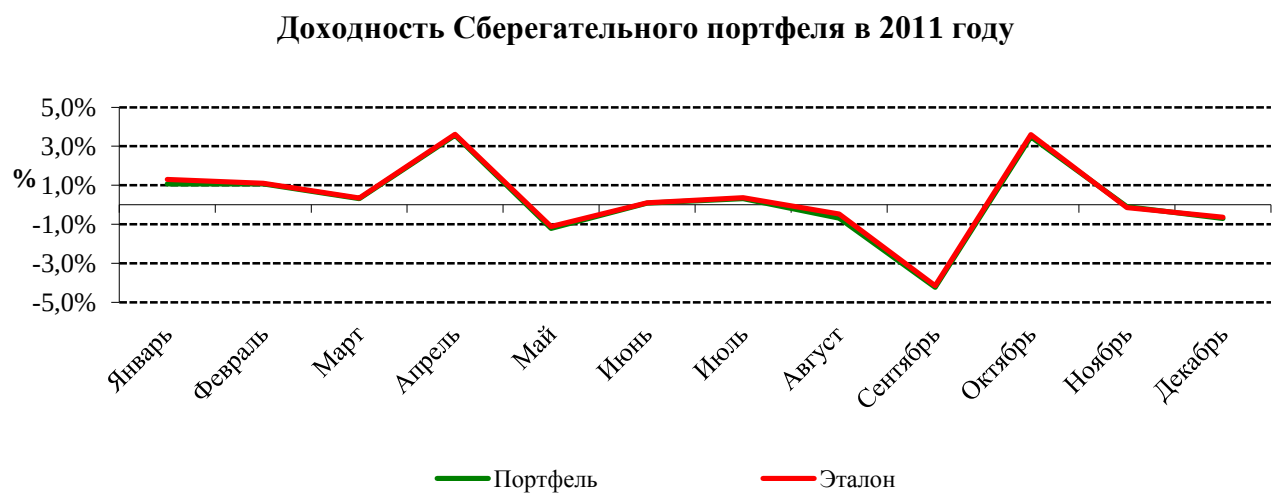


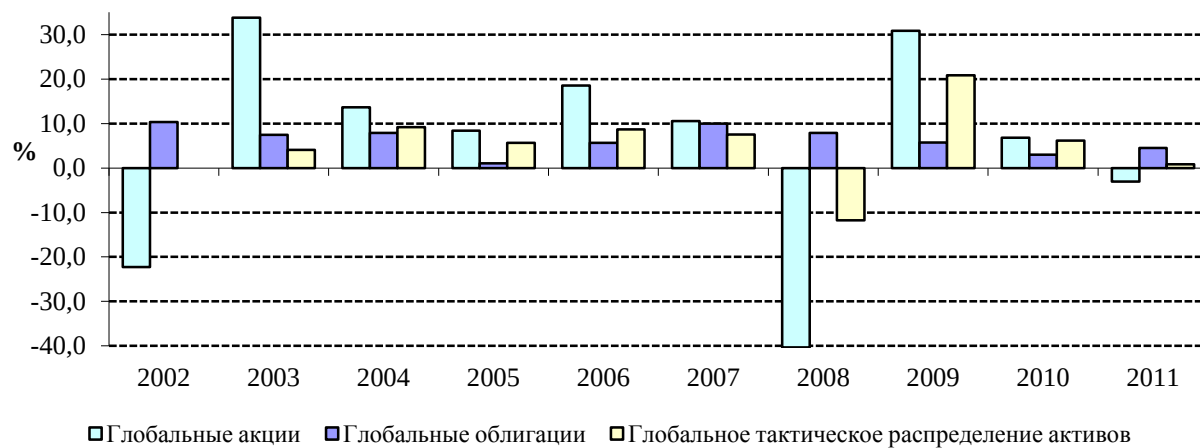
Рисунок 11.1.3



Приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1

Рисунок 11.1.4

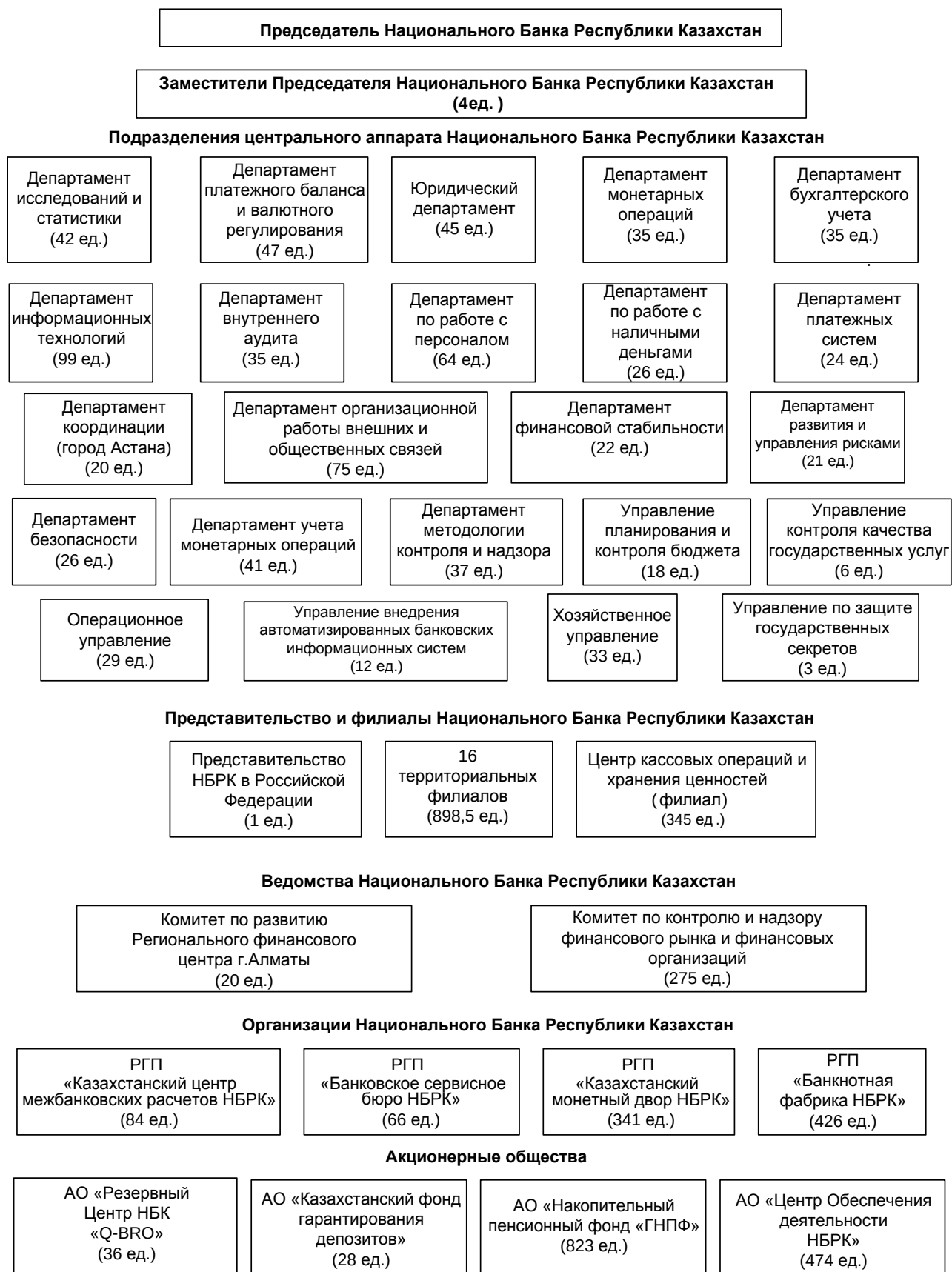
Доходность сберегательного портфеля по типу мандатов



Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.1

Рисунок 12.1.1

Организационная структура Национального Банка



Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.2

Таблица 12.2.1

Численность персонала Национального Банка и АО

	Численность на конец отчетного периода				Показатель текуести, %	
	По штату, единиц		Списочная, человек			
	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.	2010 г.	2011 г.
1	2	3	4	5	6	7
Центральный аппарат	624	801	651	791	5,7	5,7
Ведомства	-	295	-	309	-	3,2
Филиалы	1 432,5	1 243,5	1 491	1 300	8,8	4,8
Итого:	2 056,5	2 339,5	2 142	2 400	7,9	4,9
Организации НБРК (РГП)	933,5	917	941	932	7,4	6,3
Всего по НБРК:	2 990	3 256,5	3 083	3 332	7,8	5,3
Акционерные общества	737	1 361	754	1 391	29,3	24,4
Всего:	3 727	4 617,5	3 837	4 723	11,4	9,9

Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.1.

Результаты деятельности Национального Банка Республики Казахстан

млн. тенге

Наименование	2010 год				2011 год				Отклонение	
	НБК	РГП	АО	Всего	НБК	РГП	АО	Всего	(+/-)	(%)
Доходы	64 018,5	13 468,6	15 640,5	93 127,6	56 193,4	19 567,7	20 164,8	95 925,9	2 798,3	3,0
Затраты	14 908,8	10 185,8	3 572,9	28 667,5	18 276,5	17 352,5	9 111,8	44 740,8	16 073,3	56,1
Нераспределенная прибыль/(убыток)	49 109,7	3 282,8	12 067,6	64 460,1	37 916,9	2 215,2	11 053,0	51 185,1	-13 275,0	-20,6
Корпоративный подоходный налог		625,7	777,2	1 402,9		500,1	512,0	1 012,1	-390,8	-27,9
Остаток нераспределенной прибыли/(убытка)	49 109,7	2 657,1	11 290,4	63 057,2	37 916,9	1 715,1	10 541,0	50 173,0	-12 884,2	-20,4

Таблица 12.5.2

Доходы и затраты Национального Банка по монетарной деятельности
(на нетто - основе)

млн. тенге

№ п/п	Наименование	Нетто-результат		Отклонение	
		2010 год	2011 год	(+/-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Внешний рынок	40 983,3	51 615,3	10 632,0	25,9
1.1	Управление ЗВА	40 983,3	51 615,3	10 632,0	25,9
1.1.1	Портфель золота	96,9	134,3	37,4	38,6
1.1.2	Валютный портфель	40 886,4	51 481,0	10 594,6	25,9
1.1.2.1	Во внешнем управлении		-10,6	-10,6	0
1.1.2.2	Во внутреннем управлении	40 886,4	51 491,6	10 605,2	25,9
2	Внутренний рынок	21 701,2	2 780,9	-18 920,2	-87,2
2.1	Операции с Правительством РК	-262,0	-412,7	-150,7	-57,5
2.2	Операции с ГЦБ	218,4	136,8	-81,6	-37,4
2.3	Операции с внутренней фин. системой, нефин. орг. и физ.лицами	19 659,9	8 661,5	-10 998,4	-55,9
2.4	Создание и аннулирование провизий	2 085,4	-5 620,8	7 706,2	в 2,7 раза
2.5	Прочие	-0,6	16,1	16,7	в 26,8 раза
3	Результат от переоценки	609,2		609,2	0,0
	Результат от монетарной деятельности	63 293,6	54 396,2	-8 897,4	-14,1

Приложение 2 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.3

Доходы и затраты Национального Банка по немонетарной деятельности

млн. тенге

№ п/п	Наименование	2010 год	2011 год	Отклонение	
				(+/-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Всего доходы	724,9	1 797,2	1 072,3	147,9
1.1	Возмещенные затраты	14,6	15,9	1,3	8,9
1.2	Доходы по инвестиционным ценным бумагам - вложенному капиталу	139,4	128,5	-10,9	-7,8
1.3	Прочие доходы	487,4	328,4	-159,0	-32,6
1.4	Непредвиденные доходы	78,2	1 324,4	1 246,2	в 16,9 раза
1.5	Аннулирование ранее созданных провизий	5,3		-5,3	0
2	Всего затраты	14 908,8	18 276,5	3 367,7	22,6
2.1	По доставке и перевозке нац. валюты	59,4	75,3	15,9	26,8
2.2	На выплату комиссии по операциям Национального Банка	1,0	2,3	1,3	130,0
2.3	По операциям с основными средствами, нематериальными активами и запасами	1 987,4	2 131,1	143,7	7,2
2.4	Прочие	812,5	842,4	29,9	3,7
2.5	Затраты, связанные с финансированием АФН	2 654,1	1 319,1	-1 335,0	-50,3
2.6	Административные затраты и затраты на персонал	9 361,4	13 642,0	4 280,6	45,7
2.7	Непредвиденные затраты	33,0	264,3	231,3	в 8,0 раз
	Результат от немонетарной деятельности	-14 183,9	-16 479,3	-2 295,4	16,2

Приложение 3 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.4

Капитальные расходы Национального Банка

млн. тенге

№ п/п	Наименование	2010 год	2011 год	Отклонение	
				(+,-)	(%)
1	2	4	5	6	7
1	Реконструкция и расширение действующих производств	4,6	77,2	72,6	в 16,8 раз
2	Капитальный ремонт основных средств	136,1	192,7	56,6	41,6
3	Приобретение основных средств	655,8	1 327,5	671,7	102,4
4	Приобретение нематериальных активов	150,4	284,3	133,9	89,0
5	Прочие расходы	12 000,0	18 594,8	6 594,8	55,0
	Итого капитальные расходы	12 946,8	20 476,5	7 529,7	58,2

Приложение 4 к разделу XII подразделу 12.5

Результаты деятельности организаций Национального Банка

млн. тенге

№ п/п	Наименование	Доходы			Расходы			Корпоративный подоходный налог			Чистый доход (убыток) после налогообложения		
		2010 год	2011 год	Темпы роста (снижения), %	2010 год	2011 год	Темпы роста (снижения), %	2010 год	2011 год	Темпы роста (снижения), %	2010 год	2011 год	Темпы роста (снижения), %
	Всего	29 109,1	39 732,5	36,5	13 758,7	26 464,3	92,3	1 402,9	1 012,1	- 27,9	13 947,5	12 256,1	- 12,1
	Республиканские государственные предприятия	13 468,6	19 567,7	45,3	10 185,8	17 352,5	70,4	625,7	500,1	- 20,1	2 657,1	1 715,1	- 35,5
1	Казахстанский монетный двор	5 186,3	6 987,1	34,7	4 146,3	5 903,2	42,4	215,7	215,4	- 0,1	824,3	868,5	5,4
2	Казахстанский центр межбанковских расчетов	1 835,7	1 911,5	4,1	1 193,4	1 495,5	25,3	134,7	126,2	- 6,3	507,6	289,8	- 42,9
3	Банковское сервисное бюро	424,6	562,2	32,4	349,4	504,6	44,4	9,7	13,2	36,1	65,5	44,4	- 32,2
4	Банкнотная фабрика	6 022,0	10 106,9	67,8	4 496,7	9 449,2	в 2,1 раза	265,6	145,3	-45,3	1 259,7	512,4	- 59,3
	Акционерные общества	15 640,5	20 164,8	28,9	3 572,9	9 111,8	в 2,6 раза	777,2	512,0	- 34,1	11 290,4	10 541,0	- 6,6
1	Казахстанский фонд гарантирования депозитов	8 214,9	12 976,6	58,0	299,7	4 607,9	в 15,4 раза	6,5	31,2	в 4,8 раза	7 908,7	8 337,5	5,4
2	Резервный центр «Q- BRO»	275,0	216,4	- 21,3	183,4	169,4	- 7,6	0,8	0,3	- 62,5	90,8	46,7	- 48,6
3	Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ»	7 150,6	6 141,3	- 14,1	3 089,8	3 541,4	14,6	769,9	445,7	- 42,1	3 290,9	2 154,2	- 34,5
4	Центр обеспечения деятельности Национального Банка ¹⁷		830,5			793,1			34,8			2,5	

¹⁷ АО «ЦОД НБРК» создано в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 31.01.2011г. № 2.