

ПРИЛОЖЕНИЕ

УТВЕРЖДЕН
приказом Руководителя
Администрации Президента
Республики Казахстан
от 2012 года
№

**СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ПЛАН
Национального Банка Республики Казахстан
на 2011-2015 годы**

Астана, 2012 год

1. Миссия и видение Национального Банка Республики Казахстан

Миссией Национального Банка Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) является обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан.

Видение Национального Банка. Эффективная денежно-кредитная политика, направленная на стабильность цен в Республике Казахстан.

2. Анализ текущей ситуации и тенденции развития соответствующих сфер деятельности

1. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства

1.1. Основные параметры

В соответствии с Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Казахстан на 2011 год, в 2011 году Национальный Банк определил приоритетным направлением своей деятельности осуществление денежно-кредитной политики, ориентированной на обеспечение стабильности цен, что предполагает удержание инфляции в коридоре 6,0-8,0%. Достижение данной цели будет обеспечиваться соответствующими мерами денежно-кредитной политики.

Валютный коридор, введенный в 2009 году как временная мера, направленная на стабилизацию ситуации на валютном рынке и снижение девальвационных ожиданий населения, выполнил свое предназначение. Обменный курс тенге полностью стабилизировался. В этих условиях Национальный Банк принял решение об отмене коридора колебаний обменного курса тенге и переходе к режиму управляемого плавающего обменного курса тенге с 28 февраля 2011 года.

Переход к режиму управляемого плавающего валютного курса не снимает обязательств Национального Банка по обеспечению стабильности национальной валюты. Национальный Банк будет и в дальнейшем проводить политику, нацеленную на обеспечение стабильности национальной валюты и сохранение благоприятной конкурентоспособной среды для отечественных производителей.

В 2011 году Национальный Банк продолжил проведение денежно-кредитной политики в части предоставления банкам займов рефинансирования. Так, за январь-октябрь 2011 года объем операций обратного РЕПО составил 4,7 трлн. тенге. По состоянию на конец октября 2011 года непогашенная задолженность по операциям обратного РЕПО составила 274,1 млрд. тенге.

Ввиду усиления инфляционного давления в начале 2011 года Национальный Банк принял решение о повышении с 9 марта 2011 года официальной ставки рефинансирования на 50 базисных пунктов до 7,5%.

Нормативы минимальных резервных требований с 31 мая 2011 года установлены на уровне 2,5% по внутренним обязательствам банков и 4,5% по иным обязательствам банков (ранее – 1,5% и 2,5%, соответственно).

В 2011 году Национальный Банк также продолжил проводить операции по изъятию ликвидности путем выпуска краткосрочных нот и привлечения депозитов.

За январь-октябрь 2011 года по сравнению с соответствующим периодом 2010 года объем выпущенных краткосрочных нот снизился на 1,9% и составил 2,7 трлн. тенге. Объем нот в обращении в октябре 2011 года по сравнению с декабрем 2010 года сократился на 27,9% до 648,3 млрд. тенге. Средневзвешенная доходность по нотам выросла с 1,19% в декабре 2010 года до 1,54% по итогам октября 2011 года. В 2011 году Национальный Банк выпускал краткосрочные ноты со сроком обращения 3, 6 и 9 месяцев.

За январь-октябрь 2011 года от банков было привлечено депозитов на сумму 12,0 трлн. тенге, что на 18,0% меньше, чем в соответствующем периоде 2010 года. По сравнению с декабрем 2010 года остатки по депозитам банков в Национальном Банке (по оперативным данным) снизились на 55,9% и по состоянию на конец октября 2011 года составили 189,1 млрд. тенге. За этот период Национальный Банк привлекал от банков второго уровня депозиты сроком на 7 дней по ставке 0,5% и на 1 месяц по ставке 1,0%.

1.2. Анализ основных проблем

За январь-октябрь 2011 года инфляция составила 6,5% (в январе-октябре 2010 года – 6,2%). Ускорение темпов инфляции за 10 месяцев 2011 года было обусловлено значительным удорожанием продовольственных товаров, которые за этот период выросли в цене на 8,0% (за 10 месяцев 2010 года – на 7,4%). Платные услуги стали дороже на 6,7% (на 6,2%), непродовольственные товары – на 4,4% (на 4,5%).

По итогам октября 2011 года инфляция в годовом выражении составила 8,0% (в декабре 2010 года – 7,8%).

В целом ситуация на потребительском рынке начала стабилизироваться после небольшого повышения цен в начале 2011 года. Уровень годовой инфляции по итогам 2011 года будет находиться ближе к верхней границе коридора 6,0-8,0% (декабрь к декабрю предыдущего года).

1.3. Оценка основных внешних и внутренних факторов

В 2011 году развитие макроэкономической ситуации носит положительный характер.

Так, за 9 месяцев 2011 года реальный рост ВВП составил 7,0%. За январь-октябрь 2011 года по сравнению с январем-октябрем 2010 года объем промышленного производства вырос на 4,0%. При этом объем производства в обрабатывающей

промышленности вырос на 6,9%, в горнодобывающей промышленности – на 1,9%, розничный товарооборот – на 12,7%, грузооборот – на 15,7% и объемы строительства – на 2,8%.

В экономике также стабильными темпами растут доходы населения. Так, среднедушевой денежный доход за сентябрь 2011 года по сравнению с сентябрем 2010 года увеличился на 15,2% в номинальном выражении и на 5,9% в реальном выражении. Среднемесячная заработная плата выросла на 16,6% и 7,3%, соответственно.

Кроме того, произошло повышение цен на промышленную продукцию казахстанских предприятий-производителей. Так, промышленная продукция в октябре 2011 года по отношению к декабрю 2010 года стала дороже на 20,0% (в 2010 году – на 12,9%). При этом цены на произведенную продукцию выросли на 21,1% (на 13,4%), в том числе на продукцию промежуточного потребления – на 22,7% (на 13,8%), на потребительские товары – на 10,4% (на 9,7%), на средства производства – на 11,7% (на 0,6%). Услуги производственного характера подорожали на 7,6% (на 5,1%).

В январе-октябре 2011 года энергоресурсы выросли в цене на 26,5% (в 2010 году – на 8,6%), в том числе газовый конденсат – на 28,7% (снижение на 6,1%), нефть – 28,2% (рост на 9,2%), уголь – 17,5% (рост на 2,2%), нефтепродукты – 16,5% (рост на 16,5%), природный газ – на 11,3% (рост на 13,2%).

Мировая цена на нефть сорта Brent в октябре 2011 года по сравнению с декабрем 2010 года выросла на 19,1% и в среднем сложилась на уровне 109,4 долл. США за баррель.

Цена на пшеницу в октябре 2011 года по сравнению с декабрем 2010 года выросла на 1,3%, на сахар снизилась на 9,0%.

В январе-октябре 2011 года среди металлов алюминий стал дешевле на 7,9%, свинец – на 19,2%, медь – на 19,9%, цинк – на 18,6%.

Согласно предварительным оценкам рыночная стоимость валютного портфеля Национального фонда 31 декабря 2011 года была равна 43,7 млрд. долларов США. За 2011 год рыночная стоимость валютного портфеля Национального фонда выросла на 12,7 млрд. долларов США.

Рыночная стоимость стабилизационного и сберегательного портфелей в составе валютного портфеля Национального фонда 31 декабря 2011 года составила 17,2 (39,42%) и 26,5 (60,58%) млрд. долларов США соответственно.

Активы Национального фонда управляются индексным методом – т.е. относительно эталонных портфелей. Так, активы стабилизационного портфеля в основном инвестированы в инструменты денежного рынка, эталонным портфелем является индекс казначейских облигаций США сроком 6 месяцев. Активы сберегательного портфеля в основном инвестированы в ценные бумаги развитых стран мира, эталонным портфелем является композитный индекс, состоящий на 80% из государственных ценных бумаг развитых стран и на 20% из акций входящих в глобальный индекс развитых стран мира – MSCI World.

2. *Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля*

2.1. *Основные параметры*

Со времени формирования системы валютного регулирования в Казахстане валютные ограничения устанавливались только на отток капитала из страны. Формирование Национального фонда Республики Казахстан обеспечивало лишь частичную стерилизацию избыточного валютного предложения, поэтому с 2002 года основной задачей регулирования потоков капитала стало стимулирование вложений резидентов в иностранные активы инвестиционного качества, в том числе в целях увеличения инвестиционных доходов резидентов, а также минимизация рисков, связанных с «избыточным» притоком иностранного капитала в страну, для финансовой устойчивости и для экономического развития страны в целом.

Глобализация мирового финансового рынка, инновационное развитие платежных систем и постоянное расширение спектра финансовых инструментов значительно снижает потенциал валютных ограничений в качестве инструмента управления потоками капитала. Как показывает опыт стран, прошедших через валютные кризисы, эффект валютных ограничений носит чрезвычайно краткосрочный характер (в среднем около 6 месяцев). В то же время наличие излишних административных ограничений и требований в отношении внешнеэкономических операций ведет к увеличению транзакционных издержек резидентов при их проведении и негативно влияет на показатели экономического роста и инвестиционный имидж страны.

Введение валютных ограничений должно быть жестко обусловлено экономической ситуацией – валютные ограничения оправданы, если они вводятся в момент появления объективных ограничений по доступу резидентов к ведению международного бизнеса. В ином случае, введение валютных ограничений может спровоцировать свертывание бизнеса и его увод из страны, соответственно с ощутимыми негативными последствиями для долгосрочного экономического роста.

Либерализация регулирования экономических процессов означает продолжение курса на упрощение процедур валютного регулирования. В этих условиях подходы к валютному регулированию, ориентированные на снижение рисков для стабильности внутреннего валютного рынка и устойчивости платежного баланса страны, должны обеспечить сохранение возможности государственных регуляторов своевременно и адекватно реагировать на угрозы экономической безопасности государства. Таким образом, основной целью валютного регулирования и контроля в новых условиях является создание либерального валютного режима, способствующего дальнейшей интеграции республики в мировую экономику и эффективности системы мониторинга за валютными операциями для принятия адекватных решений и оперативного реагирования в случае резкого изменения внешнеэкономической конъюнктуры и обстановки на валютном рынке страны.

Эффективность системы мониторинга за валютными операциями движения капитала поддерживается через механизмы регистрации и уведомления, а также учетной регистрации внешнеторговых сделок. Регистрация и уведомление охватывает операции движения капитала при превышении суммой сделки установленного порога, который в настоящий момент для оттока капитала составляет эквивалент 100 тыс. долл. США, для притока – 500 тыс. долл. США. А учетная регистрация внешнеторговых сделок – сделки, сумма которых превышает эквивалент 50 тыс. долл. США.

2.2. Анализ основных проблем

В ближайшее пятилетие одним из ключевых направлений деятельности для Национального Банка в сфере валютного регулирования и валютного контроля является адаптация созданной системы мониторинга за валютными операциями к новым условиям – созданию Таможенного союза Евразийского Экономического Сообщества и, в перспективе, созданию Единого экономического пространства государств-участников Таможенного союза. Реализация принципов свободного движения капиталов и рабочей силы в рамках Единого экономического пространства потребует пересмотра подходов к валютному регулированию и валютному контролю, вместе с тем такой пересмотр должен пройти без ущерба для основной цели валютного регулирования – неограниченная свобода движения капитала не должна оборачиваться потерей возможности адекватной оценки ситуации в этой сфере.

Вступление в Таможенный союз требует пересмотра подходов к реализации механизма экспортно-импортного валютного контроля в связи с отменой таможенных постов на внутренних границах. При этом может возникнуть необходимость внесения изменений в действующее валютное законодательство государств-членов Таможенного союза, как мер, обеспечивающих функционирование Таможенного союза.

Результаты изменения подходов к валютному регулированию и валютному контролю опосредованно проявятся в динамике основных показателей экономического роста страны и расширения участия национальной валюты Казахстана – тенге – в международных расчетах. Достижения в этой сфере также влияют на восприятие национальным и мировым бизнес-сообществом инвестиционного климата страны в целом.

2.3. Оценка основных внешних и внутренних факторов

Отток капитала из страны зависит от принимаемых в области налогового и таможенного администрирования мер, а также в области пруденциального регулирования финансовых организаций. Скоординированные действия в данных сферах будут уменьшать риски возникновения неконтролируемого вывода капитала из страны.

Вместе с тем, необходимо дальнейшее создание условий для свободного движения капитала. Для того чтобы меры, принимаемые в этом направлении, способствовали достижению устойчивого экономического роста и обеспечению экономической безопасности, необходимы макроэкономическая и политическая стабильность в государствах – участниках Таможенного союза и его устойчивое функционирование.

3. Организация функционирования платежных систем

3.1. Основные параметры

В 2010-2011 годах в платежных системах Казахстана наблюдалась тенденция роста объемов платежей, а также увеличения ликвидности пользователей платежных систем. Так, в 2010 году через платежные системы Казахстана было проведено 29,7 млн. транзакций на сумму 187,7 трлн. тенге, по сравнению с 2009 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 14,6%, а сумма платежей выросла на 17,5%. За 10 месяцев 2011 года через платежные системы было проведено 25,4 млн. транзакций на сумму 162,9 трлн. тенге, что больше по сравнению с аналогичным периодом 2010 года по количеству платежей на 4,8% и по сумме платежей на 5,9%.

Среднедневной объем ликвидности в системе (сумма денег, переводимая пользователями в платежную систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за 2010 год 732,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 26,7%. За 10 месяцев 2011 года данный показатель составил 830,5 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 16,1%.

Одним из показателей эффективного развития платежных систем является удержание высокого коэффициента¹ непрерывности работы (работоспособности) платежных систем, что способствует своевременному проведению платежей на территории Республики Казахстан. В МСПД среднемесячный коэффициент работоспособности в 2010 году составил 99,34%, в СМК 99,77% (за 10 месяцев 2011 года коэффициент работоспособности в МСПД составил 99,87%, в СМК – 99,96%), что характеризует высокую эффективность функционирования платежных систем.

В целях законодательного закрепления правового статуса «электронных денег» и регулирования правоотношений, возникающих при их выпуске и использовании для осуществления платежей, 21 июля 2011 года принят Закон Республики Казахстан № 466-IV «О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам «электронных денег». Также утверждено 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».

3.2. Анализ основных проблем

По итогам проведенных работ по модернизации технической инфраструктуры национальных платежных систем в ближайшие годы основное внимание будет уделено эффективному и бесперебойному функционированию новых версий

¹Коэффициент 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).

МСПД и СМК. Также одним из основных приоритетных направлений остается создание необходимых условий для дальнейшего развития в стране электронных банковских услуг и инновационных платежных инструментов на основе применения современных информационных технологий.

3.3. Оценка основных внешних и внутренних факторов

Существует тесная двусторонняя взаимосвязь между стабильным функционированием платежных систем и стабильностью финансовой системы. Нестабильное положение на финансовом рынке может оказать нежелательный эффект на работу платежных систем. Так, финансовые трудности у одного или нескольких участников платежной системы могут вызвать недоверие к ним у остальных участников платежной системы, что приведет к задержке платежей в пользу данных участников и может вызвать системный риск в платежной системе. В 2010-2011 годах стабилизация финансовой ситуации в стране, принимаемые государством меры и постоянный мониторинг пользователями платежных систем своих позиций способствовали росту объемов платежей в платежных системах Казахстана.

4. Содействие обеспечению стабильности финансовой системы

4.1. Основные параметры

Согласно положениям Концепции развития финансового сектора в посткризисный период, предполагается усиление роли Национального Банка как центрального органа, ответственного за обеспечение финансовой стабильности и осуществление макропруденциального регулирования. К непосредственной компетенции Национального Банка отнесены следующие вопросы, с соблюдением принципа коллегиальности при принятии решений:

- 1) определение основных секторальных принципов, подходов пруденциального регулирования системных рисков и применения соответствующих нормативов;
- 2) разработка мер антикризисного управления и механизмов минимизации ущерба в случае материализации системных рисков.

В целях координации межведомственного взаимодействия и увеличения эффективности принимаемых решений Указом Президента Республики Казахстан от 12 июня 2010 года № 994 был создан Совет по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан. Совет был создан как консультативно-совещательный орган при Президенте Республики Казахстан, основной целью которого является осуществление межведомственной координации по вопросам обеспечения финансовой стабильности и эффективного развития финансового сектора Республики Казахстан. Председателем Совета является Председатель Национального Банка. В число функций Совета входят:

- 1) выработка предложений по системным рискам для финансовой стабильности на основе данных регулярного мониторинга;

2) выработка подходов по разработке и реализации основных направлений государственной политики в области развития финансовой системы Республики Казахстан;

3) выработка предложений по формированию стратегии и принципов регулирования финансового сектора с целью минимизации системных рисков и предупреждения угроз финансовой стабильности;

4) подготовка рекомендаций по применению регуляторных и стимулирующих мер, направленных на поддержание финансовой стабильности.

Кроме того, Концепция развития финансового сектора в посткризисный период предполагает, что будущая модель государственной политики в области регулирования финансовых институтов будет ориентирована на реализацию системы макропруденциального регулирования, т.е. регулирование системных рисков финансовой системы в целом, возникающих в результате коллективных однородных действий отдельных финансовых институтов, и различное регулирование институтов в зависимости от значимости и их системообразующего характера (в отличие от микропруденциального подхода, предполагающего установление единых норм в отношении всех финансовых институтов). Необходимость создания системы макропруденциального регулирования, акцентированной на контрциклическом регулировании и недопущении дисбалансов на рынках финансовых и реальных активов, была продиктована опытом кризиса 2007-2009 годов. Задачей макропруденциального регулирования является определение ключевых решений по объектам (деятельности, рынкам) и зонам риска, носящего системный характер, способного подорвать условия, определяющие финансовую стабильность, и дестабилизировать экономическую ситуацию.

В настоящее время регулярно проводятся заседания Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан, в том числе с привлечением представителей финансового сектора.

4.2. Анализ основных проблем

В целом, по результатам 2007-2010 годов чётко обозначились основные проблемы казахстанской экономики и финансовой системы, которые могут негативно отразиться на её дальнейшем развитии:

а) структурные диспропорции в экономике и её ориентированность на сырьевой экспорт, а также связанные с экспортной ориентацией экономики диспропорции в платёжном балансе;

б) высокий уровень концентрации активов в различных сегментах финансового сектора, в особенности в банковской сфере;

в) несбалансированность структуры фондирования банковского сектора и недостаточность внутренних источников фондирования;

г) отсутствие адекватного опыта управления финансовыми рисками фактически во всех сегментах финансового сектора;

д) высокий уровень доли проблемных займов в кредитном портфеле банков, сформировавшийся вследствие материализации кредитных рисков в период кризиса;

е) недостаточная кредитная активность банков, связанная с крайне консервативным восприятием риска и низким качеством существующего портфеля.

Меры государственной поддержки экономики и финансового сектора позволили в значительной мере снизить негативный эффект финансового кризиса, однако они не позволили преодолеть ряд аспектов в поведении экономических и финансовых агентов, имеющих иррациональный характер. Так, одним из эффектов кризиса 2007 – 2009 годов стало чрезвычайно консервативное восприятие рисков банками, которые предпочитают поддерживать излишне высокий уровень ликвидности на фоне сокращения своей кредитной активности. Однако неприятие рисков экономическими и финансовыми агентами носит временный характер и вполне может смениться недооценкой рисков с началом фазы подъема экономики. В связи с этим перед властями встает задача разработки адекватного и эффективного инструментария оценки и управления системными и макроэкономическими рисками.

Таким образом, основной задачей государственных органов становится стимулирование активности казахстанских финансовых институтов с целью обеспечить приемлемый уровень финансирования экономики со стороны казахстанских финансовых посредников.

4.3. Оценка основных внешних и внутренних факторов

По опыту кризиса 2007 – 2009 годов, основными факторами риска дестабилизации финансового сектора стали:

- а) высокий уровень внешней задолженности банковского сектора;
- б) волатильность цен на основные экспортные статьи Казахстана;
- в) дефицит ликвидности в финансовой системе в кризисный период (наблюдался во второй половине 2007 года и 2008 году);
- г) высокий уровень отраслевой и институциональной концентрации кредитного портфеля;
- д) принятие банками латентного кредитного риска, связанного с финансированием ряда «перегретых» отраслей экономики.

В настоящее время завершился процесс реструктуризации внешнего долга проблемных банков, а также погашена существенная часть внешнего долга банков. Так, если на начало 2010 года доля обязательств банков перед нерезидентами в совокупных обязательствах составляла 33,6%, то по состоянию на 1 октября 2011 года она составила 20,6%. Таким образом, наблюдается снижение значимости данного канала распространения на казахстанскую банковскую систему «эффекта заражения». В то же время казахстанские экономика и финансовая система остаются в значительной мере

уязвимыми к такому фактору риска, как падение цен на сырьё и энергоносители. Так, падение цен на нефть ниже 50 долларов за баррель в конце 2008 – начале 2009 года привели к девальвации тенге в феврале 2009 года.

Кредитный бум, имевший место в докризисном периоде, сочетался с выдачами кредитов заёмщикам, чьё положение в значительной мере ухудшилось в период кризиса, что негативно отразилось на качестве кредитного портфеля. Так, по состоянию на 1 октября 2011 года доля кредитов 5-й категории и безнадёжных (с учётом провизий по однородным кредитам) составила в целом по банковской системе 36,6%. Низкое качество кредитного портфеля становится крайне значимой проблемой, от преодоления которой зависит, насколько быстро банки снова начнут финансировать развитие экономики в необходимых масштабах и насколько быстрым и эффективным будет выход экономики из рецессии.

С целью сокращения неработающих активов 11 марта 2011 года на заседании Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан была принята Концепция улучшения качества активов банков второго уровня (далее – Концепция). Данная Концепция предполагает создание АО «Фонд проблемных кредитов» (ФПК) для оздоровления кредитных портфелей банков через выкуп проблемных кредитов и проведение процедур по восстановлению их стоимости, а также создание банками второго уровня организаций, приобретающих сомнительные и безнадежные требования и активы банков (ОУСА) для целей управления и/или последующей реализации/реструктуризации/секьюритизации ОУСА. ФПК в настоящее время находится в процессе регистрации, которую планируется завершить до конца 2011 года.

Дефицит ликвидности, наблюдавшийся во второй половине 2007 – 2008 году, был в значительной мере компенсирован операциями Национального Банка на денежном рынке. В настоящее время наблюдается противоположная ситуация – банки предпочитают быть гиперликвидными и не кредитовать экономику, в силу крайне консервативного восприятия рисков.

5. Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора

5.1. Основные параметры

Сектор банковских услуг по-прежнему остается крупнейшим и доминирующим сегментом финансового сектора страны. По состоянию на 1 октября 2011 года в Казахстане функционируют 39 банков, а их совокупные активы по состоянию 1 октября 2011 года составили 13 035,0 млрд. тенге, увеличившись с начала 2011 года на 1 003,5 млрд. тенге или на 8,3%. Активы, номинированные в иностранной валюте, составили 38,8% от совокупных активов или 5 057,5 млрд. тенге.

С начала 2011 года кредитный портфель БВУ увеличился на 1 029,4 млрд. тенге или на 11,4%, составив на 1 октября 2011 года 10 095,3 млрд. тенге. В рассматриваемом периоде объем займов, выданных банками отраслям экономики

составил 8 169,6 млрд. тенге, увеличившись с начала 2011 года на 898,5 млрд. тенге или 12,4%. Доля займов сектору торговли составила 25,8%, непроизводственной сфере – 25,6%, сектору строительства – 23,1%, сектору промышленности – 16,1%.

На 1 октября 2011 года совокупный расчетный собственный капитал БВУ составил 1 946,4 млрд. тенге, увеличившись с начала 2011 года на 125,0 млрд. тенге или на 6,9%.

По состоянию на 1 октября 2011 года совокупные обязательства БВУ составили 11 625,1 млрд. тенге, увеличившись с начала 2011 года на 909,9 млрд. тенге или на 8,5%. Из них обязательства перед нерезидентами РК составили 2 392,7 млрд. тенге, что составляет 20,6% от совокупных обязательств БВУ. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, составили 42,0% от совокупных обязательств БВУ или 4 887,1 млрд. тенге.

Привлеченные вклады клиентов БВУ (без учета вкладов SPV) по состоянию на 1 октября 2011 года составили в абсолютном выражении 7 847,4 млрд. тенге, увеличившись с начала текущего года на 1 022,1 млрд. тенге или на 15,0%. В структуре вкладов, привлеченных банками, вклады юридических лиц (без учета вкладов SPV) с начала т.г. увеличились на 663,6 млрд. тенге (14,5%), а вклады физических лиц увеличились на 358,5 млрд. тенге (15,9%). Доля вкладов в иностранной валюте от привлеченных вкладов (без учета вкладов SPV) на 1 октября 2011 года составила 35,0%.

Совокупная сумма доходов БВУ на 1 октября 2011 года составила 3 494,5 млрд. тенге, тогда как сумма расходов на отчетную дату составила 3 479,7 млрд. тенге (без учета подоходного налога, составившего на отчетную дату 11,3 млрд. тенге). Прибыль банков на 1 октября 2011 года составила 3,5 млрд. тенге.

Доля высоколиквидных активов в совокупных активах банковской системы на 1 октября 2011 года составила 21,3%.

5.2. Анализ основных проблем

На фоне позитивных тенденций в экономическом развитии страны, в банковском секторе Казахстана наблюдается постепенное восстановление кредитования (с начала т.г. на 11,4%). Однако, в банковском секторе, по-прежнему, наблюдается высокая доля проблемных займов в структуре кредитного портфеля БВУ.

В структуре кредитного портфеля банков по состоянию 1 октября 2011 года доля стандартных кредитов составила 25,3%, доля сомнительных – 52,5%, а доля безнадежных – 22,2%. Доля неработающих кредитов в структуре кредитного портфеля – 36,6% (в абсолютном выражении – 3 691,5 млрд. тенге). Сумма кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней по состоянию на 1 октября 2011 года составила 2 973,8 млрд. тенге или 29,5% от кредитного портфеля БВУ.

Помимо вышеуказанных проблем, дефицит долгосрочного фондирования также является фактором, сдерживающим рост банковского кредитования. Хотя уровень текущей ликвидности находится на достаточно высоком уровне (доля высоколиквидных активов в совокупных активах банковской системы на 1 октября 2011 года составила 21,3%).

В краткосрочной перспективе существенный рост кредитного портфеля казахстанских банков не предвидится, так как на фоне общего переосмысления банками своей кредитной политики рост кредитного портфеля будет происходить медленно и постепенно. В частности, рост кредитования будет зависеть как от скорейшего восстановления основных отраслей экономики от последствий кризиса и сопутствующего этому увеличению количества качественных заемщиков, так и от решения банками проблем с качеством кредитного портфеля.

Стоит отметить, что одной из основных причин вышеуказанных структурных проблем в банковской системе Казахстана, равно как и в глобальном масштабе, явилась недооценка рисков, вызванная в первую очередь недостаточно развитым уровнем системы риск-менеджмента и относительно низким уровнем корпоративного управления в финансовых организациях, способствовавших в конечном итоге накоплению чрезмерных рисков, в т.ч. в виде избыточной концентрации кредитного риска в отраслях, чувствительных к кризисным явлениям, повышенного риска ликвидности вследствие неэффективного управления активами и пассивами и т.д. Материализация этих рисков в периоды кризиса привела к серьезным проблемам в банковской системе, наблюдаемым по сей день. В этой связи, вопросы развития и совершенствования систем управления рисками и практики корпоративного управления в финансовых организациях остаются приоритетными.

5.3. Оценка основных внешних и внутренних факторов

Внутренние факторы

- 1) высокий уровень неработающих кредитов в банковской системе;
- 2) дефицит долгосрочной ликвидности;
- 3) недостаточно развитый уровень риск-менеджмента и корпоративного управления.

Внешние факторы

- 1) экспортная ориентированность экономики и негативные последствия для экономики;
- 2) отраслевые дисбалансы в структуре экономики;
- 3) высокий уровень долговой нагрузки корпоративного сектора;
- 4) слабая рыночная дисциплина и низкий уровень прозрачности в нефинансовом секторе.

Ввиду отсутствия кредитоспособных заемщиков с устойчивым финансовым положением и с низким объемом долговой нагрузки банки придерживаются консервативной кредитной политики, несмотря на наличие избыточной краткосрочной ликвидности.

6. Повышение финансовой устойчивости и создание необходимых условий для дальнейшего развития страхового рынка, а также совершенствование страхового надзора

6.1. Основные параметры

На финансовом рынке страны функционируют 38 страховых (перестраховочных) организаций, 14 страховых брокеров, 83 актуариев. Активы страхового сектора на 1 октября 2011 года составили 364,2 млрд. тенге, увеличившись с начала текущего года на 6,1% или на 21,0 млрд. тенге, собственный капитал страхового сектора за аналогичный период увеличился на 13,3 млрд. тенге (6,4%), составив на отчетную дату 222,0 млрд. тенге. При этом сумма страховых резервов на отчетную дату составила 121,5 млрд. тенге, против 114,9 млрд. тенге на 1 января 2011 года, тем самым, увеличившись на 5,7%. Сумма обязательств на отчетную дату составила 142,2 млрд. тенге против 134,6 млрд. тенге на 1 января 2011 года, тем самым, увеличившись на 5,7%.

Объем страховых премий, принятых по договорам прямого страхования, по состоянию на 1 октября 2011 года составил 129,6 млрд. тенге, увеличившись на 22,1% по сравнению с 1 октября 2010 года. В том числе, по обязательному страхованию - 34,3 млрд. тенге (увеличение на 21,9%), по добровольному личному страхованию – 37,9 млрд. тенге (увеличение на 48,6%), по добровольному имущественному страхованию – 57,5 млрд. тенге (увеличение на 9,4%).

Объем страховых выплат, произведенных по договорам прямого страхования на 1 октября 2011г., составил 31,0 млрд. тенге, увеличившись на 65,5% по сравнению с 1 октября 2010 года. В том числе, по обязательному страхованию - 8,4 млрд. тенге (увеличение на 17,9%), по добровольному личному страхованию – 15,1 млрд. тенге (увеличение на 62,1%) и по добровольному имущественному страхованию – 7,5 млрд. тенге (увеличение в 3,2 раза).

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 49,8 млрд. тенге или 38,4% от совокупного объема страховых премий. При этом доля страховых премий, переданных на перестрахование нерезидентам, в совокупном объеме страховых премий продолжает оставаться существенной (30,3%).

6.2. Анализ основных проблем

Значительное влияние на казахстанский страховой рынок в период его становления оказывали банки второго уровня через их дочерние страховые организации. Активизация деятельности банков второго уровня, связанная с кредитованием экономики в докризисный период, в том числе предоставлением займов физическим лицам по ипотечным и потребительским программам кредитования, способствовала росту объема страховых премий по страхованию имущества, гражданско-правовой ответственности, страхованию от несчастных случаев и страхованию жизни.

Ситуация в банковском секторе и рынке ценных бумаг, связанная со снижением стоимости и качества финансовых инструментов, в том числе снижением котировок акций, допущением эмитентами дефолтов по облигациям, понижением кредитных рейтингов банков второго и других эмитентов международными рейтинговыми агентствами, способствовала повышению инвестиционных и кредитных рисков страховщиков. В период финансово-экономического кризиса

страховыми организациями были понесены расходы по переоценке ценных бумаг и на формирование резервов по сомнительным долгам.

Отечественный внутренний рынок перестрахования представляет собой рынок специфических и мелких рисков. Низкая капитализация отечественных страховых организаций не позволяет оставлять им на собственном удержании большие объемы рисков, в связи с чем, основная часть рисков передается на перестрахование нерезидентам РК. Статистика внешнего перестрахования свидетельствует о неэффективности перестраховочной деятельности отечественных страховых организаций. Причинами низкой результативности перестрахования остается низкая капитализация страхового сектора, неэффективная перестраховочная политика, использование схем «безрискового» перестрахования для вывода активов или оптимизации доходов финансовых групп.

Проблема осуществления неэффективного перестрахования заключается в том, что чрезмерный отток ресурсов через каналы перестрахования ограничивает рост капитализации отечественного страхового рынка, и в целом сдерживает полноценное развитие страхового рынка.

Кроме того, как показывает статистика убыточности, существует проблема завышенных страховых тарифов, особенно по розничным страховым продуктам. Такая проблема обусловлена отсутствием полноценной статистики убытков, на основе которой рассчитываются страховые тарифы. Вместе с тем, проблема может быть связана со сложностью внедрения новых страховых продуктов, отвечающих возможностям потребителей, учитывая средний уровень доходов населения, а также невысокой конкуренцией в данном сегменте. При этом основным сдерживающим фактором развития розничного страхования является высокая рентабельность страхования корпоративных клиентов.

6.3. Оценка основных внешних и внутренних факторов

Внутренние факторы

Особенность страхового сектора заключается в том, что его деятельность тесно связана с использованием страховой статистики. Отсутствие полноценной базы страховой статистики на сегодняшний день является одним из факторов, который негативно отражается на развитии отечественного страхового рынка и не позволяет страховым организациям повысить эффективность оценки страхования рисков, рассчитать адекватные страховые резервы, тарифы, обязательства по договорам страхования, а также способствует повышению фактов страхового мошенничества.

Кроме того, развитие страхования, в особенности страхования жизни в Республике Казахстан, сдерживается из-за недостаточного уровня доходов населения, отсутствия доверия потребителей страховых услуг к системе страхования, ограниченности надежных финансовых инструментов, а также недостаточной капитализации страховых организаций, которая проявляется при страховании крупных производственных рисков.

Внешние факторы

Учитывая подверженность Казахстана воздействию рискам природного и техногенного характера, на сегодняшний день наибольшую угрозу для стабильного функционирования страхового сектора представляют риски катастрофического характера, в частности землетрясение, производственные аварии. Анализ ситуации показывает, что в Казахстане государственная система предупреждения, ликвидации и восстановления убытков в результате наступления катастрофических событий техногенного и природного характера недостаточно развита.

Отечественный страховой рынок на сегодняшний день не имеет достаточной емкости для принятия на страхование крупных катастрофических рисков, в связи с чем, существует объективная необходимость передачи таких рисков в перестрахование нерезидентам Республики Казахстан.

7. Создание необходимых условий для дальнейшего развития рынка ценных бумаг

7.1. Основные параметры

По состоянию на 1 октября 2011 года на финансовом рынке страны функционируют 73 брокеров–дилеров, 10 регистраторов, 10 банков-кастодианов, 13 организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, 34 управляющих инвестиционным портфелем (далее - УИП), 3 трансфер-агента.

Инфраструктура рынка ценных бумаг

Основными институтами рынка ценных бумаг Казахстана, обеспечивающими необходимый уровень его инфраструктуры, являются АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее - KASE), АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», а также профессиональные участники рынка, включая брокеров и (или) дилеров, регистраторов и банки-кастодианы. Кроме того, на рынке ценных бумаг осуществляют профессиональную деятельность инвестиционные управляющие пенсионными активами, УИП и трансфер-агенты.

Совокупные активы профессиональных участников рынка ценных бумаг на 1 октября 2011 года снизились по сравнению с началом текущего года на 16,6% и составили 134,0 млрд. тенге. Совокупные обязательства составили 27,3 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 – 47,4% (244 выпуска). По секторам акции и государственные ценные бумаги – 17,3% (89 выпусков) и 34,7% (179 выпусков) соответственно. Доля ценных бумаг инвестиционных фондов составляет 0,4% (2 выпуска).

Капитализация рынка акций с начала текущего года уменьшилась на 30,6% или на 2 745,4 млрд. тенге, тогда как капитализация рынка облигаций с начала текущего года увеличилась на 95,6% или на 2 951,3 млрд. тенге. При этом общая капитализация рынка негосударственных ценных бумаг, включенных в официальный список KASE, по состоянию на 1 октября 2011 года составила 12 254,0 млрд. тенге.

Совокупные активы паевых инвестиционных фондов и акционерных инвестиционных фондов по состоянию на 1 октября 2011 года составили 450,0 млрд. тенге и 28,1 млрд. тенге соответственно. При этом активы паевых инвестиционных фондов и акционерных инвестиционных фондов с начала текущего года увеличились на 70,1% и на 0,6%.

В совокупном инвестиционном портфеле паевых инвестиционных фондов по состоянию на 1 октября 2011 года основную долю занимают инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, на долю которых приходится 86,2%, вклады в банках второго уровня составляют 6,3%, негосударственные ценные бумаги эмитентов РК – 2,0%, а негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов – 0,4%.

7.2. Анализ основных проблем

Рынок ценных бумаг является одним из приоритетных направлений развития экономики страны, поскольку позволяет аккумулировать временно свободные средства индивидуальных и институциональных инвесторов и направлять их в реальный сектор экономики.

В настоящее время фондовый рынок продолжает испытывать последствия мирового финансового кризиса, проявляющиеся в увеличении риска дефолта эмитентов, чьи ценные бумаги, допущены к обращению на организованном рынке ценных бумаг, наличии фактов неисполнения обязательств участниками на рынке операций «репо», снижении активности инвесторов, в особенности физических лиц, вызванным повышением недоверия к фондовому рынку и, как следствие, снижении биржевого оборота.

Основной проблемой, сдерживающей развитие рынка ценных бумаг Казахстана, является низкий уровень ликвидности внутреннего фондового рынка, ввиду недостаточного количества эмитентов и инвесторов, выходящих на организованный фондовый рынок.

В связи с этим, в целях активизации отечественного фондового рынка планируется продолжить осуществление мероприятий, направленных на совершенствование механизмов, обеспечивающих активизацию инвесторов и эмитентов на фондовом рынке, защиту прав и интересов инвесторов и повышение их доверия к инвестиционным процессам, происходящим на отечественном фондовом рынке.

В текущих условиях наиболее остро стоит вопрос по отсутствию адекватной системы независимой оценки стоимости финансовых инструментов, в том числе тех, по которым отсутствует активная торговля и, соответственно, не представляется возможным определить справедливую рыночную стоимость таких финансовых инструментов, что является

сдерживающим фактором для инвестора, поскольку им достаточно сложно ориентироваться и прогнозировать результаты своих инвестиций на фондовом рынке. В связи с чем, будет продолжена работа по совершенствованию методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов и механизмов ее практического применения.

В рамках совершенствования инфраструктуры рынка ценных бумаг одной из важнейших задач является совершенствование системы расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, заключаемым на организованном рынке, с целью недопущения неисполнения контрагентами своих обязательств по заключаемым сделкам. С этой целью планируется на законодательном уровне признать «клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами» в качестве профессионального вида деятельности на рынке ценных бумаг и определить требования к организациям, которые вправе будут осуществлять данный вид деятельности.

7.3. Оценка основных внешних и внутренних факторов

Развитие рынка ценных бумаг напрямую зависит от общей экономической ситуации в республике и зеркально отражает все проблемы, имеющиеся в тех или иных секторах экономики, представители которых привлекают инвестиции посредством рынка ценных бумаг. Так, проблемы, вызванные мировым финансовым кризисом, ослабили финансовое положение эмитентов, следствием чего явилось повышение риска дефолтов эмитентов по выпущенным и обращающимся на организованном фондовом рынке финансовым инструментам и, как следствие, вызвали недоверие инвесторов к рынку ценных бумаг республики в целом.

Недостаточный интерес эмитентов к привлечению средств посредством размещения ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг объясняется тем фактом, что банковское кредитование по-прежнему остается самым популярным способом привлечения средств для развития бизнеса, так как процедура оформления и получения банковского кредита проста, и не требует публичного раскрытия информации. Облигационные займы на фондовом рынке, в свою очередь, несмотря на все свои преимущества, не являются основным способом финансирования среди казахстанских эмитентов, так как требуют систематического публичного раскрытия информации для широкого круга инвесторов и финансовой стабильности эмитента.

Существенным фактором, влияющим на развитие отечественного фондового рынка, является налоговое стимулирование эмитентов и инвесторов к активизации торговли на внутреннем фондовом рынке, проведению казахстанскими эмитентами (национальными компаниями) первоначального публичного размещения на отечественных фондовых биржах, что в свою очередь обеспечивает эффективное функционирование и ликвидность внутреннего фондового рынка.

Ввиду небольшого количества финансовых инструментов, обращающихся на внутреннем организованном фондовом рынке, а также учитывая тот факт, что наиболее ликвидные финансовые инструменты также обращаются на

международных рынках, изменение ситуации на мировых торговых площадках, влечет изменения и на внутреннем фондовом рынке республики, что требует от инвесторов мониторинга ситуации не только внутри республики, но и за ее пределами.

8. Повышение финансовой устойчивости и создание условий по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы

8.1. Основные параметры

На финансовом рынке страны функционируют 11 накопительных пенсионных фондов (далее – НПФ), 13 организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами.

Количество счетов вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам по состоянию на 1 октября 2011 года составило 8 145 772, увеличившись с начала года на 155 990 единицу (2,0%). Количество счетов вкладчиков (получателей) по добровольным пенсионным взносам составило на 1 октября 2011 года 38 335, с уменьшением с начала года на 1 199 единиц (3,0%). Количество счетов вкладчиков по добровольным профессиональным пенсионным взносам по состоянию на 1 октября 2011 года составило 4 093 с увеличением с начала года на 48 единиц (1,2%).

Общее поступление пенсионных взносов, увеличилось с начала текущего года на 57,6 млрд. тенге (3,2%), составило на 1 октября 2011 года 1 879,3 млрд. тенге.

Сумма «чистого» инвестиционного дохода от инвестирования пенсионных активов (за минусом комиссионных вознаграждений), распределенная на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей), снизившись с начала текущего года на 37,9 млрд. тенге (на 6,6%), на 1 октября 2011 года составила 533,5 млрд. тенге.

Пенсионные выплаты и переводы в страховые организации из фондов по состоянию на 1 октября 2011 года составили 214,2 млрд. тенге, увеличившись с начала текущего года на 27,3 млрд. тенге (14,6%).

По состоянию на 1 октября 2011 года совокупный объем пенсионных активов, находящихся в инвестиционном управлении организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами составил 2 525,4 млрд. тенге, увеличившись с начала текущего года на 265,3 млрд. тенге или на 11,7%.

На 1 октября 2011 года объем инвестированных пенсионных активов составил 2 361,1 млрд. тенге, увеличившись с начала текущего года на 137,3 млрд. тенге или на 6,2%. Наибольшую долю в инвестиционном портфеле на 1 октября 2011 года занимали государственные ценные бумаги Республики Казахстан и негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан – 74,7%. Инвестиции в негосударственные ценные бумаги иностранных эмитентов с начала 2011 года снизились на 12,7%.

Совокупный капитал фондов по состоянию на 1 октября 2011 года составил 80,3 млрд. тенге, в том числе уставный капитал 46,9 млрд. тенге или 58,4% от общего объема совокупного капитала. Общая сумма активов по состоянию на 1 октября 2011 года по фондам составила 90,2 млрд. тенге.

8.2. Анализ основных проблем

Увеличение объема активов накопительных пенсионных фондов за счет регулярно поступающих в систему обязательных пенсионных взносов вкладчиков, требует качественных объектов для инвестирования, обладающих, в том числе, способностью генерировать доходность.

Вместе с тем, необходимо констатировать, что фондовый рынок не может на сегодняшний день обеспечить инвесторов необходимым объемом ликвидных финансовых инструментов. При этом накопительная пенсионная система нуждается не только в сохранении возможности обращения на организованном рынке уже выпущенных ценных бумаг, но и в появлении новых ликвидных и надежных финансовых инструментов.

Поскольку накопительные пенсионные фонды в силу имеющихся ограничений инвестируют аккумулированные пенсионные активы в основном на фондовом рынке и, соответственно, являются наиболее крупными институциональными инвесторами, актуальной проблемой также является обеспечение финансовой устойчивости накопительных пенсионных фондов (и как следствие, необходимость совершенствования системы пруденциального регулирования), отсутствие единой системы оценки финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов, в особенности неликвидных финансовых инструментов, недостаток ликвидных финансовых инструментов, выпущенных надежными эмитентами.

В текущих условиях остаются важными проблемы повышения прозрачности деятельности накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, доходности их инвестиционной деятельности, покрывающего уровень инфляции за период нахождения пенсионных накоплений в инвестиционном портфеле, а также их ответственности перед пенсионными вкладчиками по возмещению потери пенсионных накоплений.

Для целей минимизации перечисленных негативных факторов отечественного пенсионного сектора Законом 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» предусмотрены мероприятия по повышению информированности инвесторов о деятельности финансовых организаций и эмитентов, чьи ценные бумаги обращаются на отечественном фондовом рынке, устанавливающие требования в отношении:

- раскрытия НПФ подробной информации о структуре инвестиционного портфеля за счет пенсионных активов,

- размещения всеми акционерными обществами на сайте депозитария финансовой отчетности, информации обо всех корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности и аудиторских отчетов общества и т.п.
- повышения уровня раскрытия информации, представляемой на фондовую биржу, в том числе о целевом использовании средств, полученных эмитентом в оплату облигаций.

Необходимым на сегодняшний день является повышение финансовой грамотности населения и осведомленности о деятельности накопительных пенсионных фондов и управляющих компаний. Выбор вкладчиком накопительного пенсионного фонда должен, в первую очередь, основываться на результатах инвестиционной деятельности и устойчивом финансовом положении накопительного пенсионного фонда, соответственно, вкладчики (получатели) должны иметь свободный доступ к такой информации.

Своевременное обеспечение вкладчиков (получателей) информацией о деятельности накопительных пенсионных фондов, в объеме достаточном для принятия решения о выборе накопительного пенсионного фонда, является одним из главных элементов системы защиты законных прав и интересов вкладчиков, и, следовательно, одной из приоритетных задач дальнейшего развития накопительной пенсионной системы.

8.3. Оценка основных внешних и внутренних факторов

Социальная составляющая накопительной пенсионной системы диктует её зависимость от таких факторов как уровень безработицы и благосостояния населения, которые, в свою очередь, зависят от общей экономической ситуации в республике.

Кроме того, результаты деятельности накопительных пенсионных фондов, являющихся наиболее крупными институциональными инвесторами на внутреннем фондовом рынке, напрямую зависят от уровня развития организованного рынка ценных бумаг республики. Соответственно, все проблемы развития рынка ценных бумаг актуальны и для накопительной пенсионной системы республики.

В свою очередь на степень вовлеченности населения в накопительную пенсионную систему влияет также степень информированности населения о деятельности накопительных пенсионных фондов и управляющих компаний, в частности о стратегии инвестирования пенсионных активов, что во многом определяет уровень доверия к накопительной пенсионной системе и стремлению увеличить размер своих накоплений.

9. Продвижение и становление РФЦА в качестве регионального центра по исламскому финансированию

9.1. Основные параметры

В Республике создана правовая основа для организации деятельности исламских банков и организации исламского финансирования. Так, 12 февраля 2009 года принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в

некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования». Приняты соответствующие нормативные правовые акты. Кроме того, в настоящее время Национальным Банком ведется работа по совершенствованию законодательства по исламскому финансированию.

Для определения направлений развития исламского финансирования заинтересованными государственными органами, в том числе Национальным Банком, принята Дорожная карта по развитию исламского финансирования в Казахстане на 2010-2012 годы. В настоящее время разрабатывается Дорожная карта по развитию исламского финансирования в Казахстане до 2020 года.

В Казахстане функционируют организации, деятельность которых соответствует принципам исламского финансирования. Так, создана первая в Казахстане исламская страховая компания (такафул), первый исламский банк, инвестиционный фонд и другие компании, предоставляющие услуги в соответствии с принципами исламского финансирования, которые предлагают ряд исламских финансовых инструментов. Создано ОЮЛ «Ассоциация развития исламских финансов» (АРИФ).

В целях развития исламского рынка капитала в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи включен отдельный сектор «исламские ценные бумаги».

С целью повышения финансовой грамотности о возможностях исламского финансирования на постоянной основе в Академии РФЦА проводятся обучающие семинары по исламским финансам, а также курсы обучения по квалификации «Исламское финансирование» (IFQ) Лондонского аккредитованного института ценных бумаг и инвестиций (CISI).

Также с целью продвижения регионального финансового центра города Алматы в качестве регионального центра по исламскому финансированию на постоянной основе проводятся форумы и конференции по исламскому финансированию.

Кроме того, 17 ноября 2011 года Национальный Банк принят в качестве Ассоциированного члена в Совет по предоставлению исламских финансовых услуг (Islamic Financial Services Board – далее IFSB). С вступлением в IFSB Казахстан получит ряд преимуществ для развития исламского финансирования в республике, в том числе получение технической поддержки, участие в программах IFSB (семинары, круглые столы, конференции), получение копий публикаций (стандарты, рекомендации, обзоры и т.д.) и других эксклюзивных материалов со встреч IFSB. В целом, это позволит повысить имидж Казахстана как страны, развивающей исламское финансирование.

9.2 Анализ основных проблем

Для дальнейшего развития исламского финансирования необходимо проведение работы по решению следующих основных проблем:

1) несовершенство нормативной правовой базы по исламскому финансированию, в том числе отсутствие законодательства по исламскому страхованию;

2) низкая финансовая грамотность населения.

9.3 Оценка основных внешних и внутренних факторов

Развитие исламского финансирования предполагает реализацию комплекса мер, который предусматривает проведение скоординированных действий всех заинтересованных государственных органов по секторам исламской индустрии финансовых услуг. Тесное взаимодействие государственных органов и институтов развития позволит повысить имидж Казахстана как страны, развивающей исламское финансирование.

Несоблюдение принципов исламского финансирования влечет неустойчивость исламской финансовой индустрии в Казахстане. Появление новых конкурентоспособных финансовых центров в Каспийском и Центрально-азиатском регионе может привести к оттоку капитала, дроблению фондового рынка, уходу основных эмитентов и инвесторов за рубеж, и в целом будет препятствовать повышению имиджа РФЦА как регионального центра по исламскому финансированию.

Нельзя не отметить отсутствие специалистов в области исламских финансов (кадровые риски). Отрасль ощущает дефицит квалифицированных кадров. Соответственно отсутствие специализированных кадров в области исламских финансов и права будет препятствовать развитию исламских финансов в Казахстане.

3. Стратегические направления, цели, задачи, целевые индикаторы, мероприятия и показатели результатов

3.1. Стратегические направления, цели, задачи, целевые индикаторы, мероприятия и показатели результатов

Стратегическое направление 1. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства

Цель 1.1. Обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан

Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет

Целевой индикатор	Источник информации	в том числе с указанием промежуточного значения								
		в отчетном периоде			в плановом периоде					
		Единица измерения	2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Удержание инфляции	АРКС, НБРК	% на конец года	6,2	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0	6,0-8,0
Показатель «Инфляция» Глобального индекса конкурентоспособности	отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	место РК в рейтинге	119	110	117	116	115	114	113	
Показатель «Спрэд процентной ставки» Глобального индекса конкурентоспособности	отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	место РК в рейтинге	109	23	23	23	23	23	23	

Показатель «Уровень национальных сбережений» Глобального индекса конкурентоспособности	отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	место РК в рейтинге	14	31	12	12	12	12	12
Пути, средства и методы достижения целевого индикатора: <i>Задача 1.1.1. Регулирование денежного предложения в экономике</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Уровень монетизации экономики (отношение денежной массы М3 к номинальному ВВП)	НБРК, АРКС	%	44	44-47	не ниже 35	не ниже 33	не ниже 33	не ниже 33	не ниже 33
Объем депозитов резидентов в банковской системе	НБРК, АРКС	% к ВВП	38,7	не ниже 35	не ниже 30	не ниже 30	не ниже 30	не ниже 30	не ниже 30
Объем кредитов банков экономике	НБРК, АРКС	% к ВВП	44,9	не ниже 35	не ниже 30	не ниже 30	не ниже 30	не ниже 30	не ниже 30
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6

Привлечение депозитов			x	x	x	x	x	x	
Выпуск краткосрочных нот			x	x	x	x	x	x	
Предоставление займов рефинансирования			x	x	x	x	x	x	
<i>Задача 1.1.2. Поддержание рыночных процентных ставок в коридоре ставок Национального Банка, способствующих достижению целей по инфляции</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Установление официальной ставки рефинансирования в зависимости от ситуации на денежном рынке и уровня инфляции	НБРК	%	7,0	7,0	6-8	6-8	6-8	6-8	6-8
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Подготовка постановления Правления Национального Банка			x	x	x	x	x	x	
<i>Задача 1.1.3 Повышение транспарентности принятия решений по денежно-кредитной политике</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год

менее 29 таблиц									
Пути, средства и методы достижения целевого индикатора: <i>Задача 1.2.1. Обеспечение соответствия внешнеэкономической статистики международным стандартам</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Количество информационных материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу, публикуемых на Интернет-ресурсе Национального Банка РК	первичные статистические и административные данные	количество аналитических и стандартных таблиц	29	29	29	29	–	–	–
Количество информационных материалов по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и внешнему долгу в соответствии с новой методологией, публикуемых на Интернет-ресурсе Национального Банка РК	первичные статистические и административные данные	количество аналитических и стандартных таблиц (не менее)	–	–	–	–	29	29	29
Количество информационных материалов по отдельным факторам и показателям внешнего сектора,	первичные статистические и административные	количество показателей (не менее)	–	–	4	4	4	4	4

направляемых в Администрацию Президента Республики Казахстан и (или) Правительство Республики Казахстан	тивные данные	количество информа- ционных материалов	4	4	3	3	3	3	3
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Проведение ведомственных статистических наблюдений субъектов финансового и реального секторов по внешнеэкономическим счетам					x	x			
Проведение ведомственных статистических наблюдений субъектов финансового и реального секторов по внешнеэкономическим счетам в соответствии с новой методологией							x	x	x
Разработка статистической методологии по формированию статистики внешнего сектора						x			
Пересмотр статистических форм по внешнеэкономическим счетам в соответствии с новой методологией						x			
Мониторинг договоров по негосударственным внешним займам и оценка состояния внешнего долга организаций, чьи долговые обязательства являются наиболее значительными					x	x	x	x	x
Оценка внешнего долга государственного сектора в расширенном определении					x	x	x	x	x
Оценка отдельных показателей платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга с учетом международной методологии и в сопоставлении с другими странами					x	x	x	x	x
Оценка состояния долга компаний с участием Национального Банка в уставном капитале					x	x	x	x	x
Мониторинг реального эффективного обменного курса					x	x	x	x	x

Цель 1.3. Обеспечение ликвидности и сохранности золотовалютных активов Национального Банка, осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан

Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет

Целевой индикатор	Источник информации	в том числе с указанием промежуточного значения							
		Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Объем золотовалютных активов Национального Банка	НБРК	месяцев импорта товаров и услуг	7,1	не менее 3	не менее 3	не менее 3	не менее 3	не менее 3	не менее 3
Пути, средства и методы достижения целевого индикатора: <i>Задача 1.3.1. Обеспечение ликвидности золотовалютных активов Национального Банка</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Отношение объема портфеля ликвидности к объему платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев.	НБРК	единица	164,79	62,25	не менее 1	не менее 1	не менее 1	не менее 1	не менее 1

Объем портфеля ликвидности золотовалютных активов Национального Банка.	НБРК	млрд. долл. США	9,77	3,93	не менее 1	не менее 1	не менее 1	не менее 1	не менее 1
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне показателя прямого результата									x
<i>Задача 1.3.2. Обеспечение сохранности золотовалютных активов Национального Банка</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Уровень международных резервов к объему краткосрочного (до 1 года) внешнего долга	НБРК	%	109,7	–	–	–	–	–	Не менее 80
Постоянный объем внешнего золота.	НБРК	млн. тройских унций	1,61	1,51	не менее 1,5	не менее 1,5	не менее 1,5	не менее 1,5	не менее 1,5
Доля государственных (суверенных) и агентских долговых обязательств стран, входящих в эталонный	НБРК	%	98,88	99,84	не менее 70	не менее 70	не менее 70	не менее 70	не менее 70

портфель, долговых обязательств международных финансовых организаций, наличных денег в инвестиционном портфеле золотовалютных активов Национального Банка.									
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне показателя прямого результата									х
<i>Задача 1.3.3. Осуществление доверительного управления Национальным фондом Республики Казахстан</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Обеспечение положительной кумулятивной доходности активов Национального фонда РК по итогам последних трех лет	НБРК	%	15,26	8,03	>0	>0	>0	>0	>0
Размер стабилизационного портфеля Национального фонда РК	НБРК	млрд. долл. США	6,0	8,8	не менее 5	не менее 5	не менее 5	не менее 5	не менее 5

Мероприятия для достижения показателей прямых результатов	Срок реализации в плановом периоде				
	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
Доверительное управление активами Национального фонда РК	х	х	х	х	х
Совершение операций с активами для поддержания на должном уровне показателя прямого результата	х	х	х	х	х

Стратегическое направление 2. Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля

Цель 2.1. Совершенствование системы валютного регулирования и контроля в условиях либерального валютного режима и функционирования Таможенного союза

Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет

Целевой индикатор	Источник информации	в том числе с указанием промежуточного значения							
		в отчетном периоде			в плановом периоде				
		Единица измерения.	2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Показатель «Ограничения на движение капитала» Глобального индекса конкурентоспособности	отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	место РК в рейтинге	116	114	112	–	–	–	–
Пути, средства и методы достижения целевого индикатора: <i>Задача 2.1.1. Совершенствование нормативной правовой базы валютного регулирования, в том числе в условиях функционирования Таможенного союза</i>									

Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Количество нормативных правовых и/или законодательных актов	НПА/ Закон	количество актов	7	2	3	2	1	–	–
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Совершенствование регулирования порядка обращения валютных ценностей					x	x	x	x	x
<i>Задача 2.1.2. Совершенствование процедур валютного контроля в целях получения полной и достоверной информации по валютным операциям и потокам капитала</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Количество уполномоченных банков, охваченных инспектированием	информация в АПРК	% (не менее)	29	20	10	10	10	10	10
Количество уполномоченных организаций, охваченных	информация в АПРК	% (не менее)	63	50	30	30	30	30	30

инспектированием									
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Организация проверок (селективное планирование, проведение, оформление актов по результатам проверок) уполномоченных банков и уполномоченных организаций (ежегодно)					х	х	х	х	х
<p><i>Задача 2.1.3. Дальнейшее повышение информированности населения и бизнес-сообщества, в том числе через территориальные филиалы НБРК о порядке осуществления валютных операций в Республике Казахстан в целях предотвращения нарушений валютного законодательства</i></p>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Публикации и выступления в средствах массовой информации	СМИ	количество	13	5	5	5	5	5	5
Количество семинаров по вопросам валютного законодательства	информация в АПРК	количество	4	2	2	2	2	2	2
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Проведение информационно-разъяснительной кампании о целях, мерах по					х	х	х	х	х

осуществлению и ответственности за несоблюдение требований валютного регулирования и валютного контроля					
---	--	--	--	--	--

Стратегическое направление 3. Организация функционирования платежных систем

Цель 3.1. Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем

Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет

Целевой индикатор	Источник информации	в том числе с указанием промежуточного значения							
		Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Достижение в сравнении с 2010 годом роста объема безналичных платежей в стране	НБРК	%	12,6 по сравнению с 2008 годом	17,5 по сравнению с 2009 годом	не менее 3	не менее 5	не менее 8	не менее 10	не менее 13
Пути, средства и методы достижения целевого индикатора: <i>Задача 3.1.1. Обеспечение эффективного, надежного и бесперебойного функционирования национальных платежных систем (Межбанковской системы переводов денег и Системы межбанковского клиринга), оператором которых является РГП «КЦМР НБРК»</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения.	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Коэффициент	НБРК	%	в	не	не	не	не	не	не

работоспособности платежных систем ² за год, в %			МСПД – 99,82; в СМК – 99,94	менее 90	менее 90	менее 90	менее 90	менее 90	менее 90	
Перевод платежных систем Казахстана на программно-технический комплекс резервного центра	НБРК	количество мероприятий	2	2	2	2	2	2	2	
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов						Срок реализации в плановом периоде				
						2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1						2	3	4	5	6
Мониторинг и контроль за бесперебойным функционированием платежных систем КЦМР (МСПД и Системы межбанковского клиринга), при наличии сбоев и простоев быстрое реагирование и устранение технических проблем						x	x	x	x	x
Расчет коэффициентов работоспособности платежных систем на ежемесячной, годовой основе						x	x	x	x	x
Проведение совместно с РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» мероприятий по переводу платежных систем на программно-технический комплекс резервного центра						x	x	x	x	x

Стратегическое направление 4. Содействие обеспечению стабильности финансовой системы

Цель 4.1. Повышение устойчивости финансовой системы

Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет

Целевой индикатор	Источник	в том числе с указанием промежуточного значения
-------------------	----------	---

² 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).

	информации	в отчетном периоде			в плановом периоде				
		Единица измерения	2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Показатель «Надежность банков» Глобального индекса конкурентоспособности	отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	место РК в рейтинге	128	131	131	129	127	125	125
Снижение административных барьеров	НБРК	%	–	–	–	30% по сравнению с 2011 годом	–	–	–
Пути, средства и методы достижения целевого индикатора: <i>Задача 4.1.1. Мониторинг уровня финансового посредничества и поддержание доверия вкладчиков к банковской системе</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Публикация обследования параметров кредитного рынка	НБРК	количество	4	4	4	4	4	4	4
Публикация Отчета о	годовой	количество	1	1	1	1	1	1	1

финансовой стабильности	отчет НБРК								
Количество системообразующих финансовых институтов, допустивших дефолты по внешним и внутренним обязательствам	КФН	количество	3	0	0	0	0	0	0
Стресс-тестирование банковского сектора	КФН	стресс-тесты	11	4	не менее 1				
Публикация статистической информации о состоянии кредитного рынка страны, включая региональный разрез, по следующим направлениям: объекты кредитования виды деятельности ипотечное кредитование населения потребительское кредитование малый бизнес	НБРК	количество	24	24	24	24	24	24	24
Информация в АПРК о совокупном объеме проблемных активов банков второго уровня, переданных в организации по управлению стрессовыми активами (ФПК и ОУСА)	АО «ФПК», Банки второго уровня	количество	-	-	-	1	1	1	1
Увеличение уставного капитала	годовой	%	10	10	10	10	10	10	10

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	отчет НБРК								
Размер гарантийного возмещения по депозитам физических лиц	НБРК	миллионов тенге	5	5	5	5	5	5	5
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Проведение обследования параметров кредитного рынка					x	x	x	x	x
Подготовка Отчета о финансовой стабильности					x	x	x	x	x
Предоставление Национальным Банком банковских займов (по мере необходимости)					x	x	x	x	x
Проведение стресс-тестирования банковского сектора					x	x	x	x	x
Составление статистической информации о состоянии кредитного рынка страны					x	x	x	x	x
Мониторинг передачи проблемных активов банков второго уровня в организации по управлению стрессовыми активами (ФПК и ОУСА)						x	x	x	x
Мониторинг качества активов и условных обязательств банков второго уровня						x	x	x	x
Подготовка постановления Правления Национального Банка					x	x	x	x	x
Внесение изменений в Закон РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»					x				
<i>Задача 4.1.2. Обеспечение эффективного применения международных стандартов финансовой отчетности в финансовых организациях</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009	2010	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015

			год (отчет)	год (план)					год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Количество разработанных нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, и автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций	годовой отчет НБРК	количество НПА	13	10	5	5	5	5	5
Количество осуществленных проверок финансовых организаций на предмет соблюдения требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета	годовой отчет НБРК	количество проверок субъектов финансового рынка	37	20	12	12	12	12	12
Количество семинаров по обучению и повышению квалификации по МСФО работников финансовых организаций, КФН и студентов вузов	годовой отчет НБРК	количество семинаров	9	7	5	5	5	5	5
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Совершенствование нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности, а также требований по автоматизации ведения бухгалтерского учета финансовых организаций					х	х	х	х	х

Осуществление контроля за соблюдением финансовыми организациями требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета, в том числе посредством проверок с привлечением работников КФН			x	x	x	x	x	x	
Проведение мероприятий по обучению и повышению квалификации по МСФО работников финансовых организаций, КФН и студентов вузов			x	x	x	x	x	x	
<i>Задача 4.1.3. Поддержание ликвидности банковской системы</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Объем непогашенных обязательств банка перед Национальным Банком по операциям рефинансирования и предоставленным гарантиям	НБРК	% от совокупного собственного капитала банков	не более 50	не более 50	не более 50	не более 50	не более 50	не более 50	не более 50
Нормативы минимальных резервных требований: по внутренним обязательствам по иным обязательствам	НБРК	% на конец периода	1,5 2,5	не более 6 8	не более 6 8	не более 6 8	не более 6 8	не более 6 8	не более 6 8
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Проведение операций обратного РЕПО					x	x	x	x	x

Предоставление банкам займов рефинансирования					x	x	x	x	x
Подготовка постановления Правления Национального Банка по мере необходимости					x	x	x	x	x
<i>Задача 4.1.4. Улучшение условий деятельности финансовых организаций</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сокращение количества плановых проверок поднадзорных субъектов	НБРК	доля охваченных проверками (%)	-	-	15,2	15,0	11,0	10,6	10,6
Снижение операционных издержек, связанных с регистрацией и ведением бизнеса (получением разрешений, лицензий, аккредитацией; получением консультаций), включая время и затраты	НБРК	тенге/чел-часы	-	-	-	30 % по сравнению с 2011 годом	-	-	-
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Совершенствование законодательства в части сокращения административных					x	x	x	x	x

барьеров					
----------	--	--	--	--	--

Стратегическое направление 5. Повышение финансовой устойчивости и конкурентоспособности банковского сектора, приближение системы регулирования и надзора к общемировым стандартам надзора

Цель 5.1. Совершенствование системы регулирования банковского сектора, базирующейся на содержательном мониторинге финансовой устойчивости банков, основанном на оценке рисков, способствующей предотвращению кризисных ситуаций

Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет

Целевой индикатор	Источник информации	в том числе с указанием промежуточного значения							
		в отчетном периоде			в плановом периоде				
		Единица измерения	2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Агрегированный индекс финансовой устойчивости ³	КФН	коэффициент	2,60	3,43	не более 3,0	не более 2,9	не более 2,8	не более 2,7	не более 2,5
Индекс Херфиндаля-Хиршмана ⁴	КФН	коэффициент	1 409	1 246	не более 1 500	не более 1 400	не более 1 400	не более 1 300	не более 1 300
Показатель «Легкость /трудность получения займов/кредитов» Глобального индекса	отчет глобальной конкурентоспособности	место РК в рейтинге	86	121	120	119	118	117	116

³ Значение агрегированного индекса финансовой устойчивости: от 1 до 1,5 – стабильное; от 1,5 до 2 – нормальное (с умеренным уровнем риска); от 2 до 2,5 – удовлетворительное (с тенденцией к повышению рисков); от 2,5 до 3 – удовлетворительное (с чрезмерно высоким уровнем рисков); от 3 до 3,5 нестабильное; свыше 3,5 – критическое.

⁴ Значение индекса Херфиндаля-Хиршмана: с населением от 10 до 20 млн. человек, неконцентрированный – менее 1000; умеренно концентрированный – от 1000 до 2000; высокая степень концентрации – более 2000.

конкурентоспособности	Всемирного Экономичес- кого Форума								
Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Получение кредитов»	отчет Всемирного Банка	место РК в рейтинге	69	75	78	78	77	77	76
Пути, средства и методы достижения целевого индикатора: <i>Задача 5.1.1. Ограничение рисков в банковском секторе, совершенствование процедур риск-менеджмента в БВУ и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения.	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Доля внешних обязательств банков в совокупном размере их обязательств	НБРК	%	–	не более 30	не более 30	не более 30	не более 30	не более 30	не более 30
Пруденциальное регулирование БВУ, в том числе в части регулирования риска ликвидности, кредитного и рыночного риска, повышения капитализации БВУ	НБРК	НПА	5	–	–	–	1	–	–
Система управления рисками и внутреннего контроля в БВУ	НБРК	НПА	3	–	–	1	–	–	1
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				

	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность БВУ и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.	х	х	х	х	х
Совершенствование пруденциального регулирования БВУ, в том числе в части регулирования риска ликвидности, кредитного и рыночного риска, повышения капитализации БВУ			х		
Совершенствование систем управления рисками и внутреннего контроля в БВУ		х			х

Стратегическое направление 6. Повышение финансовой устойчивости и создание необходимых условий для дальнейшего развития страхового рынка

Цель 6.1. Совершенствование регулирования деятельности страховых организаций и дальнейшее развитие инфраструктуры страхового рынка

Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет

Целевой индикатор	Источник информации	в том числе с указанием промежуточного значения								
		в отчетном периоде			в плановом периоде					
		Единица измерения	2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Агрегированный индекс финансовой устойчивости	КФН	коэффициент	2,4	2,31	не более 2,4	не более 2,4	не более 2,4	не более 2,4	не более 2,4	не более 2,4

Пути, средства и методы достижения целевого индикатора:

Задача 6.1.1. Повышение эффективности системы обязательного страхования и дальнейшее развитие рынка

<i>страхования жизни</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения.	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Система обязательного страхования, в том числе рассмотрение вопроса оптимизации перечня обязательных видов страхования	НБРК	проект Закона	1	–	–	–	1	–	–
Вступление Казахстана в международную систему страхования ответственности владельцев транспортных средств либо унификация условий страхования ответственности владельцев транспортных средств в рамках существующих интеграционных институтов	НБРК	предложение в Правительство	–	–	1	–	–	–	–
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность страховых организаций и иных участников					х	х	х	х	х

страхового рынка									
Совершенствование системы обязательного страхования, в том числе рассмотрение вопроса оптимизации перечня обязательных видов страхования							x		
Проработка возможности вступления Казахстана в международную систему страхования ответственности владельцев транспортных средств либо унификации условий страхования ответственности владельцев транспортных средств в рамках существующих интеграционных институтов					x				
<i>Задача 6.1.2 Дальнейшее совершенствование пруденциального регулирования страховых организаций на базе международных стандартов и внедрение исламского страхования</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения.	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Пруденциальное регулирование путем внедрения Risk based supervision и переход на систему платежеспособности Solvency II	НБРК	НПА	–	–	–	1	–	–	–
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Совершенствование пруденциального регулирования путем внедрения Risk based supervision и переход на систему платежеспособности Solvency II						x			

Стратегическое направление 7. Создание необходимых условий для дальнейшего развития рынка ценных бумаг

Цель 7.1. Создание эффективно функционирующего фондового рынка

Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет

Целевой индикатор	Источник информации	в том числе с указанием промежуточного значения							
		в отчетном периоде			в плановом периоде				
		Единица измерения	2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Капитализация рынка акций и облигаций к ВВП	КФН	%	50	46	50	54	59	64	70
Доля независимых директоров в составе членов Совета директоров общества	КФН	в %	30	30	не менее 30	не менее 30	не менее 30	не менее 30	не менее 30
Показатель «Регулирование рынка ценных бумаг» Глобального индекса конкурентоспособности	отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	место РК в рейтинге	116	119	112	112	111	111	110
Показатель «Эффективность корпоративного правления» Глобального индекса конкурентоспособности	отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	место РК в рейтинге	98	86	67	66	65	64	63
Показатель «Наличие	отчет	место РК в		93	91	91	90	90	89

финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности	глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	рейтинге							
Показатель «Доступность финансовых услуг» Глобального индекса конкурентоспособности	отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	место РК в рейтинге		102	103	103	102	102	101
Показатель «Финансирование через местные фондовые биржи» Глобального индекса конкурентоспособности	отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	место РК в рейтинге	99	106	107	106	105	104	103
Показатель «Индекс законных прав» Глобального индекса конкурентоспособности	отчет глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	место РК в рейтинге	71	75	89	88	87	86	85
Показатель «Защита прав	отчет	место РК в	109	116	113	113	112	112	111

акционеров с меньшим пакетом акций» Глобального индекса конкурентоспособности	глобальной конкурентоспособности Всемирного Экономического Форума	рейтинге							
<p>Пути, средства и методы достижения целевого индикатора:</p> <p><i>Задача 7.1.1. Дальнейшее совершенствование инфраструктуры рынка ценных бумаг и повышение ликвидности фондового рынка, внедрение механизмов, обеспечивающих активизацию инвесторов на финансовом рынке и защиту прав и интересов инвесторов, а также обеспечение прозрачности и справедливости осуществления деятельности на рынке ценных бумаг</i></p> <p><i>Ограничение рисков на фондовом рынке и совершенствование процедур риск-менеджмента субъектов рынка ценных бумаг</i></p>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения.	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Система расчетов на организованном рынке ценных бумаг, путем определения порядка осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг	НБРК	НПА	–	–	–	1	–	–	–
Позиция Республики Казахстан в рейтинге Всемирного Банка «Doing Business» по индикатору «Защита	отчет Всемирного Банка	место РК в рейтинге	–	57	44	10	10	10	10

инвесторов»									
Порядок признания квалифицированного инвестора, а также установление перечня финансовых инструментов, инвестирование в которые осуществляется квалифицированным инвестором	НБРК	НПА	–	–	–	1	–	–	–
Требования по раскрытию информации по коллективным формам инвестирования и совершенствование системы контроля за доступностью и качеством информации, раскрываемой эмитентами ценных бумаг и профессиональными участниками рынка	НБРК	НПА	1	1	–	–	–	–	1
Контроль и пресечение манипуляционных сделок и усиления контроля за использованием и распространением инсайдерской информации	НБРК	НПА	–	1	1	–	–	–	–
Система управления рисками и внутреннего контроля субъектов рынка ценных бумаг	НБРК	НПА	–	–	–	–	1	–	–
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов						Срок реализации в плановом периоде			

	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6
Совершенствование системы расчетов на организованном рынке ценных бумаг, путем определения порядка осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг		x			
принятие 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»		x			
Принятие Закона 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»	x				
Определение порядка признания квалифицированного инвестора, а также установление перечня финансовых инструментов, инвестирование в которые осуществляется квалифицированным инвестором		x			
Дальнейшее повышение требований по раскрытию информации по коллективным формам инвестирования и совершенствование системы контроля за доступностью и качеством информации, раскрываемой эмитентами ценных бумаг и профессиональными участниками рынка					x
Продолжение работы по контролю и пресечению манипуляционных сделок и усилению контроля за использованием и распространением инсайдерской информации	x				
Совершенствование законодательства по вопросам системы управления рисками и внутреннего контроля субъектов рынка ценных бумаг			x		

Стратегическое направление 8. Повышение финансовой устойчивости и создание условий по дальнейшему развитию накопительной пенсионной системы

Цель 8.1. Совершенствование системы регулирования накопительной пенсионной системы, базирующейся на

содержательном мониторинге финансовой устойчивости накопительных пенсионных фондов, основанном на оценке рисков, способствующей обеспечению финансовой стабильности накопительных пенсионных фондов, предотвращению кризисных ситуаций и обеспечению соблюдения прав вкладчиков (получателей)

Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет

Целевой индикатор	Источник информации	в том числе с указанием промежуточного значения							
		Единица измерения	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Агрегированный индекс финансовой устойчивости	КФН	коэффициент	2,07	2,19	не более 2,5	не более 2,5	не более 2,5	не более 2,5	не более 2,5
Доля государственных ценных бумаг в портфелях накопительных пенсионных фондов	КФН	%	40,7	44,3	не менее 40	не менее 20	не менее 20	не менее 20	не менее 20
<p>Пути, средства и методы достижения целевого индикатора:</p> <p><i>Задача 8.1.1. Разработка комплекса мероприятий для создания условий повышения финансовой устойчивости накопительной пенсионной системы и повышения эффективности деятельности накопительных пенсионных фондов, а также обеспечения соблюдения прав потребителей пенсионных услуг (вкладчиков, получателей)</i></p> <p><i>Ограничение рисков в накопительной пенсионной системе и совершенствование процедур риск-менеджмента в накопительных пенсионных фондах</i></p>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения.	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Установление обязанности накопительных пенсионных фондов по формированию инвестиционных деклараций, расчету условной единицы и номинальной доходности в отношении каждого формируемого инвестиционного портфеля	НБРК	НПА	1	2	–	1	–	–	1
Ответственность накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами в части возмещения отрицательной доходности вкладчикам при отклонении коэффициента номинального дохода (К2)	НБРК	НПА	-	-	-	1	-	-	-
Ответственность накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, по возмещению вкладчику потери взносов с учетом уровня инфляции за период нахождения его пенсионных	НБРК	НПА	1	–	–	–	–	–	1

накоплений в агрессивном инвестиционном портфеле										
Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов	НБРК	НПА	1	–	–	1	–	–	1	
Пруденциальное регулирование накопительных пенсионных фондов, в том числе в части регулирования достаточности собственного капитала, номинальной доходности и ликвидности НПФ, с учетом разделения структуры активов накопительных пенсионных фондов на мультипортфели	НБРК	НПА	–	–	1	–	–	–	–	
Регулирование инвестиционной деятельности накопительных пенсионных фондов	НБРК	НПА	–	–	1	–	–	–	–	
Система управления рисками и внутреннего контроля в НПФ	НБРК	НПА	–	–	–	1	–	–	–	
Оценка финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов	НБРК	НПА	–	–	–	1	–	–	–	
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов						Срок реализации в плановом периоде				
						2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1						2	3	4	5	6
Постоянный мониторинг и совершенствование нормативных правовых актов, регулирующих деятельность накопительных пенсионных фондов						х	х	х	х	х

Установление обязанностей накопительных пенсионных фондов по формированию инвестиционных деклараций, расчету условной единицы и номинальной доходности в отношении каждого формируемого инвестиционного портфеля		x			x
Определение ответственности накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, по возмещению вкладчику потери взносов с учетом уровня инфляции за период нахождения его пенсионных накоплений в агрессивном инвестиционном портфеле					x
Расширение перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов		x			x
Совершенствование законодательства по вопросам пруденциального регулирования, инвестиционной деятельности накопительных пенсионных фондов, оценки финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов	x	x	x	x	x

Стратегическое направление 9. Продвижение и становление РФЦА в качестве регионального центра по исламскому финансированию

Цель 9.1. Развитие исламского финансирования

Коды бюджетной программы, направленной на достижение данной цели – нет

Целевой индикатор	Источник информации	в том числе с указанием промежуточного значения							
		в отчетном периоде			в плановом периоде				
		Единица измерения	2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Количество исламских финансовых инструментов, банковских и страховых	НБРК	количество	-	5	8	9	9	10	10

продуктов									
Пути, средства и методы достижения целевого индикатора: <i>Задача 9.1.1. Основные параметры развития исламского финансирования в Казахстане</i>									
Показатели прямых результатов	Источник информации	Единица измерения.	в отчетном периоде		в плановом периоде				
			2009 год (отчет)	2010 год (план)	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Разработка нормативной правовой базы	НБРК	проект закона	-	-	-	1	-	-	-
Организация обучающих семинаров по исламскому финансированию	НБРК	количество	-	2	2	4	4	4	4
Выпуск материалов по исламскому финансированию	НБРК	количество	-	2	2	4	4	4	4
Мероприятия для достижения показателей прямых результатов					Срок реализации в плановом периоде				
					2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год
1					2	3	4	5	6
Совершенствование законодательства по вопросам исламского финансирования						x			
Проведение и содействие в организации обучающих семинаров по исламскому финансированию					x	x	x	x	x
Подготовка и публикация аналитических материалов, статей и других печатных материалов по исламскому финансированию					x	x	x	x	x

3.2. Соответствие стратегических направлений и целей государственного органа стратегическим целям государства

Стратегические направления и цели государственного органа	Наименование стратегического и (или) программного документа
1	2
Стратегическое направление 1. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства	
Цель 1.1. Обеспечение стабильности цен в Республике Казахстан	<p>Стратегический план развития Республики Казахстан до 2020 года</p> <p>Ключевые направления развития Казахстана до 2020 года Казахстан в 2020 году Инфляция в этот период в среднем будет удерживаться на уровне 5 – 8 % в год</p>
Цель 1.2. Обеспечение статистической информацией для принятия обоснованных решений в области денежно-кредитной и иной государственной политики	<p>Стратегический план развития Республики Казахстан до 2020 года</p> <p>Создание базы статистических данных для мониторинга: В рамках комплексного мониторинга и оценки реализации Стратегического плана - 2020 будет выстроена система регулярного сбора статистических данных, непосредственно демонстрирующих степень достижения стратегических целей и целевых индикаторов, предусмотренных Стратегическим планом - 2020</p>
Цель 1.3. Обеспечение ликвидности и сохранности золотовалютных активов Национального Банка	<p>Стратегический план развития Республики Казахстан до 2020 года</p> <p>Ключевые направления развития Казахстана до 2020 года Казахстан в 2020 году Благодаря проведению взвешенной макроэкономической политики, к 2020 году уровень золотовалютных резервов (без учета активов Национального фонда Республики Казахстан) будет не ниже трех месяцев импорта</p>

Стратегическое направление 2. Осуществление эффективного валютного регулирования и валютного контроля

Цель 2.1. Совершенствование системы валютного регулирования и контроля в условиях либерального валютного режима и функционирования Таможенного союза

Стратегия развития Республики Казахстан до 2030 года

Долгосрочный приоритет 3:

Экономический рост, базирующийся на открытой рыночной экономике с высоким уровнем иностранных инвестиций и внутренних сбережений. Достичь реальных, устойчивых и возрастающих темпов экономического роста. «Построение открытой экономики и свободной торговли диктуется нашим положением связующего звена между многочисленными крупными рынками.»

Стратегический план развития Республики Казахстан до 2020 года

Стратегическая цель в сфере обеспечения национальной безопасности: к 2020 году формирование целостной и эффективной системы национальной безопасности на основе демократичной и прозрачной доктрины национальной безопасности, интегрированной (с учетом национальных интересов) с системой международной безопасности.

Стратегическая цель в сфере международных отношений и внешней политики: обеспечение условий и предпосылок для политической и экономической интеграции государств региона

Послание Президента Республики Казахстан народу Казахстана

3.2 Грамотная торговая политика - поддержка конкурентоспособности экономики

Следующим этапом интеграции трех стран (Республика Казахстан, Российская Федерация, Республика Беларусь) станет формирование с 1 января 2012 года Единого экономического пространства. Это более высокий уровень

	<p>интеграции, когда будет обеспечено свободное передвижение капитала и рабочей силы.</p> <p>6. Внешняя политика</p> <p>Будет проводиться активная, прагматичная и сбалансированная внешняя политика, направленная на обеспечение национальных интересов, повышение международного авторитета страны и укрепление национальной, региональной и глобальной безопасности</p>
<p>Стратегическое направление 4. Содействие обеспечению стабильности финансовой системы в Республике Казахстан</p>	<p>Стратегический план развития Республики Казахстан до 2020 года</p> <p>Ключевое направление: подготовка к посткризисному развитию</p> <p>Укрепление финансового сектора</p> <p>Будет проводиться активная работа по восстановлению доверия к финансовому сектору страны и расширению спектра предоставляемых им услуг</p> <p>В целом развитие финансового сектора страны будет осуществляться в соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан на посткризисный период</p>

4. Развитие функциональных возможностей

Наименование стратегического направления, цели и задачи	Мероприятия по реализации стратегического направления и цели	Период реализации
Стратегическое направление 1. Разработка и проведение денежно-кредитной политики государства		
Цель 1.2. Обеспечение статистической информацией для принятия обоснованных		

решений в области денежно-кредитной и иной государственной политики		
Задача 1.2.1. Обеспечение соответствия внешнеэкономической статистики международным стандартам	Развитие и доработка АИП «Сбор и обработка данных по платежному балансу»	2011-2015гг.
Цель 1.3. Обеспечение ликвидности и сохранности золотовалютных активов Национального Банка	Внедрение программных продуктов для совершенствования процесса управления золотовалютными активами Национального Банка	2011-2014гг.
Стратегическое направление 3. Организация функционирования платежных систем		
Цель 3.1. Обеспечение эффективности и безопасности функционирования платежных систем		
Задача 3.1.1. Обеспечение эффективного, надежного и бесперебойного функционирования национальных платежных систем (Межбанковской системы переводов денег и Системы межбанковского клиринга), оператором которых является РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»	Тестирование и внедрение АИП, доработанных с целью перехода на использование идентификационных номеров	2011-2012гг.
Стратегическое направление 4. Содействие обеспечению стабильности финансовой системы в Республике Казахстан	Изучение мирового опыта обеспечения финансовой стабильности и эффективной деятельности центральных банков – организация и участие работников Национального Банка в семинарах, стажировках, рабочих встречах с представителями зарубежных центральных банков и международных финансовых	2011-2014гг.

	организаций	
Задача 4.1.1. Мониторинг уровня финансового посредничества и поддержание доверия вкладчиков к банковской системе	Развитие и доработка АИП «Индикаторы финансовой устойчивости»	2011-2015гг.
Обеспечение бесперебойного функционирования информационных систем		
	1. Продолжится работа по развитию банковской информационной системы Национального Банка Республики Казахстан Temenos T24 (БИС T24) в части совершенствования функциональных возможностей БИС T24.	2011-2015гг.
	2. Продолжится работа по выбору и внедрению программного пакета для учета административно-хозяйственной деятельности Национального Банка.	2011-2015гг.
	3 Участие в работах по созданию Резервного Центра Национального Банка Республики Казахстан в г. Астане	2011-2015гг.
Совершенствование управленческого воздействия на персонал		
	1. Совершенствование системы подбора персонала на базе модели компетенций	2011-2015гг.
	2. Совершенствование системы аттестации персонала	2011-2015гг.

	3. Разработка и утверждение руководства по развитию персонала	2011-2015гг.
	4. Совершенствование методологии преподавания государственного языка на курсах Национального Банка	2011-2015гг.
	5. Расширение сферы применения государственного языка в системе Национального Банка в соответствии с Доктриной национального единства Казахстана	2011-2015гг.
	6. Ведение делопроизводства на государственном языке в соответствии с Доктриной национального единства Казахстана	2011-2015гг.
	7. Обеспечение использования главных принципов Доктрины национального единства Казахстана при подготовке и проведении мероприятий, посвященных государственным праздникам Республики Казахстан, памятным датам и другим общественно значимым событиям	2011-2015гг.
Обеспечение в НБРК всеобщего доступа к обучению. Создание системы обучения сотрудников центрального банка – универсалов		
	1. Разработка и внедрение системы непрерывного образования в системе Национального Банка	2011-2015гг.
	2. Внедрение дистанционного обучения	2011 год
	3. Создание видеотеки обучающих курсов и электронной библиотеки	2011 год
	4. Формирование группы учителей-наставников из желающих сотрудников и руководителей Национального Банка,	2011-2012гг.

	обладающих развитыми лидерскими, ораторскими навыками, выдающимися человеческими качествами, свободно владеющих иностранными языками	
	5. Создание системы управления посредством наставничества, при достижении успешных результатов которого применяются меры нематериального поощрения и учитываются при подведении итогов работы за год	2011-2012гг.
Участие Национального Банка в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций через Магистратуру по программе MBA при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова		
	1. Участие высококвалифицированных работников НБРК в учебном процессе Магистратуры по программе MBA при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова	2011-2012гг.
	2. Организация практики магистрантов в Национальном Банке	2011-2012 гг.
	3. Организация практических занятий по деятельности НБРК для преподавателей Магистратуры по программе MBA при Казахском экономическом университете имени Турара Рыскулова	2011-2012гг.
Участие Национального Банка в подготовке кадров для государственных органов и финансовых организаций в Академии Национального Банка		
	1. Создание Академии Национального Банка	2011-2012 гг.
	2. Участие высококвалифицированных работников Национального Банка в учебном процессе Академии Национального Банка	2011-2015гг.
	3. Организация практики выпускников	2011-2015гг.

	Академии Национального Банка в Национальном Банке	
	4. Организация практических занятий по деятельности Национального Банка для преподавателей Академии Национального Банка	2011-2015гг.
Организация процесса устойчивого развития Национального Банка		
	1. Разработка стратегии устойчивого развития Национального Банка	2011-2012гг.
	2. Разработка модели развития системы Национального Банка и эффективного взаимодействия между работниками на базе инноваций и непрерывного образования в соответствии с принципами и параметрами устойчивого развития	2012-2014гг.
	3. Разработка модели эффективного использования ресурсов Национального Банка	2012-2014гг.
Развитие государственных услуг Национального Банка		
	1. Обеспечение Национальным Банком оказания входящих в его компетенцию электронных государственных услуг	2013-2015гг.

5. Межведомственное взаимодействие

Межведомственное взаимодействие не предусмотрено.

6. Управление рисками

Наименование возможного риска	Возможные последствия в случае непринятия превентивных и (или)	Механизмы и меры управления
----------------------------------	---	-----------------------------

своевременных мер реагирования		
1	2	3
Внешние риски		
Падение мировых цен на энергоносители	Резкое снижение экспортных поступлений, дестабилизация ситуации с внешней ликвидностью и платежеспособностью страны	1. Эффективное управление средствами международных резервов Национального Банка и Национального фонда, обеспечивающее высокую ликвидность активов
Мировой финансовый кризис	Дестабилизация финансовой системы Казахстана	2. Разработка антикризисных мер оперативного реагирования и механизмов их применения
Угроза финансовой стабильности	Развитие системного кризиса	1. Реализация мер Плана оперативного реагирования на системные риски, утвержденного совместным приказом Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка от 27 мая 2008 года № 166/1 и № 202 2. Реализация комплекса мер по внедрению макропруденциального регулирования в Казахстане
Макроэкономическая и политическая нестабильность в государствах – участниках Таможенного союза	Возникновение препятствий для свободного движения капитала внутри Таможенного союза вследствие нарушения его устойчивого функционирования	Меры оперативного реагирования, предусмотренные статьей 32 Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле», принимаемые, в том числе, на основе данных статистического мониторинга за валютными операциями
Внутренние риски		
Нескоординированность действий государственных органов в части мер, влияющих на мобильность	Увеличение риска неконтролируемого вывода капитала из страны в результате принятия несогласованных мер в части налогового и таможенного администрирования, а также пруденциального регулирования	Усиление межведомственной координации при разработке нормативной базы, принятие согласованных решений по мерам, влияющим на мобильность капитала

капитала	финансовых организаций	
Риск ликвидности: объем портфеля ликвидности ЗВА менее объема платежей по обслуживанию внешнего государственного долга на предстоящие 6 месяцев	При кризисе ликвидности возможна задержка поступления свободных средств на 1 день (необходимый для перевода активов из инвестиционного портфеля ЗВА и их реализации для высвобождения наличных средств)	Проверка 1 раз в календарный квартал (на 10 рабочий день каждого квартала). Если рыночная стоимость портфеля ликвидности не отвечает данным параметрам, в течение пяти рабочих дней со дня установления такого несоответствия производится пополнение портфеля ликвидности за счет перевода части активов из инвестиционного портфеля
Риск недостаточности наличных денег при внезапном росте спроса на наличные деньги	Снижение эффективности функционирования налично-денежного обращения или невозможность в отдельных регионах осуществлять платежи наличными деньгами и, как следствие, появление социальной напряженности	Разработка мер по доставке наличности в кризисной ситуации во все регионы республики
Риск текучести кадров	Снижение результативности деятельности Национального Банка	Совершенствование системы подбора, общедоступного (дистанционного) обучения и повышения уровня квалификации персонала, направленного на формирование и развитие высокоэффективных, профессиональных, ответственных и высокоэтичных служащих на принципах приверженности целям, задачам и ценностям Национального Банка, как центрального банка страны, преданного и честного служения своему делу, противостояния проявлениям коррупции

Примечание: расшифровка аббревиатур:

АИП – автоматизированная информационная подсистема

АО – акционерное общество

АПРК – Администрация Президента Республики Казахстан

АРКС – Агентство Республики Казахстан по статистике

БВУ – банки второго уровня

ВВП – Валовой внутренний продукт

ЗВА – золотовалютные активы

КЦМР – Казахстанский центр межбанковских расчетов

КРРФЦА – Комитет по развитию регионального финансового центра г. Алматы Национального Банка Республики Казахстан

КФН – Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан

М0 – наличные деньги в обращении

МЗ – денежная масса

МВА – Master of Business Administration

МСПД – Межбанковская система переводов денег

МСФО – Международные стандарты финансовой отчетности

НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан

НПА – нормативный правовой акт

РГП – Республиканское государственное предприятие

СМИ – средства массовой информации

СМК – Система межбанковского клиринга
