УТВЕРЖДЕН Указом Президента Республики Казахстан от 28 мая 2015 года

№ 34

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ Национального Банка Республики Казахстан за 2014 год

Содержание

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ	
І. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ	6
1.1. Реальный сектор экономики	6
1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики	7
1.3. Налогово-бюджетная сфера	
1.4. Платежный баланс и внешний долг	
1.5. Обеспечение финансовой стабильности	14
II. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ	17
2.1. Денежно-кредитная политика	17
2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими	
2.3. Валютное регулирование и контроль	
Ш.ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	
3.1. Эмиссионные операции Национального Банка	
3.2. Оборот наличных денег	
IV. ПЛАТЁЖНЫЕ СИСТЕМЫ	
4.1. Межбанковская система переводов денег	30
4.2. Система межбанковского клиринга	
4.3. Платежные инструменты	
V. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	
5.1. Валютный рынок	33
5.2. Межбанковский денежный рынок	
5.3. Депозитный рынок	
5.4. Кредитный рынок	
5.5. Рынок государственных ценных бумаг	
VI. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА: СОСТОЯНИЕ И НАДЗОР	39
6.1. Банковский и небанковский сектор	
6.2. Страховой сектор	
6.3. Субъекты рынка ценных бумаг	
6.4. Накопительная пенсионная система	
6.5. Ликвидационный процесс	51
6.6. Защита прав потребителей финансовых услуг	52
VII. РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР ГОРОДА АЛМАТЫ	55
7.1. Развитие города Алматы как успешного регионального финансового центра в СНГ	И
Центральной Азии	
7.2 Казахстан – региональный хаб исламского финансирования	56
VIII. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	
ІХ. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО-	
РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА	67
9.1. Международное сотрудничество	
9.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка	
9.3. Повышение финансовой грамотности населения	
Х. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ	
ОТЧЕТНОСТИ	74
ХІ.УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ	
11.1. Управление Национальным фондом	
11.2. Управление пенсионными активами ЕНПФ	
11.3. Кастодиальная, брокерская и прочая деятельность по обслуживанию клиентов	
Национального Банка	77
XII. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	
12.1. Организационная структура	
_ IV VI	

12.2. Политика в области человеческих ресурсов	.79
12.3. Развитие информационных технологий	
12.4. Внутренний аудит	
12.5. Финансово-хозяйственная деятельность	

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ

- 1. В 2014 году рост ВВП по оперативным данным Министерства национальной экономики, составил 4,3%. В структуре ВВП производство товаров выросло на 1,0%, производство услуг на 6,0%. Таким образом, в 2014 году основным драйвером роста экономики по-прежнему является сегмент услуг, доля которого в объеме ВВП увеличилась с 54,2% в 2013 году до 55,6% в 2014 году.
- 2. В 2014 году инфляция в годовом выражении (декабрь к декабрю предыдущего года) составила 7,4%, что соответствует установленному целевому коридору 6-8%.

Повышение уровня инфляции в начале 2014 года было связано с проведенной корректировкой обменного курса национальной валюты и инфляционными ожиданиями. В последующие месяцы динамика инфляции вернулась к значениям прошлых лет из-за отсутствия фундаментальных макроэкономических факторов и к концу 2014 года инфляционный фон незначительно снизился.

3. Внутренний валютный рынок в 2014 году развивался под воздействием разнонаправленных факторов, которые в отдельные периоды приводили как к укреплению, так и к ослаблению обменного курса тенге.

Средневзвешенный обменный курс тенге за 2014 год составил 179,49 тенге за долл. США. Биржевой курс на конец года сложился на уровне 182,35 тенге за долл. США. За 2014 год в номинальном выражении тенге ослаб по отношению к доллару США на 18,4%.

- 4. Общий объем валовых международных резервов Национального Банка на конец 2014 года составил 28,9 млрд. долл. США, что на 4,2 млрд. долл. США больше по сравнению с 2013 годом.
- 5. В 2014 году объем депозитов резидентов в депозитных организациях увеличился на 15,9% до 11,7 трлн. тенге (в 2013 году 12,1%). Объем депозитов по отношению к ВВП вырос с 28,6% до 30,7%.

Рост депозитной базы был обусловлен ростом депозитов как физических, так и юридических лиц. За 2014 год депозиты небанковских юридических лиц увеличились на 18,1% до 7,3 трлн. тенге, физических лиц – на 12,6% до 4,4 трлн. тенге.

6. Объем кредитов банков экономике в 2014 году увеличился на 7,2% до 12,1 трлн. тенге.

Активизация кредитования экономики в большей степени наблюдалась в тенговом сегменте кредитного рынка, в результате, рост удельного веса тенговых кредитов в общем объеме повысился с 70,3% до 70,8%. Кредиты в национальной валюте за 2014 год выросли на 7,9% до 8,6 трлн. тенге, в иностранной валюте – на 5,5% до 3,5 трлн. тенге.

- 7. За 2014 год денежное предложение увеличилось на 10,5%, что является адекватным темпам роста экономики (рост номинального ВВП составил 7,8%). Уровень монетизации экономики по итогам 2014 года вырос с 32,9% до 33,7%.
- 8. Через Межбанковскую систему переводов денег и Систему межбанковского клиринга в 2014 году было проведено 34,7 млн. транзакций на сумму 202,6 трлн. тенге. По сравнению с 2013 годом сумма платежей увеличилась на 14,1%.

Общее количество платежных карточек в обращении на 1 января 2015 года составило 17,3 млн. единиц, что на 4,4% превышает уровень 2013 года.

- 9. В 2014 году активы банковского сектора увеличились на 18,0% до 18,2 трлн. тенге. Активы страховых организаций увеличились на 17,1% до 612,9 млрд. тенге. Пенсионные накопления увеличились за 2014 год на 21,0% и составили 4,5 трлн. тенге.
- 10. Суммарная рыночная стоимость портфеля Национального фонда 31 декабря 2014 года составила 75,2 млрд. долл. США без учета счета в тенге и кредиторской задолженности. Доходность Национального фонда за 2014 год в базовой валюте составила (-)1,19%, но при этом была достигнута положительная сверхдоходность по сберегательному портфелю в размере 0,69% и по стабилизационному портфелю в размере 0,01% против

установленных эталонных портфелей. Доходность Национального фонда с начала создания по 31 декабря 2014 года составила 70,81%, что в годовом выражении составляет 4,02%.

11. За 2014 год нераспределенная прибыль с учетом безвозмездно переданного государственного пакета акций АО «Академия РФЦА» и переоценки выбывших основных средств, составила 86 228,6 млн. тенге, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 29 758,9 млн. тенге (52,7%).

І. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ

1.1. Реальный сектор экономики¹

В 2014 году экономика Казахстана развивалась в условиях роста геополитической напряженности, ухудшения внешнеэкономических условий и снижения мировых цен на нефть и металлы. Под воздействием внешних факторов экономическая активность в стране замедлилась, оставшись, тем не менее, на положительной траектории роста.

По оперативным данным за 2014 год ВВП Казахстана вырос в реальном выражении на 4,3% (в 2013 году — рост на 6,0%), достигнув в текущих ценах $38\,033,1\,$ млрд. тенге (рисунок 1.1.1).

Рисунок 1.1.1



За 2014 год в составе ВВП производство услуг выросло на 6,0%, тогда как производство товаров увеличилось на 1,0%. Таким образом, в 2014 году основным драйвером роста экономики по-прежнему выступал сегмент услуг, удельный вес которого в объеме ВВП увеличился с 54,2% в 2013 году до 55,6% в 2014 году (рисунок 1.1.2).

Рисунок 1.1.2



Замедление роста экономики в 2014 году было обусловлено снижением темпов роста в сельском хозяйстве (рост на 0.8%), обрабатывающей отрасли промышленности (рост на 1.0%), оптовой и розничной торговле (рост на 9.0%), информации и связи (рост на 8.5%), финансовой и страховой деятельности (рост на 4.2%).

При этом отмечалось ускорение темпов роста в строительстве (рост на 4,1%), услугах по проживанию и питанию (4,7%), операциях с недвижимым имуществом (3,7%), здравоохранении и социальных услугах (2,1%), деятельности в области административного и вспомогательного обслуживания (5,8%).

_

¹ По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики

Наиболее чувствительным для промышленности элементом воздействия стало снижение на 2,2% объема добычи сырой нефти, что в основном послужило причиной сокращения на 0,3% объемов производства в горнодобывающей отрасли промышленности.

Внешним фактором влияния на экономику Казахстана выступило снижение с октября 2014 года цен на нефть. Стоимость сырой нефти марки Brent в среднем за 2014 год сложилась на уровне 98,9 долл. США за баррель, тогда как в 2013 году она составила 108,9 долл. США.

За 2014 год объем инвестиций в основной капитал увеличился на 3,9% (в 2013 году рост на 6,9%) (рисунок 1.1.3). Рост инвестиций в основном был обеспечен увеличением поступления инвестиций в основной капитал промышленности — рост на 9,5% (удельный вес в общем объеме — 53,3%) и операций с недвижимым имуществом — рост на 21,8% (удельный вес — 10,2%).

Основным источником финансирования инвестиций в основной капитал по-прежнему выступают собственные средства предприятий, доля которых выросла в общем объеме инвестиций с 51,5% до 57,9%.

Рисунок 1.1.3 **Темпы роста инвестиций в основной капитал** % к предыдущему году



Внешнеторговый оборот Казахстана за 2014 год уменьшился на 10,5% (экспорт понизился на 7,6%, импорт — на 15,6%) вследствие замедления экономического роста в основных странах-торговых партнерах Казахстана, а также снижения цен на экспортную продукцию Казахстана. Значительная часть казахстанского экспорта поставляется в страны Евросоюза (доля в экспорте за 2014 год составляет 56,8%), Китай (12,5%) и Россию (6,6%). В 2014 году ВВП ЕС (28) показал незначительный рост в 1,3%, в Китае рост замедлился до 7,4% (в 2013 году — 9,2%), в России — до 0,6% (1,3%).

В условиях ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры макроэкономическое развитие базировалось на расширении совокупного спроса, подкрепленного активизацией кредитования (на 7,2%), ростом занятости и снижением уровня безработицы (с 5,2% в декабре 2013 года до 5,0% в декабре 2014 года), увеличением денежных доходов населения.

В 2014 году среднемесячная номинальная заработная плата одного работника составила 120 455 тенге, что выше 2013 года на 10,9%. В реальном выражении заработная плата увеличилась на 3,9% (в 2013 году рост на 1,9%).

Среднедушевой номинальный денежный доход за 2014 год достиг 744,7 тыс. тенге, что больше 2013 года в номинальном выражении на 10,4%, а в реальном – на 3,6%.

1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики

За 2014 год число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, увеличилось с 2 679 до 2 766, в том числе средних и крупных – с

1 551 до 1 594. Отбор предприятий для участия в мониторинге производился с учетом отраслевой и региональной структуры экономики, на основе расчета репрезентативности выборки предприятий. Доля дохода от реализации продукции (работ, услуг) предприятий-участников мониторинга в III квартале 2014 года составила 49,8% в общем доходе от реализации продукции по экономике страны.

Результаты ежеквартальных опросов предприятий позволяют сделать следующие выводы о сложившейся экономической ситуации и основных тенденциях в реальном секторе экономики в 2014 году.

Спрос на готовую продукцию в I квартале 2014 года существенно снизился, а во II и III кварталах 2014 года незначительно вырос. Однако в IV квартале спрос в целом по реальному сектору (приложение 1 к разделу I подразделу 1.2, рисунок 1.2.1) и в отраслях «обрабатывающая промышленность», «строительство», «транспорт и складирование» снизился. Замедление роста спроса наблюдалось в отраслях «горнодобывающая промышленость», «сельское хозяйство» и «информация и связь».

Цены на сырье и материалы в течение года оставались достаточно высокими, несмотря на заметное замедление роста. Наибольшее замедление роста цен было отмечено в IV квартале 2014 года, когда 44,9% предприятий выборки отмечали рост цен и 4,7% – снижение (в III квартале – 55,3% и 1,8%, соответственно) (приложение 1 к разделу I подразделу 1.2, рисунок 1.2.2).

В течение 2014 года сложилась тенденция замедленного роста цен на готовую продукцию предприятий: в I квартале 2014 года рост цен отметили 36,4% респондентов, снижение -3,3%, в IV квартале -17,4% и 9,2%, соответственно (приложение 2 к разделу I подразделу 1.2, рисунок 1.2.3).

При этом снижение цен на готовую продукцию происходило в основном в горнодобывающей отрасли. Наибольшее замедление роста цен отмечено в отраслях «информация и связь», «обрабатывающая промышленность», «электроснабжение, подача газа, пара» и «строительство».

Сохранилась тенденция финансирования оборотных активов преимущественно собственными средствами, что отметило более 80% предприятий. Кредиты банков в этих целях использовало 17,4% предприятий.

Среднегодовая рентабельность продаж (до налогообложения) по реальному сектору экономики составила 39,4% (в 2013 году -40,1%). Доля низкорентабельных и убыточных предприятий к концу 2014 года уменьшилась до 22,7% (в 2013 году -23,3%).

Среднегодовая рентабельность продаж в горнодобывающей отрасли составила 61,3%, в обрабатывающей промышленности – на уровне 25%, в строительстве – 11,7%.

К концу 2014 года практически не изменились процентные ставки по кредитам в тенге (11,8% в IV квартале 2014 года), а по кредитам в иностранной валюте наблюдалось некоторое снижение процентных ставок (с 9,5% в I квартале 2014 года до 8,4% в IV квартале 2014 года). Кроме того, увеличилось число предприятий (с 2,7% в 2013 году до 4,9%) обратившихся в банк за кредитом и не получивших его (приложение 2 к разделу I подразделу 1.2, рисунок 1.2.4, приложение 3 к разделу I подразделу 1.2, рисунок 1.2.5).

В течение 2014 года происходил определенный рост инвестиционной активности реального сектора экономики, в основном, за счет собственных средств предприятий (число таких предприятий выросло с 57,8% в I квартале 2014 года до 62,9% в IV квартале 2014 года).

1.3. Налогово-бюджетная сфера²

По итогам 2014 года доходы государственного бюджета увеличились на 14,7% по

_

² По данным Министерства финансов Республики Казахстан

сравнению с 2013 годом и составили 7 321,3 млрд. тенге или 19,2% к ВВП по оперативным данным (в 2013 году - 18,1% к ВВП).

Налоговые поступления в бюджет, занимающие в структуре доходов государственного бюджета 69,9%, составили 5 115,7 млрд. тенге или 13,5% к ВВП (в 2013 году – 13,5% к ВВП). При этом изменения в системе налогообложения привели к увеличению налоговых поступлений на 7,0% по сравнению с 2013 годом. Поступления по налогам на акцизы увеличились на 41,9%, по налогу на имущество – на 21,6%, по налогам на международную торговлю и внешние операции – на 19,8%, по налогам на игорный бизнес – на 14,9%, по корпоративному подоходному налогу – на 13,3%, по социальному налогу – на 12,5%, по индивидуальному подоходному налогу – на 12,0%. Снижение поступлений произошло по налогу за использование природных и других ресурсов – на 11,0%, по налогу на добавленную стоимость – на 9,8%.

Неналоговые поступления в 2014 году увеличились на 26,7% и составили 179,5 млрд. тенге или 0,5% к ВВП. Данное увеличение обеспечено в основном увеличением поступлений от проведения государственных закупок и поступлений от штрафов, пени, санкции, взысканий.

Поступления от продажи основного капитала по сравнению с 2013 годом увеличились на 26,6% и составили 71,0 млрд. тенге или 0,2% к ВВП.

По поступлениям трансфертов план исполнен полностью. За 2014 год для финансирования бюджетных программ развития привлечен трансферт в государственный бюджет из Национального фонда в размере 1 955,0 млрд. тенге.

За 2014 год затраты государственного бюджета составили 7 791,9 млрд. тенге или 20,5% к ВВП (в 2013 году – 19,4% к ВВП). По сравнению с 2013 годом затраты увеличились на 13,7%. Затраты на социальную помощь и социальное обеспечение составили 19,9% от общего объема затрат, на образование – 17,4%, на здравоохранение – 11,0%.

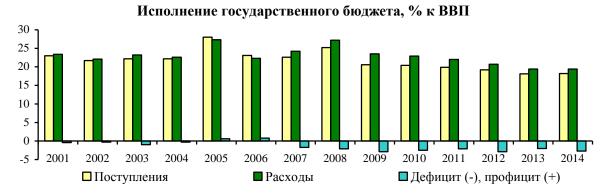
В 2014 году выдаваемые бюджетные кредиты снизились на 1,4%, поступления в счет погашения по ранее выданным кредитам также снизились на 27,7%. В целом объем чистого бюджетного кредитования увеличился на 67,4% до 43,2 млрд. тенге или 0,1% к ВВП.

Расходы государственного бюджета на приобретение финансовых активов увеличились в 2,7 раза, а поступления от их продажи, наоборот, снизились на 76,3%. Таким образом, сальдо по данным операциям увеличилось в 2,8 раза до 1,5% к ВВП.

В 2014 году государственный бюджет был исполнен с дефицитом в размере $1\,086,7\,$ млрд. тенге (2,9% к ВВП), в 2013 году дефицит составил 700,9 млрд. тенге (рисунок 1.3.1).

Доходы республиканского бюджета в 2014 году составили 5 908,8 млрд. тенге или на 14,1% больше, чем в 2013 году. Неналоговые поступления в республиканский бюджет увеличились на 30,8%, поступления трансфертов — на 34,9% и налоговые поступления — на 4,4%. Значительно снизились поступления от продажи основного капитала — на 14,4%.





Рост затрат республиканского бюджета, которые достигли 6 471,2 млрд. тенге, составил 13,5% по сравнению с 2013 годом, при этом значительное увеличение наблюдается по статьям «промышленность и строительство» (на 46,5%), «государственные услуги общего характера» (на 37,1%), «обслуживание долга» (на 30,9%), «здравоохранение» (на 28,5%), «социальная помощь и социальное обеспечение» (на 14,3%) и «образование» (на 2,5%).

Объем чистого бюджетного кредитования республиканского бюджета в 2014 году увеличился на 3,6% до 39,5 млрд. тенге. Снизился объем поступлений по погашению бюджетных кредитов на 5,8% и объем бюджетных кредитов на 2,9%. Сальдо по операциям с финансовыми активами увеличилось в 3 раза.

Таким образом, фактический дефицит республиканского бюджета в 2014 году составил $1\,081,2\,$ млрд. тенге (в 2013 году — $718,2\,$ млрд. тенге), по плану предполагался дефицит в размере $1\,082,8\,$ млрд. тенге.

Местные бюджеты в 2014 году были исполнены с дефицитом в 31,0 млрд. тенге (в 2013 году – дефицит в 25,1 млрд. тенге), который сложился исходя из увеличения доходов на 14,3%, затраты увеличились на 13,2%, чистое бюджетное кредитование снизилось на 1,6%, при этом сальдо по операциям с финансовыми активами увеличилось в 2,0 раза.

Правительственный внутренний долг в 2014 году составил 4 178,0 млрд. тенге (11,0% к ВВП), увеличившись на 15,6% по сравнению с 2013 годом (рисунок 1.3.2).

Рост был обеспечен выпуском государственных долгосрочных казначейских обязательств, государственных краткосрочных казначейских обязательств и государственных долгосрочных сберегательных казначейских обязательств.

Долг Правительства, % к ВВП

20
15
10
2001 2002 2003 2004 2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011 2012 2013 2014

Внутрениий долг

Рисунок 1.3.2

Внешний долг Правительства за 2014 год увеличился на 54,3% по сравнению с показателем за 2013 год и составил 7,9 млрд. долл. США (3,8% к ВВП). Гарантированный государством внешний долг снизился на 15,9%.

1.4. Платежный баланс и внешний долг

По результатам 2014 года положительное сальдо счета текущих операций составило 4,6 млрд. долл. США или 2,2% к ВВП по сравнению с 0,9 млрд. долл. США за 2013 год (приложение 1 к разделу І подразделу 1.4, таблица 1.4.1). Вместе с тем, во второй половине 2014 года текущий счет сложился с отрицательным сальдо в 2,2 млрд. долл. США по сравнению с профицитом в 6,9 млрд. долл. США в 1-м полугодии 2014 года. В целом за 2014 год значительное улучшение счета текущих операций относительно 2013 года произошло за счет существенного уменьшения отрицательного дисбаланса инвестиционных

доходов, а также увеличения профицита торгового баланса в результате более высоких темпов сокращения импорта товаров.

Экспорт товаров за 2014 год составил 79,1 млрд. долл. США, снизившись на 7,6% относительно аналогичного показателя 2013 года. При этом в течение 2014 года наблюдается неуклонное сокращение экспорта от 22,8 млрд. долл. США в I квартале до 17,3 млрд. долл. США в IV квартале. Импорт товаров сложился в 43,4 млрд. долл. США, на 14,5% меньше по сравнению с 2013 годом. В отличие от экспорта, импорт товаров во 2-м полугодии вырос до 23,6 млрд. долл. США с 19,8 млрд. долл. США в 1-м полугодии. В итоге положительное сальдо торгового баланса сложилось в 2014 году в 35,6 млрд. долл. США (34,8 млрд. долл. США за 2013 год).

Официальный экспорт товаров за 2014 год составил 78,2 млрд. долл. США, снизившись относительно аналогичного показателя 2013 года на 7,6%. Экспорт нефти и газового конденсата, на долю которого приходится 68,5% официального экспорта, составил 53,6 млрд. долл. США, что на 6,3% меньше, чем в 2013 году (57,2 млрд. долл. США за 2013 год). В среднем за 2014 год мировая цена на нефть сорта brent составила 98,9 долл. США за баррель, что на 9,1% ниже ее среднего уровня в 2013 году (108,9 долл. США за баррель). По остальным группам товарной номенклатуры происходило снижение экспортируемых объемов, обусловленное как сокращением контрактных цен, так и физических поставок.

Импорт товаров за 2014 год по данным официальной статистики снизился относительно аналогичного показателя 2013 года на 15,5%, составив 41,2 млрд. долл. США. Уменьшение импорта произошло почти по всем группам основной товарной номенклатуры за счет снижения контрактных цен при росте по большей части физических объемов. Импорт инвестиционных товаров (37,1% от совокупного импорта) составил 15,3 млрд. долл. США, снизившись на 9,5%. Наибольшее уменьшение стоимости официального импорта (на 30,7% до 12,7 млрд. долл. США) отмечено по товарам промежуточного промышленного потребления. По потребительским товарам стоимость импорта снизилась на 3,4% до 12,3 млрд. долл. США. При этом ввоз продовольственных товаров сократился на 6,1% до 4,0 млрд. долл. США, а непродовольственных товаров – на 2,1% до 8,3 млрд. долл. США.

Дефицит баланса международных услуг за 2014 год сократился относительно 2013 года на 9,3% и составил 6,4 млрд. долл. США. При росте импорта услуг (на 4,7%) сокращение отрицательного дисбаланса услуг обеспечено наращиванием экспорта услуг на 24,0% до 6,3 млрд. долл. США, что в первую очередь связано с ростом поступлений от нерезидентов за трубопроводный транзит нефти и газа через территорию Казахстана. Импорт международных услуг в 2014 году составил 12,8 млрд. долл. США (12,2 млрд. долл. США в 2013 году).

Отрицательное сальдо первичных доходов за 2014 год составило 22,9 млрд. долл. США, снизившись относительно 2013 года на 9,1%, в том числе отрицательное сальдо инвестиционных доходов сложилось в 21,2 млрд. долл. США (23,5 млрд. долл. США в 2013 году). Доходы к получению от инвестиционных вложений, сформированные большей частью от официальных резервов страны (резервных активов и иностранных активов Национального фонда), снизились на 13,5% и составили 1,9 млрд. долл. США. Выплаты инвестиционных доходов нерезидентам сократились на 10,0% до 23,1 млрд. долл. США. При этом выплаты доходов от прямых инвестиций снизились на 11,4% до 19,9 млрд. долл. США. Необходимо отметить, что в IV квартале существенное уменьшение выплат нерезидентам доходов по прямым и портфельным инвестициям относительно предыдущих кварталов обусловило сокращение дефицита баланса инвестиционных доходов с 6,2 млрд. долл. США в III квартале до 3,7 млрд. долл. США в IV квартале.

Баланс вторичных доходов за 2014 год составил 1,7 млрд. долл. США (1,6 млрд. долл. США в 2013 году).

Финансовый счет (за исключением операций с резервными активами Национального Банка) за 2014 год сложился с отрицательным сальдо в 7,4 млрд. долл. США³ (0,3 млрд. долл. США в 2013 году). Увеличение чистого притока капитала или «чистого заимствования из остальных стран» почти на 7,0 млрд. долл. США по сравнению с 2013 годом обеспечено в основном операциями 2-го полугодия 2014 года.

По прямым иностранным инвестициям сложился отрицательный баланс в 5,9 млрд. долл. США против 7,9 млрд. долл. США в 2013 году.

Чистый прирост финансовых активов по операциям прямого инвестирования в 1,7 млрд. долл. США (2,0 млрд. долл. США в 2013 году) связан с пополнением активов иностранных дочерних организаций в IV квартале 2014 года на 1,5 млрд. долл. США.

Чистый прирост обязательств по прямым иностранным инвестициям в размере 7,6 млрд. долл. США (9,9 млрд. долл. США в 2013 году) обеспечен реинвестированием доходов (нераспределенной прибыли) и ростом межфирменной задолженности казахстанских предприятий перед своими зарубежными материнскими компаниями на общую сумму 9,6 млрд. долл. США, тогда как межфирменная задолженность перед зарубежными дочерними организациями сократилась почти на 2,0 млрд. долл. США.

Валовый приток иностранных прямых инвестиций, учтенный по принципу «направления вложения», в 2014 году составил 23,9 млрд. долл. США (24,0 млрд. долл. США за 2013 год). С учетом погашения основного долга по взаимным межфирменным обязательствам чистый приток прямых инвестиций в Казахстан составил 9,6 млрд. долл. США (10,2 млрд. долл. США за 2013 год), а чистый отток за границу — 3,6 млрд. долл. США (2,3 млрд. долл. США за 2013 год).

Портфельные инвестиции сложились с небольшим по сравнению с 2013 годом положительным сальдо в 0,8 млрд. долл. США (6,0 млрд. долл. США за 2013 год). Сокращение положительного сальдо связано в основном с операциями IV квартала 2014 года, когда портфельные активы снизились на 2,2 млрд. долл. США, а обязательства выросли на 3,5 млрд. долл. США.

Снижение в IV квартале иностранных активов Национального фонда на 2,2 млрд. долл. США обусловило сокращение прироста активов в портфельных инвестициях с 8,5 млрд. долл. США в 2013 году до 6,2 млрд. долл. США в 2014 году.

Чистое принятие обязательств по портфельным инвестициям сложилось с положительным сальдо в 5,4 млрд. долл. США (2,5 млрд. долл. США за 2013 год), что обеспечено операциями банков и небанковских организаций по выпуску долговых ценных бумаг на зарубежных рынках, замене эмитента и реструктуризации обязательств на общую стоимость в 5,6 млрд. долл. США. Кроме того, в IV квартале 2014 года Министерством финансов осуществлен выпуск еврооблигаций в размере 2,5 млрд. долл. США. Также необходимо отметить в 2014 году погашение банками ранее выпущенных облигаций, в том числе путем реструктуризации, на сумму в 0,8 млрд. долл. США.

Отрицательное сальдо по статье «Другие инвестиции» составило 2,2 млрд. долл. США (положительное сальдо в 1,5 млрд. долл. США за 2013 год) при увеличении активов на 1,7 млрд. долл. США и росте обязательств на 3,9 млрд. долл. США. Росту активов в наибольшей степени способствовало увеличение средств нефинансовых организаций и физических лиц на счетах в иностранных банках на 2,5 млрд. долл. США. Кроме того, прирост прочих краткосрочных требований в «Других инвестициях» на 5,9 млрд. долл. США объясняется произведенной Национальным Банком оценкой неклассифицированных в платежном балансе операций физических лиц с наличной иностранной валютой. Вместе с тем, снижение иностранных активов банков и Национального Фонда на зарубежных счетах

³ Согласно новой методологии платежного баланса отрицательный знак сальдо финансового счета и его составляющих указывает на то, что чистое заимствование (опережающий рост обязательств над активами) способствует ухудшению международной инвестиционной позиции и росту чистого внешнего долга страны

на общую сумму в 6,2 млрд. долл. США скомпенсировало нетто-отток, обеспечив сокращение чистого прироста активов в «Других инвестициях» с 8,6 млрд. долл. США в 2013 году до 1,7 млрд. долл. США в 2014 году.

Прирост обязательств по статье «Другие инвестиции» в 3,9 млрд. долл. США в основном обеспечен за счет чистого поступления внешних займов и роста кредиторской задолженности предприятий небанковского сектора на общую сумму в 3,1 млрд. долл. США.

Увеличение резервных активов в результате операционных изменений в 2014 году составило 3,9 млрд. долл. США по сравнению со снижением в 2,4 млрд. долл. США в 2013 году. По состоянию на 31 декабря 2014 года международные резервы (без учета активов Национального фонда) оценивались в 28,9 млрд. долл. США, что обеспечивает финансирование 6,2 месяцев казахстанского импорта товаров и услуг.

На 31 декабря 2014 года внешний долг Республики Казахстан составил 157,1 млрд. долл. США, из которых 8,2 млрд. долл. США (или 5,2%) – внешний долг государственного сектора, 10,1 млрд. долл. США (6,4%) – сектора «Банки», 79,2 млрд. долл. США (50,4%) – межфирменная задолженность и 59,5 млрд. долл. США – прочая задолженность «Других секторов» (приложение 2 к разделу I подразделу 1.4, таблица 1.4.2).

За 2014 год внешний долг страны увеличился на 7,1 млрд. долл. США, главным образом, за счет заемных операций небанковского корпоративного сектора с аффилированными нерезидентами и выпуска еврооблигаций.

При этом увеличение межфирменной задолженности было частично нивелировано в результате реклассификации в недолговой капитал затрат (на сумму 1,4 млрд. долл. США), ранее отнесенных к обязательствам филиала иностранной компании – оператора крупного нефтегазового проекта.

В 2014 году продолжали поступать значительные заемные ресурсы на реализацию проектов в нефтегазовой, добывающей и иных отраслях (в том числе, займы, предоставленные материнскими компаниями филиалам, действующим на территории Казахстана, Банком Развития Китая АО «Азиатский газопровод» и ТОО «Газопровод Бейнеу-Шымкент» на 4,7 и 1,8 млрд. долл. США, соответственно), а также выпущены новые еврооблигации и осуществлены замены эмитента по ранее выпущенным еврооблигациям (в том числе, АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» на сумму 600,0 млн. евро, АО «Национальная компания «Казахстан Темир Жолы» – 1,1 млрд. долл. США и 285,0 млн. швейцарских франков, АО «Национальная компания «КазМунайГаз» – 1,5 млрд. долл. США).

Внешний долг сектора «Банки» за 2014 год сократился на 1,1 млрд. долл. США, в том числе были погашены еврооблигации АО «АТФБанк» номиналом в 450,0 млн. долл. США, АО «Банк ЦентрКредит» – 500,0 млн. долл. США, АО «Казкоммерцбанк» – 196,2 млн. долл. США.

Внешний долг государственного сектора (Правительство и Национальный Банк) за 2014 год увеличился на 2,6 млрд. долл. США вследствие выпуска Министерством финансов евророблигаций номинальной стоимостью 2,5 млрд. долл. США, а также за счет роста обязательств по корреспондентским счетам и депозитам нерезидентов в Национальном Банке и продолжающимся поступлением по государственным внешним займам (в основном, направленных на реализацию проекта «Западная Европа – Западный Китай»).

Следует отметить, что падение цены на нефть и нестабильная ситуация в мире в целом (конфликт на Украине, обесценение российского рубля, введение санкций и так далее) повлекли за собой существенное снижение стоимости долговых ценных бумаг казахстанских эмитентов. Так, за 2014 год уменьшение по статье «Долговые ценные бумаги» вследствие стоимостной корректировки оценивается в 1,7 млрд. долл. США.

На 31 декабря 2014 года отношение внешнего долга к ВВП составило 74,2% против 64,8% на конец 2013 года (приложение 3 к разделу I подразделу 1.4, таблица 1.4.3), а отношение внешнего долга к ЭТУ – 183,9% против 165,3% на конец 2013 года.

Резервные активы Национального Банка на конец 2014 года превысили краткосрочный внешний долг по первоначальному сроку погашения в 2,9 раза, а чистый внешний долг Казахстана, увеличившись на 7,0 млрд. долл. США, составил 25,5 млрд. долл. США или 12,0% к ВВП.

Государственный сектор и сектор «Банки» по отношению к остальному миру являются чистым кредитором: долговые активы превышают долговые обязательства на 74,8 млрд. долл. США и 8,8 млрд. долл. США, соответственно.

1.5. Обеспечение финансовой стабильности

2014 год ознаменовался существенным ростом внешних негативных факторов, приведших к повышению уязвимости финансового сектора и в целом к замедлению деловой активности субъектов реального сектора Казахстана.

На фоне корректировки обменного курса национальной валюты в феврале 2014 года, снижения мировых цен на нефть, обесценения российского рубля, сложной геополитической ситуации в мире и замедления мирового экономического роста со второй половины года сложились предпосылки для ухудшения ряда показателей финансовой стабильности банковского сектора, сформировались высокие девальвационные ожидания в отношении тенге. Результатом стало снижение кредитной активности банков и сокращение темпа прироста ссудного портфеля на фоне системного дефицита тенговой ликвидности.

В IV квартале 2014 года Национальный Банк с целью выявления возможных рисков и последствий снижения цены на нефть и введения санкций в отношении Российской Федерации проводил оценку устойчивости финансового положения казахстанских банков. Согласно полученным результатам большинство банков выдержали нормативы достаточности капитала при предложенных Национальным Банком сценариях.

При этом, в стрессовом сценарии темпы роста активов и ссудного портфеля банков значительно сокращаются. Так, если для базового сценария рост активов, в том числе ссудного портфеля, оценивается в 7-9%, то для стрессового сценария – 3-4%.

В целом, в 2014 году по сравнению с 2013 годом наблюдается замедление роста ссудного портфеля за счет снижения общей кредитной активности, активного списания банками неработающих займов⁴, преимущественно в корпоративном секторе, а также доступности фондирования. Как следствие, на 6,1% сократился портфель займов, выданных юридическим лицам, а также с 30,3% до 12,5% замедлились темпы роста портфеля займов физическим лицам. При этом основной вклад в прирост ссудного портфеля был обеспечен увеличением портфеля займов субъектам малого и среднего предпринимательства на 38,7% (в 2013 году рост составлял 25,2%), в том числе в рамках реализации государственных программ поддержки.

Итоги обследования качественных параметров кредитного рынка на основе анкетирования банков подтверждают низкую активность, как со стороны банков, так и со стороны заемщиков в течение 2014 года. Кредиты нефинансовым организациям предоставлялись преимущественно для целей финансирования оборотного капитала и реструктуризации существующей задолженности. Кредитная активность банков в розничном сегменте была ограничена регуляторными мерами, направленными на снижение рисков избыточного роста портфеля потребительских займов. Сегмент ипотечного кредитования характеризуется низкой активностью, и дальнейшие перспективы его развития в краткосрочном периоде, по мнению банков, также ограничены в виду отсутствия факторов роста. В результате жесткая кредитная политика банков и сохранение высоких требований к заемщикам сдерживали рост спроса как со стороны нефинансовых организаций, так и физических лиц. Вместе с тем, отмечалась некоторая активизация кредитования малого и

⁴ Неработающие займы – займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению

среднего бизнеса в рамках государственных программ поддержки малого и среднего предпринимательства.

В целях ограничения системных рисков в секторе потребительского кредитования в 2014 году введен лимит на прирост портфеля необеспеченных потребительских займов ежегодно на уровне не более 30%, дополнительно ограничен максимальный уровень долговой нагрузки заемщика в размере 50% его располагаемого дохода, а также введены требования по формированию банками дополнительных резервов капитала при предоставлении потребительских кредитов. В результате рост портфеля необеспеченных потребительских займов за 2014 год составил 7,9% по сравнению с 98,5% в 2013 году. Качество портфеля необеспеченных потребительских займов остается приемлемым – доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней составляет около 11%, что существенно ниже, чем в целом по ссудному портфелю (23,5%).

Списание неработающих займов, как результат совместной работы Национального Банка с банками, послужило основным фактором улучшения качества ссудного портфеля. Улучшение качества портфеля корпоративного сектора произошло преимущественно за счет трех доминирующих отраслей: «строительство», «торговля» и «непроизводственная» сфера. Однако сохраняется высокая концентрация кредитного риска в данных отраслях, на долю которых приходится более 70% неработающих займов корпоративного сектора.

На конец 2014 года объем неработающих займов снизился на 818,0 млрд. тенге или 19,7% до 3 340,2 млрд. тенге. При этом доля неработающих займов в ссудном портфеле банков составила 23,5% в сравнении с 31,2% на начало года (максимальное значение было достигнуто на конец апреля 2014 года — 33,7%). Структура портфеля неработающих займов по субъектам кредитования значительных изменений не претерпела: по-прежнему доминируют займы, выданные юридическим лицам — 73,2%, тогда как на займы, выданные физическим лицам и субъектам малого и среднего бизнеса, приходится 15,4% и 11,4%, соответственно. При этом более 60% всего портфеля неработающих займов составляют займы в иностранной валюте

В 2014 году в структуре фондирования банковского сектора отмечаются существенные изменения как в сроках до погашения, так и в валюте привлеченного фондирования.

Основой фондирования продолжали оставаться обязательства перед клиентами, однако к концу 2014 года они были выражены преимущественно в иностранной валюте. В наибольшей степени конвертации тенговых вкладов в иностранную валюту были подвержены депозиты физических лиц. Так, в 2014 году прирост депозитов физических лиц в иностранной валюте составил более 72% на фоне снижения на 35% депозитов в тенге. Прирост депозитов юридических лиц в иностранной валюте составил 85% на фоне снижения тенговых депозитов на 16%.

Вместе с тем, несмотря на то, что депозитная база клиентов в национальной валюте значительно снизилась, в самой структуре вкладов в тенге имело место увеличение долгосрочного фондирования, которое было обеспечено за счет инвестиций пенсионных активов АО «Единый накопительный пенсионный фонд» во вклады со сроком погашения более трех лет. На конец 2014 года их объем достиг 6% от обязательств банков перед клиентами. Увеличение доли долгосрочных обязательств сопровождалось снижением объема и доли краткосрочных обязательств в тенге. В результате доля долгосрочных тенговых обязательств в 2014 году удвоилась — с 14,8% до 29,2%.

Продолжает оставаться высокой зависимость фондирования банков от вкладов компаний квазигосударственного сектора. В целом, на конец 2014 года доля предоставляемого банкам фондирования государством в лице квазигосударственных компаний и ЕНПФ составила 64% от вкладов юридических лиц, в том числе доля вкладов АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» оценивается в 17%.

В части мер по обеспечению стабильности финансовой системы в 2014 году одним из стратегических направлений Национального Банка являлось снижение уровня неработающих займов в банковской системе. Наряду с уже действующим комплексным подходом, предусматривающим использование нескольких элементов в общей системе механизмов очистки балансов банков (списание, прощение, передача в дочернюю организацию, приобретающую сомнительные и безнадежные активы родительского банка, и АО «Фонд проблемных кредитов», продажа третьим лицам), Национальным Банком совместно с заинтересованными государственными органами и банками проводился комплекс мероприятий по совершенствованию действующих механизмов очистки балансов банков.

Национальным Банком совместно с Правительством в 2014 году были проведены необходимые мероприятия по увеличению уставного капитала АО «Фонд проблемных кредитов» на 250 млрд. тенге. Благодаря этому был расширен потенциал АО «Фонд проблемных кредитов» для очистки балансов банков от неработающих займов и достижения целевых показателей по их уровню (не более 10% от ссудного портфеля к 2016 году).

Правлением Национального Банка 27 мая 2014 года была принята Концепция функционирования АО «Фонд проблемных кредитов», направленная на повышение эффективности его деятельности, в рамках которой были существенно расширены механизмы взаимодействия АО «Фонд проблемных кредитов» с банками.

В целях обеспечения соответствующего мониторинга и координации мероприятий по снижению уровня просроченных займов приказом Председателя Национального Банка от 26 июня 2014 года № 232 была создана Комиссия по оценке и контролю над деятельностью по снижению просроченных займов. В рамках Комиссии банками предоставляются планы мероприятий, предусматривающие снижение уровня займов с просроченной задолженностью по основному долгу и/или вознаграждению свыше 90 дней до целевых уровней. За период деятельности Комиссии в 2014 году рост проблемных займов был приостановлен, и их объем в банках был снижен на 1,3 трлн. тенге.

Дополнительно, в целях решения проблем с неработающими активами банков в 2014 году были введены меры налогового стимулирования, направленные на снятие налоговых барьеров по операциям с неработающими активами. Кроме того, Национальным Банком разработаны изменения в законодательство о банках, налоговое законодательство и законодательство о банкротстве в целях исключения барьеров, сдерживающих банки к более активным действиям по очистке балансов от неработающих активов.

В целях формирования политики эффективного развития финансового сектора и совершенствования системы регулирования финансовых организаций в 2014 году было проведено 8 заседаний Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан, на которых обсуждались актуальные вопросы развития банковского, страхового, пенсионного и других сегментов финансовой системы Казахстана. В рамках указанных заседаний были рассмотрены вопросы поэтапного увеличения требований к минимальному собственному капиталу банков до 2019 года, совершенствования системы обязательного страхования от несчастных случаев, влияния санкций ряда стран, применяемых в отношении Российской Федерации, на финансовый сектор и экономику Казахстана, уточнен график перехода на стандарты капитала Базель III, рассмотрены основные направления стратегии развития АО «Фонд гарантирования страховых выплат», вопросы, связанные с проблемными ипотечными заемщиками, совершенствованием пенсионной системы Казахстана в части размещения части средств ЕНПФ в финансовые инструменты банков, обсуждались выводы Отчета по финансовой стабильности Казахстана.

ІІ. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

2.1. Денежно-кредитная политика

Инфляция

В 2014 году основной целью денежно-кредитной политики Республики Казахстан было обеспечение стабильности цен и удержание годовой инфляции в пределах 6-8%. По итогам 2014 года годовая инфляция составила 7,4% (декабрь 2014 года к декабрю 2013 года), что соответствует заявленному целевому коридору. При этом уровень годовой инфляции повысился по сравнению с 2013 годом (4,8%) (рисунок 2.1.1).

Рисунок 2.1.1



Основной причиной повышения уровня инфляции в 2014 году было ускорение темпов роста цен на продовольственные товары и непродовольственные товары, тогда как темпы роста цен на платные услуги населению замедлились. Цены на продовольственные товары в 2014 году повысились на 8,0% (в 2013 году — на 3,3%), непродовольственные товары — на 7,8% (на 3,3%), платные услуги — на 6,4% (на 8,0%) (рисунок 2.1.2).

Рисунок 2.1.2 **Уровень годовой инфляции**



В целом на формирование инфляционных процессов воздействует множество факторов. Основные фундаментальные факторы инфляции связаны с нестабильной ситуацией в мировой экономике, в том числе в странах-торговых партнерах Казахстана, высокой волатильностью на мировых товарных и финансовых рынках, слабой конкурентной средой, наличием монополий и олигополий на отдельных рынках товаров и услуг.

Усиление инфляционных процессов в начале 2014 года было обусловлено проведенной корректировкой обменного курса национальной валюты. Краткосрочный всплеск уровня инфляции в месячном выражении был отмечен в феврале-марте 2014 года, когда он составил 1,7% за февраль и 1,0% за март вследствие удорожания импортируемых товаров. Данное повышение инфляции было кратковременным и ограниченным.

Ввиду отсутствия фундаментальных макроэкономических факторов в последующие месяцы динамика инфляции вернулась к значениям прошлых лет, которые соответствуют сезонным тенденциям.

Во второй половине 2014 года некоторое увеличение инфляционного фона было обусловлено повышением цен на бензин и дизельное топливо на внутреннем рынке в августе 2014 года. Однако, снижение цен на горюче-смазочные материалы на фоне падения мировых цен на нефть к концу 2014 года, а также на импортируемые товары в результате ослабления российского рубля привели к замедлению инфляции в конце 2014 года.

При этом влияние монетарных факторов на инфляцию в 2014 году оставалось ограниченным и денежное предложение является адекватным темпам роста экономики. Так, в 2014 году денежная масса выросла на 10,5%, рост номинального ВВП составил 7,8%.

Инструменты денежно-кредитной политики

В 2014 году Национальный Банк предпринимал меры по регулированию ликвидности в зависимости от ситуации на денежном рынке. Предоставление тенговой ликвидности осуществлялось посредством займов рефинансирования, операций обратного РЕПО на АО «Казахстанская фондовая биржа». Общий объем займов рефинансирования за 2014 год составил 7,9 трлн. тенге, сроком до 1 месяца. Займы рефинансирования предоставлялись по ставке рефинансирования, которая в 2014 году оставалась неизменной – на уровне 5,5%. По состоянию на конец 2014 года объем непогашенной банками задолженности перед Национальным Банком по займам рефинансирования составил 675,3 млрд. тенге. Объем операций обратного РЕПО на АО «Казахстанская фондовая биржа» составил 286,5 млрд. тенге. Данные операции проводились со сроком 1 день по рыночным ставкам.

Ситуация на денежном рынке в 2014 году характеризовалась разнонаправленными тенденциями. В конце 2013 года вследствие сворачивания программы количественного смягчения Федеральной резервной системы США и перетока капитала из развивающихся рынков на рынки развитых государств наблюдалось ослабление обменного курса национальных валют развивающихся стран. В результате, усилились девальвационные ожидания и на внутреннем валютном рынке Казахстана. В этих условиях, в феврале 2014 года была проведена корректировка обменного курса тенге с установлением коридора колебаний на уровне 185 тенге за доллар США ±3 тенге.

В этот период на денежном рынке наблюдалось увеличение волатильности рыночных ставок и их уровней вследствие нехватки тенговой ликвидности. Начиная с апреля 2014 года, ситуация на денежном рынке стабилизировалась и рыночные ставки находились на низком уровне, за исключением отдельных периодов налоговых выплат. Во второй половине 2014 года условия функционирования экономики Казахстана изменились, что было, в первую очередь, вызвано снижением мировых цен на нефть, а также значительной девальвацией обменного курса российского рубля.

В этой связи, Национальный Банк в июле 2014 года начал предоставлять банкам ликвидность в национальной валюте посредством долгосрочных операций валютно-процентный своп. Срок операций составлял более 12 месяцев, процентная ставка -3.0%.

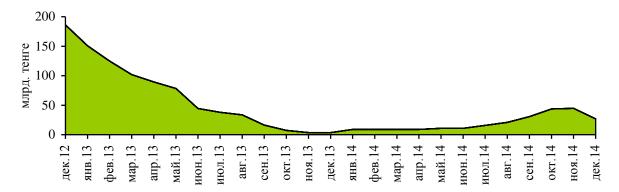
В результате предпринятых мер ситуация на внутреннем валютном рынке стабилизировалась, отмечалась тенденция укрепления обменного курса тенге к доллару США. В этой связи, в сентябре 2014 года коридор колебаний обменного курса тенге был расширен. Новый ориентир курсовой политики Национального Банка был определен на уровне 185 тенге за 1 доллар США с коридором колебаний +3/-15 тенге.

Снижение мировых цен на энергоресурсы и ослабление российского рубля с октября 2014 года способствовали нарастанию девальвационных ожиданий на внутреннем рынке Казахстана, снижению объемов тенговой ликвидности и повышению процентных ставок на денежном рынке. В этих условиях Национальный Банк в декабре 2014 года начал предоставлять тенговую ликвидность посредством операций валютный своп сроком на 1 день по рыночным ставкам, при этом приостановил проведение операций валютнопроцентный своп.

Регулирование ликвидности на денежном рынке в 2014 году производилось Национальным Банком также путем проведения операций по абсорбированию ликвидности.

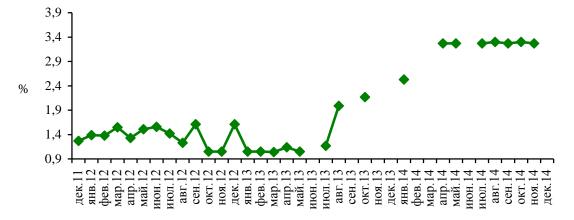
В течение 2014 года спрос со стороны банков на краткосрочные ноты Национального Банка был невысоким. Так, объем выпущенных краткосрочных нот за 2014 год незначительно увеличился на 2,6% по сравнению с 2013 годом, составив 81,4 млрд. тенге по дисконтированной стоимости. В феврале, марте, июне и декабре 2014 года аукционы по размещению краткосрочных нот не состоялись ввиду отсутствия со стороны банков спроса на данный инструмент. Объем нот в обращении в декабре 2014 года по сравнению с декабрем 2013 года увеличился в 7,5 раза до 26,9 млрд. тенге по дисконтированной стоимости (рисунок 2.1.3).

Рисунок 2.1.3 **Краткосрочные ноты в обращении (на конец периода)**



Средневзвешенная эффективная доходность по нотам повысилась с 2,17% в октябре 2013 года (в ноябре и декабре 2013 года не размещались) до 3,27% в ноябре 2014 года (рисунок 2.1.4). В 2014 году Национальный Банк выпускал краткосрочные ноты со сроком обращения 3 и 6 месяцев.

Рисунок 2.1.4 **Эффективная доходность по краткосрочным нотам Национального Банка**



За 2014 год от банков были привлечены депозиты на сумму 4,6 трлн. тенге, что в 1,6 раза больше по сравнению с объемом в 2013 году. Остатки по депозитам банков в Национальном Банке по состоянию на конец декабря 2014 года составили 15,5 млрд. тенге, что в 2,3 раза меньше по сравнению с декабрем 2013 года.

В феврале 2014 года Национальный Банк приостановил операции по привлечению депозитов сроком на 30 дней и продолжил привлечение депозитов со сроком на 7 дней. В целях повышения привлекательности тенговых инструментов ставка по депозитам банков в Национальном Банке в 2014 году была повышена дважды: в феврале 2014 года — с 0,5% до 2,75%, в декабре 2014 года — до 3,05%.

Национальный Банк в 2014 году проводил операции прямого РЕПО на АО «Казахстанская фондовая биржа». Данные операции проводились в январе и феврале 2014 года, объем которых составил 63,8 млрд. тенге, со сроком на 7 и 14 дней по рыночным ставкам.

Нормативы минимальных резервных требований в 2014 году оставались неизменными: по внутренним краткосрочным обязательствам -2,5%, по внутренним долгосрочным обязательствам -0%, по внешним краткосрочным обязательствам -6,0%, по внешним долгосрочным обязательствам -2,5%.

Структура резервных активов в 2014 году постепенно изменилась: доля корреспондентских счетов банков в тенге постепенно снизилась с 55,4% на 30 декабря 2013 года до 44,5% на 29 декабря 2014 года. Соответственно, увеличилась доля наличных денег в кассе банков в национальной валюте. При этом в целом по системе в 2014 году резервные активы превышали необходимый объем резервирования в среднем в 2,2 раза.

Денежные агрегаты

За 2014 год денежная база расширилась на 20,8% и составила 3 413,6 млрд. тенге (в 2013 году – сжатие на 2,2%). В 2014 году наибольшее расширение денежной базы (на 13,2%) наблюдалось в феврале, максимальное сжатие денежной базы (на 8,3%) произошло в ноябре.

Узкая денежная база, то есть денежная база без учета срочных депозитов банков в Национальном Банке, расширилась на 18,9% до 3 313,0 млрд. тенге.

Основной причиной расширения денежной базы стало увеличение международных резервов Национального Банка, несмотря на снижение чистых внутренних активов Национального Банка.

Так, чистые международные резервы Национального Банка увеличились на 15,7% и составили 28,0 млрд. долл. США, в том числе чистые валютные запасы в рассматриваемом периоде выросли на 10,5%, активы в золоте — на 33,2%. За 2014 год международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (73,6 млрд. долл. США), увеличились на 7,3% до 102,5 млрд. долл. США.

За 2014 год чистые внутренние активы Национального Банка без учета Национального фонда уменьшились, главным образом, в результате сокращения прочих чистых внутренних активов, несмотря на увеличение требований банков по кредитам и рост требований к внутренней экономике.

За 2014 год денежная масса увеличилась на 10,5% и составила 12 816,3 млрд. тенге. Максимальный рост денежной массы (на 4,6%) был зафиксирован в феврале 2014 года, наибольшее снижение (на 4,3%) – в ноябре 2014 года.

Основной причиной роста денежной массы в 2014 году послужил рост как чистых внешних, так и чистых внутренних активов банковской системы. За 2014 год в структуре чистых внешних активов банковской системы без учета Национального фонда выросли чистые внешние активы банков, рост которых был обусловлен, главным образом, увеличением требований банков к нерезидентам.

В структуре денежной массы наличные деньги в обращении за 2014 год снизились на 25,8% до 1 122,3 млрд. тенге, депозиты резидентов увеличились на 15,9% до 11 694,0 млрд. тенге. Таким образом, были зафиксированы темпы роста объема депозитов на фоне

сокращения наличных денег в обращении. В результате, доля депозитов резидентов в структуре денежной массы выросла с 87,0% в декабре 2013 года до 91,2% по итогам декабря 2014 года. Причиной сокращения потребности в наличных деньгах послужило сохранение девальвационных ожиданий в стране, в результате которого произошло значительное увеличение нетто-покупки иностранной валюты населением в рассматриваемом периоде.

Уровень монетизации экономики вырос с 32,9% на конец 2013 года до 33,7% по итогам 2014 года вследствие опережающего роста денежной массы (на 10,5%) по сравнению с темпами роста номинального ВВП 5 (на 7,8%), зафиксироваными в 2014 году.

Денежный мультипликатор уменьшился с 4,1 в декабре 2013 года до 3,75 в декабре 2014 года в результате опережающих темпов расширения денежной базы по сравнению с темпами роста денежной массы.

2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими

Динамика показателей золотовалютных активов

Общий объем валовых золотовалютных резервов Национального Банка без учета заключительных оборотов на конец 2014 года составил 28,9 млрд. долл. США, что на 4,2 млрд. долл. США больше по сравнению с аналогичным показателем на конец 2013 года. На изменение объема валовых золотовалютных резервов повлияло увеличение активов в свободно-конвертируемой валюте на 2,4 млрд. долл. США и активов в драгоценных металлах на 1,8 млрд. долл. США.

Изменение валютной части резервов в 2014 году было обусловлено нетто-продажами валюты Национальным Банком на АО «Казахстанская фондовая биржа» и межбанковском рынке, увеличением общего объема иностранной валюты на счетах банков в Национальном Банке, увеличением общего объема наличной иностранной валюты в Центре кассовых операций и хранения ценностей Национального Банка, нетто-покупками золота на внутреннем и внешнем рынках, проведением операций валютно-процентный своп, поступлением средств от сделки по выпуску еврооблигаций Министерства финансов и операциями конвертации и реконвертации средств Национального фонда.

Вместе с тем, мировые цены на золото за год изменились с 1 204,5 долл. США за тройскую унцию на 1 января 2014 года до 1 206,0 долл. США за тройскую унцию на 1 января 2015 года или на 0,12% по данным вечернего фиксинга LBMA.

Таким образом, по итогам проведенных Национальным Банком операций чистые золотовалютные резервы по данным без учета заключительных оборотов увеличились по сравнению с концом 2013 года на 3,8 млрд. долл. США и составили 28,0 млрд. долл. США.

Управление золотовалютными активами Национального Банка

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

Ежедневно осуществлялся расчет доходности золотовалютных активов Национального Банка.

В 2014 году во исполнение рекомендаций Инвестиционного комитета Национального Банка доли активов в стратегическом портфеле были приведены к целевому распределению в соответствии с Инвестиционной стратегией управления золотовалютными активами.

Постановлениями Правления Национального Банка № 198 от 22 октября 2014 года и № 227 от 18 декабря 2014 года были внесены изменения в Инвестиционную стратегию по управлению золотовалютными активами. Основные изменения включили в себя изменение параметров портфеля ликвидности, повышение требований к структурным продуктам, повышение минимального кредитного рейтинга для стратегического портфеля, изменение

⁵ По предварительным данным

максимальных отклонений в инвестиционном портфеле для корпоративных ценных бумаг.

В 2014 году объем нетто-покупки золота составил 1 543 тыс. тройских унций, из них на внутреннем рынке было приобретено 827 тыс. тройских унций в рамках реализации приоритетного права государства.

Результаты управления золотовалютными активами Национального Банка. Инвестиционный портфель золотовалютных активов

Рыночная стоимость инвестиционного портфеля золотовалютных активов на начало 2014 года составляла 8,6 млрд. долл. США, а на конец 2014 года — 4,3 млрд. долл. США.

Доходность инвестиционного портфеля золотовалютных активов за 2014 год, выраженная в корзине валют, составила 1,207%. При доходности эталонного портфеля 0,957% сверхдоходность составила 25 базисных пункта.

Доходность инвестиционного портфеля золотовалютных активов за 2014 год, выраженная в долларах США, составила (-)5,638%. При доходности эталонного портфеля (-)5,871% сверхдоходность составила 23 базисных пункта.

На конец 2014 года инструментальное распределение активов инвестиционного портфеля имело следующую структуру: государственные ценные бумаги -82,7%, агентские ценные бумаги -11,4%, ценные бумаги международных финансовых организаций -1,1%, корпоративные ценные бумаги -4,7%, деньги и их эквиваленты -0,2%. Распределение активов инвестиционного портфеля на кривой доходности имело следующую структуру: меньше 1 года -29,7%, 1-2 года -38,0%, 2-3 года -30,8%, больше 3 лет -1,5%.

Стратегический портфель золотовалютных активов

Рыночная стоимость стратегического портфеля золотовалютных активов на начало года составляла 3,6 млрд. долл. США, а на конец 2014 года — 3,8 млрд. долл. США.

В 2014 году в стратегическом портфеле была закрыта активная позиция по акциям путем приведения долей активов к целевому распределению в соответствии с инвестиционной стратегией по управлению золотовалютными активами. При этом доходность стратегического портфеля за 2014 год составила 3,95%.

Портфель ликвидности золотовалютных активов

Рыночная стоимость портфеля ликвидности золотовалютных активов на начало 2014 года составила 4,1 млрд. долл. США, на конец 2014 года — 12,1 млрд. долл. США. Доходность портфеля ликвидности за 2014 год составила 3,72%.

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

Портфель альтернативных инструментов

Рыночная стоимость портфеля альтернативных инструментов золотовалютных активов, находящегося под управлением АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана», на начало 2014 года составила 2,0 млрд. долл. США, на конец 2014 года — 0,8 млрд. долл. США. В 2014 году с целью повышения ликвидности золотовалютных активов был осуществлен перевод активов из данного портфеля в ликвидную часть золотовалютных активов объемом порядка 1,2 млрд. долл. США.

Портфель развивающихся рынков

Рыночная стоимость портфеля развивающихся рынков золотовалютных активов на начало 2014 года составила 303,1 млн. китайских юаней, что эквивалентно 50,1 млн. долл. США, на конец 2014 года — 314,4 млн. китайских юаней, что эквивалентно 50,7 млн. долл. США. Доходность портфеля за 2014 год в собственной валюте составила 3,74%.

Портфель золота

Согласно рыночной оценке, стоимость портфеля золота золотовалютных активов на начало 2014 года составила 5,6 млрд. долл. США, а на конец 2014 года - 7,4 млрд. долл. США.

Доходность портфеля золота, размещаемого на депозиты, выраженная в тройских унциях, с начала 2014 года составила 0,16%, тогда как в долларах США доходность данного портфеля составила 0,28%.

2.3. Валютное регулирование и контроль

В 2014 году деятельность Национального Банка в области валютного регулирования и контроля осуществлялась по следующим приоритетным направлениям.

С 1 января 2007 года получение разрешения (лицензии) Национального Банка в сфере валютного регулирования необходимо только для осуществления деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой (деятельность пунктов обмена валют).

В связи с проводимой государством работой по совершенствованию разрешительной системы по принципу «один вид деятельности — один разрешительный документ» и принятием нового Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях» был осуществлен пересмотр порядка регулирования деятельности юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с наличной иностранной валютой, в связи с этим были разработаны и приняты соответствующие нормативные правовые акты.

Кроме того, Национальным Банком был осуществлен комплекс мер по усилению контроля и надзора за деятельностью на организованном рынке обмена наличной иностранной валюты.

Национальный Банк принял активное участие в подготовке проекта Договора о Евразийском экономическом союзе, статьи которого, затрагивающие сферу валютного регулирования и валютного контроля, отработаны, исходя из валютного режима, действующего в Республике Казахстан.

В рамках разработки нового Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях была уточнена ответственность за нарушение валютного законодательства.

В условиях либерального валютного режима приоритетной задачей валютного регулирования является создание достоверной информационной базы по валютным операциям и потокам капитала, а также ведение аналитического мониторинга за валютными операциями как базы для принятия решений по экономической политике.

В целях сбора статистической информации по операциям, связанным с движением капитала (финансовые займы, прямые инвестиции, коммерческие кредиты, счета в иностранных банках), в Казахстане существуют режимы регистрации и уведомления. Информация, получаемая в рамках указанных режимов, используется для формирования статистической и аналитической информации по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и валовому внешнему долгу.

Режимы регистрации и уведомления учитывают крупные операции движения капитала, которые предусматривают поступление капитала (имущества, денежных средств) в Республику Казахстан на сумму свыше 500 тыс. долл. США в эквиваленте или перевод капитала (денежных средств, передача имущества) из Республики Казахстан на сумму свыше 100 тыс. долл. США в эквиваленте.

Кроме того, валютным законодательством Республики Казахстан в целях обеспечения предложения валюты на внутреннем валютном рынке предусмотрено требование репатриации выручки от экспорта товаров (работ, услуг) и возврата неиспользованного нерезидентом аванса за импорт товаров (работ, услуг) на банковские счета в

уполномоченных банках⁶. В соответствии с действующим законодательством срок, в который должна быть осуществлена репатриация, определяется исключительно условиями внешнеторгового контракта. Контроль исполнения требования репатриации осуществляется по внешнеторговым сделкам, сумма которых превышает 50 тыс. долл. США в эквиваленте, путем учетной регистрации внешнеторгового контракта в коммерческом банке, обслуживающем резидента-участника внешнеторговой сделки.

Регулирование деятельности обменных пунктов

После проведенной в феврале 2014 года корректировки обменного курса тенге действия Национального Банка были направлены на осуществление мониторинга ситуации на рынке наличной иностранной валюты и принятие своевременных адекватных мер по предотвращению спекуляций и панических настроений среди населения, а также обеспечение надлежащего контроля за соблюдением обменными пунктами требований валютного законодательства Республики Казахстан.

В частности, 11 февраля 2014 года было принято постановление Правления Национального Банка № 18 «Об установлении пределов отклонения курса покупки от курса продажи долларов США и евро за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты», согласно которому на период до 31 декабря 2014 года пределы отклонения курса покупки от курса продажи иностранной валюты за тенге по операциям, проводимым через обменные пункты уполномоченных банков и уполномоченных организаций, были установлены в размере 2 тенге для доллара США и 3 тенге для евро.

По результатам оперативного мониторинга обменных курсов наличной иностранной валюты в разрезе областей, а также анализа объемов покупки и продажи наличной иностранной валюты, были подготовлены аналитические материалы, а также, в случае выявления нарушений валютного законодательства, приняты меры по привлечению уполномоченных банков и уполномоченных организаций к административной ответственности.

16 июля 2014 года в реализацию Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях», в котором предусмотрен риск-ориентированный подход к выдаче разрешений, принято постановление Правления Национального Банка № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан». Данными Правилами предусмотрено различное регулирование деятельности обменных пунктов в зависимости от субъекта: для уполномоченных организаций – разрешительный порядок (необходимо получение лицензии с приложениями для обменных пунктов), а для уполномоченных банков – уведомительный порядок открытия обменных пунктов.

В рамках лицензирования деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой в 2014 году территориальными филиалами Национального Банка было выдано 33 лицензии уполномоченным организациям, добровольно ими возвращено 80 лицензий.

По состоянию на 1 января 2015 года на территории Республики Казахстан зарегистрировано 3 030 обменных пунктов, в том числе 2 101 обменных пунктов уполномоченных банков (включая 47 обменных пунктов АО «Казпочта») и 929 обменных пунктов уполномоченных организаций.

По сравнению с началом 2014 года общее количество зарегистрированных обменных пунктов уменьшилось на 63, обменных пунктов уполномоченных банков — на 60, уполномоченных организаций —на 3.

За 2014 год Национальным Банком было выдано 337 регистрационных свидетельств обменных пунктов, из них 212 – уполномоченным банкам и 125 – уполномоченным

⁶ Уполномоченные банки – созданные в Республике Казахстан банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, которые проводят валютные операции, в том числе по поручениям клиентов, за исключением уполномоченных организаций.

организациям. Добровольно возращено 392 регистрационных свидетельства, в том числе 268 – уполномоченными банками и 124 – уполномоченными организациями.

Ежемесячно формируется и размещается на интернет-ресурсе Национального Банка реестр лицензий, выданных уполномоченным организациям на осуществление деятельности по организации обменных операций с наличной иностранной валютой, содержащий, в том числе, сведения о количестве и местах нахождения действующих обменных пунктов таких организаций.

На основании получаемых данных в рамках административной отчетности уполномоченных банков и уполномоченных организаций проводится анализ деятельности обменных пунктов в целом по республике и в разрезе регионов. Кроме того, в 2014 году осуществлялись плановые, внеплановые и документальные проверки деятельности обменных пунктов уполномоченных банков и уполномоченных организаций.

В 2014 году Национальным Банком совместно с Министерством транспорта и коммуникаций и АО «Национальные информационные технологии» проведены работы по реализации доработанного электронного процесса оказания государственной услуги «Выдача лицензии, переоформление, выдача дубликатов лицензии на осуществление деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой уполномоченным организациям» в рамках информационной системы «Государственная база данных «Елицензирование». Также проведены работы по реализации процесса уведомления уполномоченными банками об открытии обменных пунктов. По итогам проведенных работ данная информационная система в части деятельности по организации обменных операций с иностранной валютой введена в постоянную эксплуатацию.

Режимы валютного регулирования

В рамках регистрации крупных валютных операций, связанных с движением капитала, Национальным Банком в 2014 году выдано 1 788 регистрационных свидетельств, в том числе по операциям:

кредитование резидентами нерезидентов – 320; кредитование нерезидентами резидентов – 1 055;

прямые инвестиции нерезидентов в Казахстан – 283;

прямые инвестиции резидентов за границу – 84;

другие операции движения капитала – 46.

В рамках уведомления о валютных операциях, связанных с движением капитала, и открытии счетов в иностранных банках Национальным Банком в 2014 году выдано 384 свидетельства об уведомлении, в том числе:

кредитование нерезидентами банков – 55;

прямые и портфельные инвестиции нерезидентов в Казахстан – 22;

прямые и портфельные инвестиции резидентов за границу – 36;

операции с производными финансовыми инструментами – 8;

другие операции движения капитала – 29;

открытие резидентами счетов за границей – 234.

Осуществление экспортно-импортного валютного контроля

Экспортно-импортный валютный контроль — это комплекс мер, осуществляемых Национальным Банком, уполномоченными банками и другими государственными органами в рамках их компетенции в целях обеспечения выполнения резидентами требования репатриации иностранной и национальной валюты по экспортным и импортным сделкам. Реализация механизма экспортно-импортного валютного контроля осуществляется через сопоставление информации о движении денег и товаров по контракту, предоставляемой банками и таможенными органами в рамках автоматизированной схемы. Для целей экспортно-импортного валютного контроля уполномоченные банки осуществляют учетную

регистрацию экспортных и импортных контрактов, сумма которых превышает эквивалент 50 тыс. долл. США.

В 2014 году Национальный Банк продолжил обмен электронными сообщениями в рамках автоматизированной системы с уполномоченными банками по контрактам с учетными номерами, а также по нарушениям норм валютного законодательства.

От уполномоченных банков в Национальный Банк поступило 763 электронных сообщения для рассмотрения на предмет нарушения валютного законодательства.

Кроме того, в течение 2014 года продолжена работа по согласованию форматов обмена сообщениями с Комитетом государственных доходов Министерства финансов в соответствии с Правилами осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан и получения резидентами учетных номеров контрактов по экспорту и импорту, утвержденными постановлением Правления Национального Банка от 24 февраля 2012 года № 42, а также в связи с переходом Комитета государственных доходов на новую автоматизированную систему.

В 2014 году проведено совместное с Комитетом государственных доходов и банками тестирование доработанного процесса обмена информацией о движении товара по контрактам с учетными номерами. По результатам в Комитет направлен массив данных по оформленным учетным номерам контрактов в новом формате, а также проведены работы по анализу и загрузке направленных Комитетом исторических данных.

Административное производство в области нарушений валютного законодательства

- В 2014 году продолжена работа по выявлению и пресечению административных правонарушений в области валютного законодательства, за год было возбуждено 846 дел об административных правонарушениях:
- 1) по 750 делам об административных правонарушениях наложены взыскания, большая часть из которых в виде предупреждений 512, при этом по 238 делам об административных правонарушениях сумма штрафов, наложенных Национальным Банком (138 дел) и судами (100 дел), составила около 240 млн. тенге;
 - 2) по 68 делам об административных правонарушениях производство прекращено;
 - 3) по 2 делам освобождение от административной ответственности;
 - 4) 26 дел находится на рассмотрении (по состоянию на 1 января 2015 года).

За нарушение требований валютного законодательства в отношении уполномоченных банков и уполномоченных организаций применено 50 мер воздействия.

Кроме того, одна уполномоченная организация лишена лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой.

Кроме того, в рамках разработки проекта нового Кодекса об административных правонарушениях (вступил в силу с 1 января 2015 года) в 2014 году продолжена работа по отработке составов статей за нарушения в области валютного законодательства, а также по общим положениям Кодекса об административных правонарушениях.

Инспектирование по вопросам валютного контроля

В 2014 году Национальным Банком проведено 796 проверок по вопросам соблюдения валютного законодательства, в том числе 337 плановых (из них уполномоченных организаций/ их филиалов — 242, уполномоченных банков/ их филиалов — 95) и 459 внеплановых проверок (из них уполномоченных организаций — 142, уполномоченных банков/ их филиалов — 317).

В 2014 году по нарушениям, выявленным в ходе проверок, помимо 34 предупреждений, наложено административных взысканий в виде штрафов на сумму более 34 млн. тенге.

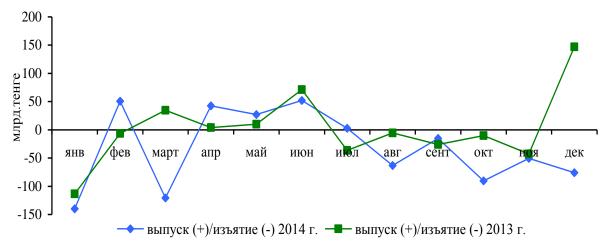
Ш.ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

3.1. Эмиссионные операции Национального Банка

2014 год характеризовался сокращением потребностей субъектов экономики в наличных деньгах по сравнению с прошлым годом.

За 2014 год из резервных фондов Национального Банка в обращение было выпущено наличных денег на сумму 2 970,8 млрд. тенге, что на 231,5 млрд. тенге (8,4%) больше по сравнению с 2013 годом (2 739,3 млрд. тенге). Объем изъятия наличных денег из обращения за 2014 год увеличился по сравнению с 2013 годом (2 713,0 млрд. тенге) на 638,5 млрд. тенге (23,5%) и составил 3 351,5 млрд. тенге. Таким образом, эмиссионный результат сложился отрицательным, (-)380,7 млрд. тенге, что на 407,0 млрд. тенге меньше, чем за 2013 год (+26,3 млрд. тенге).

Рисунок 3.1.1 Динамика изменения эмиссионного результата за 2013 – 2014 годы



За 2014 год эмиссионный результат сложился меньше аналогичного показателя за 2013 год в результате значительного роста суммы изъятия в январе и сокращения выпуска наличных денег в обращение в марте, июне, августе и IV квартале 2014 года.

Исследуемый период можно поделить на следующие части: первая часть, на которую оказала влияние корректировка обменного курса национальной валюты и «СМС – атака», направленная против ряда банков, вызвавшая рост выдач наличных денег из касс банков; вторая часть, связанная с возвратом излишков выданных ранее наличных денег, приведшая к значительному росту изъятия наличных денег из обращения; третья часть, в которой наблюдается постепенное нарастание размеров эмиссии; и четвертая, вызванная девальвационными ожиданиями населения под воздействием снижения цен на энергоносители и падения курса российского рубля, приведшая к снижению эмиссионного результата и закреплению отрицательных значений эмиссии в августе-декабре 2014 года.

Банкноты в эмиссионной упаковке составили 8,7% банкнот, выпущенных в обращение за 2014 год (таблица 3.1.1). В структуре банкнот, изъятых из обращения за данный период, ветхие составили 7,2%. Среди изъятых банкнот (годные и ветхие) наибольший коэффициент возврата зафиксирован по банкноте 10 000 тенге образца 2012 года.

Таблица 3.1. Выпуск в обращение банкнот из резервных фондов Национального Банка и изъятие их из обращения

(млн. тенге)

Номиналы банкнот	Выпуск годных банкнот	Выпуск эмис- сионных банкнот	Итого выпуск	Изъятие годных банкнот	Изъятие ветхих банкнот	Итого изъятие
200	15 027,6	8 307,6	23 335,2	16 467,4	6 809,2	23 276,6
500	46 791,5	7 525,5	54 317,0	40 942,0	18 148,0	59 090,0
1 000	181 492,0	32 351,0	213 843,0	206 332,0	29 306,2	235 638,2
1 000 (Күлтегін)	7 134,0	8 091,0	15 225,0	7 122,0	16,0	7 138,0
1 000 (образца 2014 г.)	8,0	430,0	438,0	18,0	0,0	18,0
2 000	211 858,0	0,0	211 858,0	178 452,0	16 896,0	195 348,0
2 000 (образца 2012 г.)	201 451,6	37 268,0	238 719,6	267 225,6	24 596,0	291 821,6
5 000	251 635,5	0,0	251 635,5	216 445,5	44 279,4	260 724,9
5 000 (образца 2011 г.)	589 271,0	110 850,0	700 121,0	784 751,0	15 170,0	799 921,0
10 000	556 756,1	0,0	556 756,1	459 445,0	67 820,0	527 265,0
10 000 (образца 2012)	643 631,0	53 710,0	697 341,0	929 802,0	16 690,0	946 492,0
Итого	2 705 056,2	258 533,1	2 963 589,3	3 107 002,5	239 730,8	3 346 733,3

За 2014 год банкнот национальной валюты изготовлено на сумму 823,0 млрд. тенге, в том числе, банкнот номиналом 1 000 тенге — 48,0 млрд. тенге; 5 000 тенге — 375,0 млрд. тенге; 10 000 тенге — 400,0 млрд. тенге.

3.2. Оборот наличных денег

Объем поступлений наличных денег в кассы банков за 2014 год составил 22 480,3 млрд. тенге, сократившись относительно 2013 года на 3,2% (или на 748,7 млрд. тенге), также сократился объем выдач наличных денег на 5,2% (1 237,0 млрд. тенге) и составил 22 399,2 млрд. тенге. В результате впервые за последние 14 лет показатели оборота наличных денег, проходящих через кассы банков, показали превышение сумм, поступающих в кассы банков, над выдаваемым объемом наличных денег.

Как видно из таблицы 3.2.1, несмотря на снижение в целом приходной и расходной частей кассовых оборотов, значительно возросли поступления от продажи иностранной валюты — на 47,9% (1 308,1 млрд. тенге), а также погашения займов — на 26,9% (106,0 млрд. тенге). В расходной части кассовых оборотов наибольший темп роста сложился по выдачам на покупку иностранной валюты — 38,3% (274,1 млрд. тенге). Рост выдач со счетов по вкладам физических лиц (17,6% или 711,8 млрд. тенге) превысил рост поступлений на счета по вкладам физических лиц (11,0% или 445,4 млрд. тенге).

Таблица 3.2.1 Движение наличных денег в банках

Потоки наличных денег,	3a	3a	Изменение за	
проходящие через кассы банков	2014 год	2013 год	период	
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	млн. тенге в %	
Приход в кассы банков	22 480 300,4	23 229 015,7	-748 715,3 -3,2	
от реализации товаров, услуг и работ	4 768 183,8	4 436 495,2	331 688,6 7,5	
на счета по вкладам физических лиц	4 482 180,1	4 036 782,8	445 397,3 11,0	
от продажи иностранной валюты	4 038 467,1	2 730 330,6	1 308 136,5 47,9	
от физических лиц по разовым переводам	221 880,0	235 187,8	-13 307,8 -5,7	

погашение займов	500 518,9	394 477,7	106 041,2	26,9
прочие поступления	8 469 070,5	11 395 741,6	-2 926 671,1	-25,7
Выдачи из касс банков	22 399 190,0	23 636 174,4	-1 236 984,4	-5,2
на оплату товаров, услуг и работ	1 602 629,5	1 535 343,2	67 286,3	4,4
со счетов по вкладам физических лиц	4 764 648,4	4 052 880,3	711 768,1	17,6
на покупку иностранной валюты	990 282,8	716 205,9	274 076,9	38,3
для разового перевода	77 553,2	82 751,4	-5 198,2	-6,3
на оплату труда, пенсий и пособий	917 877,9	878 726,6	39 151,3	4,5
на подкрепление банкоматов	7 835 943,2	7 009 793,2	826 150,0	11,8
займов физическим и юридическим лицам	363 392,1	323 403,2	39 988,9	12,4
прочие выдачи	5 846 862,9	9 037 070,6	-3 190 207,7	-35,3

Коэффициент возврата наличных денег в кассы банков сложился выше уровня 2013 года и составил 100,4%.

IV. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Национальным Банком в 2014 году была продолжена работа по поддержанию эффективной и беспрерывной работы платежных систем Казахстана и совершенствованию нормативных правовых актов в сфере осуществления платежей и переводов денег.

Через МСПД и Систему межбанковского клиринга в 2014 году было проведено 34,7 млн. транзакций на сумму 202,6 трлн. тенге (рисунок 4.1.). По сравнению с 2013 годом количество платежей в платежных системах уменьшилось на 1,6% (на 555,1 тыс. транзакций), сумма платежей увеличилась на 14,1% (на 25,0 трлн. тенге). В среднем за день через указанные платежные системы в 2014 году проводилось 141,5 тыс. транзакций на сумму 826,9 млрд. тенге.

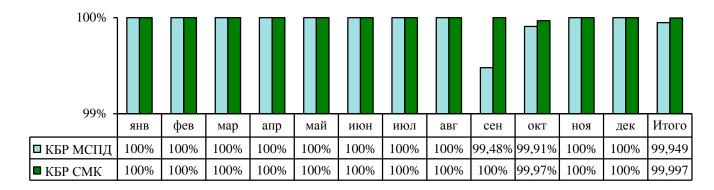
Рисунок 4.1. Динамика потоков платежей в МСПД и Системе межбанковского клиринга с 2009 года по 2014 год



Одним из основных показателей эффективного развития межбанковских платежных систем является коэффициент беспрерывности работы (работоспособности) платежных систем. Исходя из общепринятых норм, показатель свыше 99% характеризует высокую эффективность функционирующих в стране систем. В среднем за 2014 год коэффициент работоспособности МСПД составил 99,949%, коэффициент работоспособности Системы межбанковского клиринга составил 99,997% (рисунок 4.2.).

Рисунок 4.2.

Динамика изменения коэффициента работоспособности МСПД и Системы межбанковского клиринга в 2014 году



Развитие информационно-коммуникационных технологий демонстрирует возрастающую активность использования населением современных инструментов.

Рынок платежных и финансовых услуг подвергается вызовам, связанным с развитием интернета и сетевых коммуникаций, которые определяют поведение игроков отрасли и предоставляют возможности для ее трансформации: появление инновационных организаций и подходов, активность технологических компаний, развитие мобильно-ориентированных экосистем и синергия традиционных и альтернативных поставщиков услуг.

Платежная инфраструктура, являющаяся ключевой в развитии новых финансовых продуктов и услуг, требует совершенствования и модернизации для обеспечения текущих и перспективных потребностей субъектов экономики. В связи с этим, в 2014 году Национальным Банком совместно с внешними консультантами начата масштабная работа по разработке программы развития финансового сектора Казахстана с учетом развития информационно-коммуникационных технологий. В целях либерализации отрасли и создания возможностей для развития доступных и надежных, альтернативных текущим, платежных инструментов будет проводиться работа по совершенствованию законодательной и технической инфраструктуры.

В целях минимизации системных рисков отрасли и зависимости от международных платежных систем планируется построение внутристрановой инфраструктуры по карточным операциям.

4.1. Межбанковская система переводов денег

По состоянию на 1 января 2015 года в МСПД было зарегистрировано 50 пользователей. В 2014 году через МСПД было осуществлено 14,0 млн. транзакций на сумму 197,2 трлн. тенге. По сравнению с 2013 годом количество платежей выросло на 0,8% (на 108,8 тыс. транзакций).

Средняя сумма одного платежного документа в МСПД за 2014 год составила 14,1 млн. тенге и увеличилась по сравнению с 2013 годом на 13,2% (на 1,7 млн. тенге). В среднем за день через МСПД за 2014 год проходило 57,1 тыс. транзакций на сумму 804,9 млрд. тенге, что больше по сравнению с 2013 годом по количеству на 1,2% (на 0,7 тыс. транзакций) и по сумме на 14,6% (на 102,6 млрд. тенге).

В основном через систему проводились платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана (38,4% от общего объема платежей в МСПД), по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (17,2%), а также с межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (16,7%). Объемы

платежей за товары и услуги составили в 2014 году 12,4% от общего объема платежей, обработанных в системе.

4.2. Система межбанковского клиринга

В Системе межбанковского клиринга количество участников по состоянию на 1 января 2015 года составило 39. В 2014 году через систему было обработано 20,7 млн. электронных платежных сообщений на сумму 5 388,8 млрд. тенге. По сравнению с 2013 годом количество платежных сообщений в клиринговой системе уменьшилось на 3,1% (на 663,9 тыс. документов), сумма платежей выросла на 11,9% (на 573,9 млрд. тенге).

Средняя сумма одного платежного сообщения в Системе межбанковского клиринга за 2014 год составила 260,5 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 15,5% (на 35,0 тыс. тенге). В среднем за день через клиринговую систему за 2014 год проходило 84,4 тыс. платежных сообщений на сумму 22,0 млрд. тенге, что по сравнению с 2013 годом меньше по количеству платежей на 2,7% (на 2,4 тыс. транзакций) и больше по сумме платежей – на 12,4% (на 2,4 млрд. тенге).

Основной объем платежей в клиринговой системе приходился на платежи хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы (доля в общем объеме платежей в системе составила 30,8%), оказанные услуги (доля – 26,7%), при этом платежи в бюджет и выплаты из бюджета составили 19,6% от общего объема платежей.

4.3. Платежные инструменты

За 2014 год банками, АО «Банк развития Казахстана» и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов 7 было проведено 379,4 млн. транзакций на сумму 132 322,2 млрд. тенге.

Наиболее распространенными из платежных инструментов на территории Казахстана являются платежные поручения (36,0% от общего количества и 93,9% от общей суммы безналичных платежей с использованием платежных инструментов) и платежные карточки (63,4% и 5,8%, соответственно). При этом средняя сумма одного платежного поручения за 2014 год составила 910,5 тыс. тенге. Высокий удельный вес платежных карточек по количеству и низкий по объему платежей характеризуется использованием данного платежного инструмента в основном для снятия небольших сумм наличных денег (средняя сумма одной транзакции составила за 2014 год 32,1 тыс. тенге). Наименьшая доля приходится на инкассовые распоряжения (0,03% по количеству и 0,08% по объему платежей).

Электронные банковские услуги

Через электронные терминалы и системы удаленного доступа банков безналичным путем, а также с использованием наличных денег в 2014 году было проведено 341,7 млн. транзакций на сумму 8 866,4 млрд. тенге, рост по сравнению с предыдущим годом по количеству операций составил 37,8% и по сумме — 21,4%. Из них безналичные платежи и переводы денег составили 79,2 млн. транзакций на сумму1 432,6 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 23,2% по количеству и 13,8% по сумме платежей. При этом наблюдается дальнейший рост объемов операций, проведенных посредством интернет и мобильных телефонов. Так, в 2014 году интернет-платежи составили 20,7 млн. транзакций на сумму 287,0 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 42,0% по количеству

⁷ Учитываются платежные документы по платежам клиентов и платежам по собственным операциям банков, АО «Банк развития Казахстана» и АО «Казпочта», проведенным через МСПД, Систему межбанковского клиринга, корреспондентские счета в Национальном Банке, корреспондентские счета ностро и лоро, за исключением корреспондентского счета в Национальном Банке, в пределах Республики Казахстан, системы переводов денег на территории Республики Казахстан.

платежей и 8,1% по сумме платежей. Платежи посредством мобильных телефонов в 2014 году составили 0,7 млн. транзакций на сумму 2,1 млрд. тенге, рост по сравнению с показателями прошлого года составил по количеству 15,4% и по сумме платежей 62,6%.

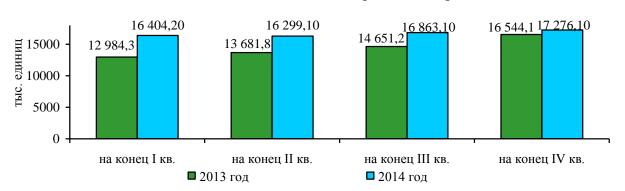
Платежные карточки

Казахстанский рынок платежных карточек сохранил тенденции развития, что характеризуется ростом числа эмитентов и эквайеров карточек, объемов транзакций, а также расширением сети обслуживания держателей платежных карточек преимущественно за счет установки POS-терминалов в торговых и обслуживающих организациях.

Выпуск платежных карточек осуществляют 28 банков и АО «Казпочта». При этом на рынке платежных карточек представлены для населения такие международные платежные карточки, как VISA International, MasterCard Worldwide, American Express International и Union Pay. В качестве локальных продуктов выступают карточки Altyn Card (эмитент АО «Народный Банк Казахстана»), SmartAlemCard (АО «БТА Банк») и локальные карточки АО «Ситибанк Казахстан».

Общее количество эмитированных и распространенных платежных карточек на 1 января 2015 года составило 17,3 млн. единиц, что превышает уровень соответствующего периода прошлого года на 4,4% (рисунок 4.3.1). При этом количество держателей данных карточек составило 15,2 млн. человек⁸, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 5,5%. По-прежнему, наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, доля которых составляет 93,7% от общего количества карточек в обращении.

Рисунок 4.3.1. **Количество платежных карточек в обращении**



В среднем в месяц использовалось порядка 40% от общего количества находящихся в обращении платежных карточек (6,7 млн. единиц), что говорит о том, что карточные продукты активно используют порядка 38% населения Казахстана.

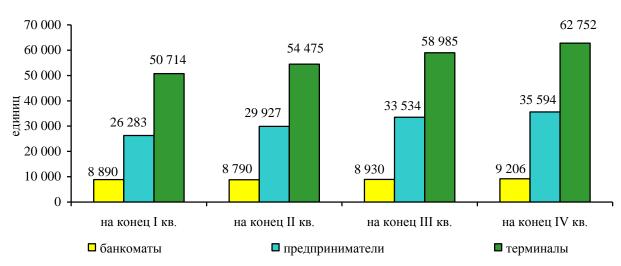
На 1 января 2015 года в Казахстане было задействовано 35 594 принимающих к оплате платежные карточки торговых предприятий, что на 55,4% или на 12 690 единиц превысило их количество, зафиксированное на 1 января 2014 года. При этом данные предприниматели разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 47 254 торговых точках (рост на 40,2% или на 13 545 единиц).

Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 января 2015 года была представлена следующим образом: 9 206 банкоматов (рост по сравнению с ситуацией на 1 января 2014 года — 2,7% или 241 единица), 62 752 POS-терминала (рост на 35,1% или 16 320 единиц) и 168 импринтеров (на том же уровне) (рисунок 4.3.2). При этом в среднем по республике на 1 000 держателей приходилось 4 терминала и 1 банкомат.

_

⁸ Суммированные данные по количеству держателей платежных карточек каждого банка.

Рисунок 4.3.2 Динамика изменения количества предпринимателей и оборудования для платежных карточек в 2014 году



За 2014 год объем произведенных операций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составил 240,7 млн. транзакций на сумму 7 734,7 млрд. тенге. По сравнению с 2013 годом количество транзакций увеличилось на 11,9% (на 25,6 млн. транзакций), а сумма – на 18,3% (на 1 197,4 млрд. тенге).

При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 176,0 млн. транзакций на сумму 6 745,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 9,3% по количеству и на 20,1% по сумме.

Безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 64,7 млн. транзакций на сумму 988,9 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 19,7% по количеству и на 7,3% по сумме.

При этом посредством банкоматов в 2014 году осуществлено 24,9% от количества и 21,5% от суммы всех безналичных платежей с использованием платежных карточек казахстанских и иностранных эмитентов в Казахстане, посредством POS-терминалов осуществлено 55,2% от количества и 68,9% от суммы указанных платежей.

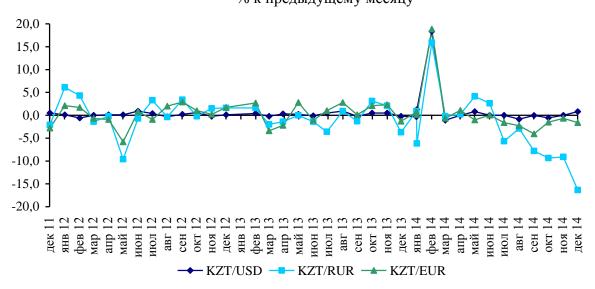
V. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

5.1. Валютный рынок

В течение 2014 года формирование обменного курса тенге происходило под воздействием разнонаправленных факторов, основными из которых стали ситуация в странах-основных торговых партнёрах и мировые цены на нефть. Средневзвешенный биржевой обменный курс тенге за 2014 год составил 179,49 тенге за доллар США. Биржевой курс на конец года составил 182,35 тенге за доллар США. За год в номинальном выражении тенге ослаб по отношению к доллару США на 18,4%.

За 2014 год официальный курс тенге по отношению к евро ослаб на 5,1%, к российскому рублю укрепился на 32,4% (рисунок 5.1.1).

Рисунок 5.1.1 Динамика курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю, % к предыдущему месяцу⁹



В 2014 году на АО «Казахстанская фондовая биржа» объем торгов в долларовой позиции составил 89,0 млрд. долл. США, увеличившись на 54,8% по сравнению с 2013 годом. Наименьший объем операций наблюдался в апреле, максимальный – в декабре.

На внебиржевом валютном рынке объем торгов снизился по сравнению с 2013 годом на 45,0% и составил 12,1 млрд. долл. США. Наименьший объем операций наблюдался в июле, максимальный – в январе 2014 года.

Операции с евро и российскими рублями занимали незначительные доли в обороте биржевого и внебиржевого сегментов валютного рынка. На биржевом рынке объем операций с российскими рублями вырос в 2,7 раза до 11,6 млрд. российских рублей, объем операций с евро вырос в 6,6 раз до 82,6 млн. евро. На внебиржевом валютном рынке объем операций с российскими рублями увеличился в 3,2 раза до 9,4 млрд. российских рублей, объем операций с евро уменьшился в 3,7 раз до 110,0 млн. евро.

Как и в предыдущие годы, на рынке наличной иностранной валюты предпочтение отдавалось доллару США. В 2014 году объемы нетто-продаж долларов США обменными пунктами составили 14,2 млрд. долл. США, увеличившись на 16,5%. Объемы нетто-продаж российских рублей повысились в 2,5 раза до 76,1 млрд. рублей. Объемы евро увеличились на 38,0% до 1,3 млрд. евро.

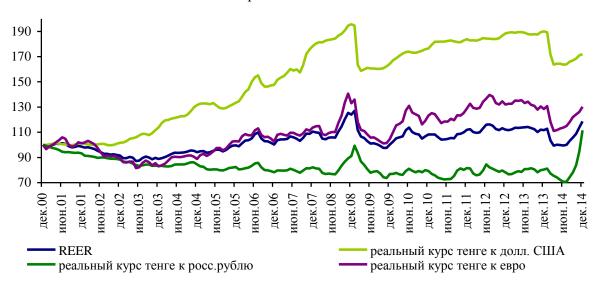
На конец 2014 года индекс реального эффективного обменного курса тенге был на 18,7% выше базового уровня конкурентоспособности декабря 2000 года (рисунок 5.1.2). При этом, относительно уровня декабря 2013 года укрепление тенге составило 6,2%.

За 2014 год повышение индекса реального эффективного обменного курса, рассчитанного к корзине валют стран СНГ, составило 36,4%, тогда как по отношению к валютам остальных стран тенге ослаб на 2,2%.

 $^{^{9}}$ «+» укрепление тенге к иностранной валюте, «-» – ослабление тенге к иностранной валюте.

Индексы реальных обменных курсов тенге

декабрь 2000 года = 100%



5.2. Межбанковский денежный рынок

В 2014 году общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с 2013 годом увеличился на 49,1% и составил в эквиваленте 38,0 трлн. тенге.

Объем размещенных межбанковских депозитов в тенге вырос на 63,7%, составив 5,3 трлн. тенге (14,0% от общего объема размещенных депозитов в 2014 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским депозитам в тенге выросла с 1,9% в декабре 2013 года до 16,0% в декабре 2014 года.

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в 2014 году вырос на 58,0% и составил 4,6 трлн. тенге.

В 2014 году объем размещенных депозитов в долларах составил 175,8 млрд. долл. США, увеличившись на 27,1% (82,8% от общего объема размещенных депозитов в 2014 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным депозитам в долларах в декабре 2014 года составила 0,07%, тогда как в декабре 2013 года она составляла 0,08%.

Объемы размещения депозитов в евро и рублях незначительны -1,1% и 2,1% от общего объема размещенных депозитов, соответственно.

Доля межбанковских депозитов в иностранной валюте снизилась с 87,3% в 2013 году до 86,0% в 2014 году. При этом, основная часть депозитов в иностранной валюте (85,4% от общего объема депозитов) размещена в банках-нерезидентах.

5.3. Депозитный рынок

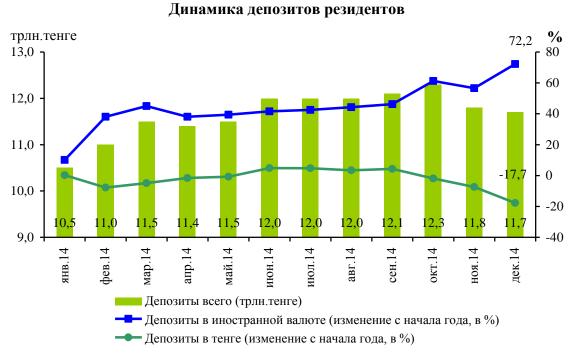
В 2014 году темп роста депозитов резидентов в депозитных организациях ускорился до 15,9% по сравнению с 12,1% в 2013 году, а объем сбережений достиг 11,7 трлн. тенге. Объем депозитов по отношению к ВВП за 2014 год вырос с 28,6% до 30,7%.

Рост депозитной базы был обусловлен ростом депозитов как физических, так и юридических лиц. За 2014 год депозиты небанковских юридических лиц увеличились на 18,1% до 7,3 трлн. тенге, а физических лиц – на 12,6% до 4,4 трлн. тенге.

Структура депозитов по видам валют претерпела изменения, обусловленные увеличением вкладов в иностранной валюте за счет сокращения вкладов в национальной валюте, что привело к снижению удельного веса депозитов в тенге в общем объеме с 62,6%

до 44,4%. Депозиты в национальной валюте сократились за 2014 год на 17,7% до 5,2 трлн. тенге, вклады в иностранной валюте повысились на 72,2% до 6,5 трлн. тенге (рисунок 5.3.1).

Рисунок 5.3.1



За 2014 год вклады населения в банках (с учетом счетов нерезидентов) выросли на 12,5% до 4,4 трлн. тенге. Вклады населения в тенге сократились на 34,7% до 1,4 трлн. тенге, депозиты в иностранной валюте увеличились на 72,4% до 3,0 трлн. тенге, что привело к увеличению уровня долларизации сбережений населения. В итоге удельный вес тенговых депозитов населения снизился с 56,0% до 32,5%.

В декабре 2014 года средневзвешенная ставка вознаграждения по тенговым срочным депозитам небанковских юридических лиц составила 8.8% (в декабре 2013 года -5.7%), а по депозитам физических лиц -8.1% (в декабре 2013 года -8.1%) (рисунок 5.3.2).

Рисунок 5.3.2 Динамика ставок вознаграждения по срочным депозитам в тенге



5.4. Кредитный рынок

В результате кредитования банков в 2014 году объем кредитов банков экономике на 1 января 2015 года составил 12,1 трлн. тенге увеличившись на 7,2%. Показатель отношения кредитов к ВВП в 2014 году по сравнению с 2013 годом понизился с 32,0% до 31,8%. Кредиты юридическим лицам на конец 2014 года увеличились на 5,6%, составив 8,1 трлн. тенге, физическим лицам — на 10,7% до 4,0 трлн. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам вырос с 32,1% в декабре 2013 года до 33,2% в декабре 2014 года.

Активизация кредитования экономики в большей степени наблюдалась в тенговом сегменте кредитного рынка, в результате рост удельного веса кредитов в тенге в общем объеме повысился с 70,3% до 70,8%.

В итоге кредиты в национальной валюте за 2014 год выросли на 7,9% до 8,6 трлн. тенге, тогда как в иностранной валюте повысились на 5,5% до 3,5 трлн. тенге (рисунок 5.4.1).



Рисунок 5.4.1

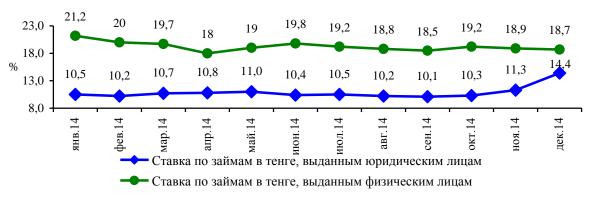
Долгосрочное кредитование в 2014 году увеличилось на 4,9% до 9,6 трлн. тенге, краткосрочное — на 17,2% до 2,5 трлн. тенге. Соответственно, удельный вес долгосрочных кредитов понизился за год с 81,1% до 79,4%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства в 2014 году повысилось на 39,3% до 1,8 трлн. тенге, что составляет 14,8% от общего объема кредитов экономике.

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на торговлю -20,0%, промышленность -11,3%, строительство -9,4%, сельское хозяйство -4,0%.

В декабре 2014 года средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам, выданным в национальной валюте небанковским юридическим лицам, составила 14,4% (в декабре 2013 года – 10,0%), физическим лицам – 18,7% (20,3%).

Средневзвешенные ставки вознаграждения по кредитам, выданным в тенге



5.5. Рынок государственных ценных бумаг

В 2014 году состоялось 47 аукционов на внутреннем рынке по государственным ценным бумагам Министерства финансов. Объем эмиссии по номиналу уменьшился по сравнению с 2013 годом на 14% и составил 853,98 млрд. тенге (в 2013 году — 989,28 млрд. тенге), в том числе краткосрочных — 1,44 млрд. тенге, среднесрочных — 71,99 млрд. тенге, долгосрочных — 780,55 млрд. тенге.

В октябре 2014 года Министерство финансов осуществило выпуск еврооблигаций на внешних рынках. Были размещены 10-летние еврооблигации на сумму 1,5 млрд. долл. США и 30-летние еврооблигации на сумму 1 млрд. долл. США под 3,875% и 4,875% годовых, соответственно.

По состоянию на 1 января 2015 года объем государственных ценных бумаг Министерства финансов, номинированных в национальной валюте, составил 4 177,17 млрд. тенге по номиналу (по состоянию на 1 января 2014 года — 3 617,64 млрд. тенге), увеличившись за 2014 год на 13,4%, в том числе краткосрочные — 1,44 млрд. тенге, среднесрочные — 561,78 млрд. тенге, долгосрочные — 3 613,95 млрд. тенге. Объем государственных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, составил 2,5 млрд. долл. США.

Объем размещенных краткосрочных нот Национального Банка за 2014 год увеличился на 3,2% по сравнению с 2013 годом и составил 82,08 млрд. тенге (в 2013 году – 79,56 млрд. тенге). Средневзвешенная доходность краткосрочных нот Национального Банка, выпущенных за 2014 год, сложилась на уровне 3,15% годовых (в 2013 году – 1,14%), при средневзвешенном сроке обращения 95,24 дней (в 2013 году – 95,42 дней). По состоянию на 1 января 2015 года в обращении находились краткосрочные ноты на сумму 27,08 млрд. тенге (по номинальной стоимости).

Операции Национального Банка на вторичном рынке государственных ценных бумаг

В течение 2014 года Национальный Банк совершал операции по покупке государственных ценных бумаг. Объем покупок государственных ценных бумаг составил 227,10 млрд. тенге по номинальной стоимости. В 2014 году Национальный Банк не проводил операций по досрочному выкупу краткосрочных нот.

Были проведены операции по открытию «обратного РЕПО» на сумму 8 361,21 млрд. тенге, средний срок по данным операциям составил 20,20 дней, средневзвешенная доходность 7,26% годовых.

Операции по открытию «прямое РЕПО» были проведены на сумму 63,83 млрд. тенге, средний срок по данным операциям составил 7,19 дней, средневзвешенная доходность -4,49% годовых.

Портфель государственных ценных бумаг Национального Банка на 1 января 2015 года составил 412,81 млрд. тенге.

VI. СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА: СОСТОЯНИЕ И НАДЗОР

6.1. Банковский и небанковский сектор

По состоянию на 1 января 2015 года в Республике Казахстан функционировало 38 банков и 10^{10} организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе 3 ипотечные организации.

За 2014 год активы банковского сектора увеличились на 2,8 трлн. тенге или на 18,0% и по состоянию на 1 января 2015 года составили 18,2 трлн. тенге (рисунок 6.1.1).

Динамика активов и кредитного портфеля банков 18 239 20000 15 462 13 880 11 557 15000 12 818 13 348 12 031 11 890 11 658 млрд.тенге 10 473 9 639 9 066 10000 5000 0 2008 2009 2010 2011 2012 2013 2014 ■ Кредитный портфель Активы

Рисунок 6.1.1

По состоянию на 1 января 2015 года кредитный портфель банковского сектора составил 14,2 трлн. тенге, увеличившись с начала 2014 года на 6,3% или на 0,8 трлн. тенге.

По состоянию на 1 января 2015 года провизии, сформированные в соответствии с $MC\Phi O$, по кредитному портфелю банковского сектора составили 3,6 трлн. тенге или 25,2% от совокупного кредитного портфеля (рисунок 6.1.2).

Рисунок 6.1.2 Кредитный портфель банков 37,7 34,8 15000 34,4 40 32,1 30.9 30 млрд.тенге 10000 20 % 5000 10 01.01.2009 01.01.2010 01.01.2011 01.01.2012 01.01.2013 01.01.2014 01.01.2015 Отношение сформированных провизий к кредитному портфелю Займы

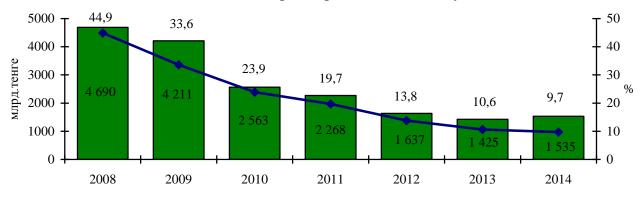
 10 Без учета РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстана»

Займы, по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению свыше 90 дней, по состоянию на 1 января 2015 года составляют 3,3 трлн. тенге или 23,5% от совокупного кредитного портфеля банков.

Обязательства банков за 2014 год увеличились на 2,5 трлн. тенге или на 18,6% и составили по состоянию на 1 января 2015 года 15,9 трлн. тенге.

Внешние обязательства за 2014 год увеличились на 0,1 трлн. тенге или на 7,7% и по состоянию на 1 января 2015 года составили 1,5 трлн. тенге, их доля в совокупных обязательствах уменьшилась с 10,6% до 9,7% (рисунок 6.1.3).

Рисунок 6.1.3 **Обязательства банков перед нерезидентами Республики Казахстан**



Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан

→ Доля обязательств перед нерезидентами Республики Казахстан в совокупных обязательствах

Ипотечные организации

По состоянию на 1 января 2015 года совокупный размер активов ипотечных организаций составил 169,5 млрд. тенге, что больше показателя на 1 января 2014 года на 15,9 млрд. тенге или 10,4%.

По состоянию на 1 января 2015 года совокупный ссудный портфель ипотечных организаций составил 89,1 млрд. тенге, что меньше показателя, сложившегося на начало 2014 года на 8,6 млрд. тенге или 8,8% (рисунок 6.1.4).

Рисунок 6.1.4 **Динамика активов и ссудного портфеля ипотечных организаций**



Наибольшую долю в совокупном ссудном портфеле ипотечных организаций занимают кредиты АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» — 99,5%.

Удельный вес просроченной задолженности, включая просроченное вознаграждение, в совокупном ссудном портфеле ипотечных организаций по состоянию на 1 января 2015 года составил 0,35% или 313,8 млн. тенге, в том числе просроченной задолженности свыше 90 лней – 0,29% или 260,7 млн. тенге.

На 1 января 2015 года сумма сформированных провизий составила 3,4 млрд. тенге, удельный вес сформированных провизий в ссудном портфеле ипотечных организаций составил 3,8%.

Иные небанковские организации

По состоянию на 1 января 2015 года совокупные активы небанковских организаций¹¹ составили 644,4 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 5,1%.

По состоянию на 1 января 2015 года совокупный ссудный портфель¹² дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса составил 396,1 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 16%.

Удельный вес просроченной задолженности (включая просроченное вознаграждение) в совокупном ссудном портфеле дочерних организаций национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса по состоянию на 1 января 2015 года составил 12,6% (49,8 млрд. тенге), в том числе удельный вес просроченной задолженности свыше 90 дней составил 10,9% (43,2 млрд. тенге), сократившись с начала года на 0,1 и 0,5 процентных пунктов, соответственно.

Лицензирование

В 2014 году в рамках лицензионно-разрешительной деятельности:

выданы (переоформлены) 16 лицензий банкам, из них 5 лицензий было выдано на проведение дополнительных видов банковских и иных операций, осуществляемых банками, и 11 лицензий были переоформлены в связи с изменением наименования и (или) юридического адреса, а также вида и (или) подвида деятельности банка;

выдана 1 лицензия организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций на банковские операции;

отказано в выдаче 3 лицензий на проведение дополнительных видов банковских и иных операций, осуществляемых банками;

рассмотрено 140 ходатайств о согласовании кандидатов на должность руководящих работников банков, банковских холдингов, по результатам рассмотрения которых согласовано 133 кандидата, отказано 7 кандидатам;

выдано 2 согласия на приобретение статуса банковского холдинга; 5 согласий на приобретение статуса крупного участника банка; 5 разрешений банкам на приобретение (создание) банками дочерних организаций; 3 разрешения на добровольную реорганизацию банков.

Дистанционный надзор

Дистанционный надзор за банками и небанковскими организациями, в частности дочерними организациями национального управляющего холдинга в сфере агропромышленного комплекса, ипотечными организациями и Национальным оператором почты, основывается на осуществлении контроля и надзора за соблюдением требований, установленных для них законодательством Республики Казахстан, анализа регуляторной отчетности, в том числе за выполнением пруденциальных нормативов и иных установленных норм и лимитов.

По итогам рассмотрения регуляторной отчетности банков в рамках дистанционного надзора составлено 456 ежемесячных отчетов по текущему финансовому состоянию банков,

_

¹¹ С учетом АО «Казахстанская фондовая биржа» и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

¹² С учетом предоставленной финансовой аренды

185 ежеквартальных отчетов по рейтинговой системе оценки банка — CAELS и по банковскому конгломерату, 266 ежемесячных чек-листов выполнения норм действующего законодательства, 12 сводных ежемесячных отчетов о состоянии банковского сектора, 4 сводных ежеквартальных отчета о состоянии банковских конгломератов.

результатам рассмотрения регуляторной По отчетности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в рамках дистанционного надзора составлено 36 ежемесячных отчетов ПО текущему финансовому состоянию, 20 ежеквартальных и 16 сводных отчетов о текущем состоянии ипотечных организаций и организаций, осуществляющих банковских отдельные виды операций, 4 сводных отчета о текущем состоянии микрофинансовых организаций.

Инспектирование

В 2014 году осуществлено 27 инспекторских проверок банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в том числе 14 плановых проверок (12 банков, 2 организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций) и 13 внеплановых проверок.

Основным предметом плановых проверок является соблюдение требований банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства о бухгалтерском финансовой отчетности, законодательства Республики противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма, а также проверка достоверности предоставляемой в Национальный Банк финансовой и иной отчетности. Вместе с тем, в ходе проверок осуществлялась оценка системы управления рисками в банке, в том числе качество управления рисками и подверженность рыночному риску, оценка качества активов и обязательств, достаточности капитала, текущей ликвидности, эффективности менеджмента и системы корпоративного управления, а также оценка работы с проблемными займами.

Надзорное реагирование

По результатам дистанционного надзора по фактам нарушений требований законодательства Республики Казахстан в отношении банков применено 100 ограниченных мер воздействия, в том числе в 22 случаях затребованы письма-обязательства, в 40 случаях вынесены письменные предупреждения, в 26 случаях — письменные предписания, в 12 случаях заключено письменное соглашение. В отношении небанковских организаций Национальным Банком применены 2 ограниченные меры воздействия — вынесены письменные предупреждения.

Кроме того, в 2014 году применялось 20 санкций в виде наложения и взыскания штрафа на общую сумму 7 млн. тенге, а также в виде приостановления действия лицензии в отношении 5 банков.

По результатам проведенных инспекторских проверок в отношении банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в 2014 году было применено 29 ограниченных мер воздействия (затребовано 14 письменное предписание), составлено 203 административных протокола. Общий размер наложенных административных взысканий в виде штрафов к банкам и небанковским организациям за 2014 год составил 66,9 млн. тенге, в том числе 34,4 млн. тенге по административным делам, переданным на рассмотрение в суды.

Кроме того, по итогам проверки AO «Capital Bank Kazakhstan» приостановлено действие лицензии на занятие отдельными видами банковских операций, а также отстранен от выполнения должностных обязанностей член Совета директоров данного банка.

6.2. Страховой сектор

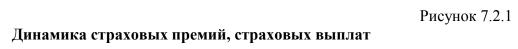
По состоянию на 1 января 2015 года страховой сектор представлен 34 страховыми организациями, 15 страховыми брокерами и 71 актуарием.

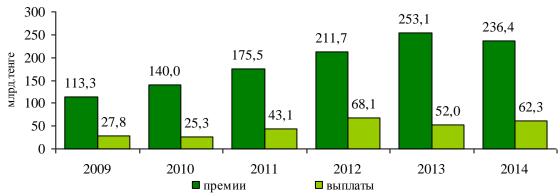
Совокупный объем активов страховых организаций на 1 января 2015 года составил 612,9 млрд. тенге, что на 17,1% больше аналогичного показателя на 1 января 2014 года.

Совокупный собственный капитал за 2014 год увеличился на 12,8% и составил 286,9 млрд. тенге.

Сумма обязательств страховых организаций составила 326,0 млрд. тенге, что на 21,2% больше, чем на аналогичную дату 2014 года. Сумма страховых резервов составила 298,4 млрд. тенге или 91,5% от совокупного объема обязательств, что на 24,2% больше аналогичного показателя на 1 января 2014 года.

Совокупный объем страховых премий, принятых страховыми организациями в 2014 году, составил 266,1 млрд. тенге, из них по договорам прямого страхования сумма страховых премий составила 236,4 млрд. тенге¹³, что на 6,6% меньше объема собранного за прошлый год (рисунок 7.2.1)





На снижение размера страховых премий в основном повлиял мораторий на заключение договоров пенсионных аннуитетов (постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 32 «Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета»), который действовал с 1 июля 2013 года по 5 мая 2014 года. Соответствующее решение было принято в целях исполнения поручения Главы государства по совершенствованию пенсионной системы Республики Казахстан, а также приостановления переводов пенсионных накоплений из накопительного пенсионного фонда в страховую организацию.

В структуре страховых премий основную долю занимает добровольное имущественное страхование -101,2 млрд. тенге или 42,8% от общего объема страховых премий, по добровольному личному страхованию собрано 77,2 млрд. тенге или 32,6%, по обязательному страхованию -58,0 млрд. тенге или 24,6%.

Общий объем страховых выплат, произведенных за 2014 год, составил 62,3 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 19,9%.

Структура страховых выплат по видам страхования: обязательное страхование -42,6%, добровольное личное страхование -41,2%, добровольное имущественное страхование -16,2%.

_

¹³ Сумма страховых премий указана за вычетом страховых премий, принятых по договорам перестрахования

Объем страховых премий, переданных на перестрахование, составил 79,9 млрд. тенге или 33,8% от совокупного объема страховых премий. При этом, на перестрахование нерезидентам Республики Казахстан передано 26,6% от совокупного объема страховых премий.

Лицензирование

В 2014 году в рамках лицензионно-разрешительной деятельности по 10 государственным услугам рассмотрено 252 заявления/ходатайства на получение государственной услуги, из них:

выдано 2 согласия на приобретение статуса крупного участника страховой организации физическому лицу;

выдано 1 согласие на открытие страховой организации в отрасли «страхование жизни»;

выдана 1 лицензия на осуществление брокерской деятельности одному страховому брокеру;

по итогам рассмотрения ходатайств на выдачу (переоформление) лицензий на осуществление деятельности на страховом рынке переоформлены 5 лицензий и выдана 1 лицензия по перестрахованию;

по итогам рассмотрения ходатайств физических и юридических лиц аккредитованы 56 независимых экспертов по оценке размера вреда, причиненного имуществу потерпевшего в результате эксплуатации транспортного средства;

рассмотрены ходатайства о согласовании кандидатов на должности руководящих работников страховых организаций, страховых холдингов и АО «Фонд гарантирования страховых выплат», по результатам которых согласовано 96 кандидатов;

осуществлен прием квалификационного экзамена у 18 актуариев.

Дистанционный надзор

В рамках дистанционного надзора осуществлялся мониторинг выполнения страховыми организациями, их крупными участниками (страховыми холдингами), страховыми группами, страховыми брокерами, актуариями требований законодательства Республики Казахстан, в том числе по пруденциальному регулированию.

Проводился анализ финансового состояния страховых организаций, движения активов страховых организаций, осуществлена проверка и обязательств адекватность сформированных страховыми организациями резервов, финансовой и регуляторной отчетности, движения основных показателей деятельности страховых организаций, страхования перестрахования, страховых выплат требований. перестраховочной деятельности, выполнения требований по системе управления рисками и внутреннего контроля, по структуре инвестиционного портфеля. На постоянной основе ведется работа по автоматизации бизнес-процессов.

Проводилась оценка степени финансовой устойчивости страховых организаций на основе тестов раннего предупреждения и их классификации согласно Матрице рисков с соответствующим аналитическим заключением об их финансовом состоянии.

В рамках мер раннего реагирования выявлялись факторы, влияющие на ухудшение финансового положения страховых организаций и страховых холдингов, по результатам которых у 25 страховых организаций и 1 страхового холдинга затребованы планы мероприятий по повышению финансовой устойчивости.

Проведены встречи с руководством 34 страховых организаций, 10 страховых брокеров, 5 представительств страхового брокера — нерезидента Республики Казахстан и 2 актуариями по вопросам АО «АрселорМиттал Темиртау», по вопросам несоответствия данных в финансовой отчетности, методов расчета страховых резервов, просрочки по выполнению решений судов о необоснованном отказе в страховой выплате, существующих проблемных вопросов и перспектив деятельности страховых организаций, а также по вопросам развития и проблемам страхового рынка Республики Казахстан.

В настоящее время ведется работа по организации технической помощи с Азиатским Банком Развития «Повышение эффективности и расширение рынка страхования Республики Казахстан» и Всемирным Банком «Укрепление стабильности финансового сектора». Проведена совместная работа с международным экспертом, привлеченным по программе USAID по вопросам деятельности отечественных участников страхового рынка.

Инспектирование

В 2014 году осуществлены 14 плановых проверок, в том числе 11 страховых организаций и 3 страховых брокера.

Основными вопросами, охваченными в ходе плановых проверок, являлись порядок заключения и исполнения условий договоров обязательного и добровольного страхования, правильность расчета пруденциальных нормативов, деятельность страховых агентов, перестраховочная деятельность, оценка эффективности системы риск-менеджмента, инвестиционная деятельность, правильность расчета страховых резервов, достоверность и надежность бухгалтерского учета.

Надзорное реагирование

Национальным Банком по результатам дистанционного надзора применены ограниченные меры воздействия в отношении:

страховых организаций: затребовано 113 письменных обязательств, вынесено 49 письменных предписаний, 5 письменных предупреждений, заключено 5 письменных соглашений, отозвано согласие на назначение руководящего работника 1 страховой организации;

актуариев: затребовано 8 письменных обязательств, вынесено 30 письменных предписаний и 1 письменное предупреждение;

страховых брокеров: затребовано 8 письменных обязательств, вынесено 10 письменных предписаний и 1 письменное предупреждение.

В отношении страховых организаций и страховых брокеров в общей сложности применены 66 санкций в виде административных взысканий на общую сумму 17 456 тыс. тенге и вынесено 4 письменных предупреждения.

В 2014 году приостановлены действия лицензии на право осуществления актуарной деятельности 15 актуариям за некорректный расчет страховых резервов, невыполнение требований законодательства Республики Казахстан по минимальной обязательной программе обучения актуариев.

6.3. Субъекты рынка ценных бумаг

На 1 января 2015 года в Республике Казахстан количество брокеров и (или) дилеров составило 50, кастодианов -11, управляющих инвестиционным портфелем -27, трансферагентов -2, организаторов торгов с ценными бумагами -1, организаций, осуществляющих клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг -1.

Кроме того, на рынке ценных бумаг также функционируют единый регистратор и центральный депозитарий ценных бумаг, которые осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг без лицензии.

В целом в 2014 году совокупные финансовые показатели профессиональных участников рынка ценных бумаг по сравнению с 2013 годом увеличились: по совокупным активам — на 50,8%, по капиталу — на 69,8%. Увеличение совокупных финансовых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг обусловлено совокупным увеличением уставного капитала брокеров и (или) дилеров и управляющих инвестиционным портфелем в 2014 году.

По состоянию на 1 января 2015 года количество эмитентов негосударственных эмиссионных ценных бумаг составило 1 636, при этом общее количество акционерных

обществ с действующими выпусками акций составило 1 569. В течение 2014 года уполномоченным органом зарегистрировано 24 выпуска акций.

Количество действующих выпусков облигаций по состоянию на 1 января 2015 года составило 387 с суммарной номинальной стоимостью 7 387,2 млрд. тенге, из которых 202 выпуска включены в категорию «долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой» официального списка АО «Казахстанская фондовая биржа», 54 выпуска — в категорию «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки первой подкатегории», 11 выпусков — в категорию «долговые ценные бумаги без рейтинговой оценки второй подкатегории» и 4 выпуска — в категорию «буферная категория». Кроме того, в 2014 году зарегистрировано 14 облигационных программ с объемом выпуска 2 061 млрд. тенге.

В течение 2014 года зарегистрировано 63 выпуска негосударственных облигаций с общим объемом 1 598 млрд. тенге.

В течение 2014 года сохранялась тенденция неустойчивого финансового состояния эмитентов облигаций, допустивших дефолты по ранее выпущенным облигационным займам. Так, по состоянию на 1 января 2015 года количество эмитентов, не погасивших свою задолженность по выплате купона и погашению основного долга по облигациям, то есть находящихся в дефолте, составило 35, что на 8,6% больше, чем на аналогичную дату 2014 года.

По состоянию на 1 января 2015 года на рынке ценных бумаг действовало 80 паевых инвестиционных фондов, из которых 61 — закрытые (активы — 396,2 млрд. тенге), 10 — открытые (активы — 0,3 млрд. тенге) и 9 — интервальные (активы — 0,7 млрд. тенге), а также 28 акционерных инвестиционных фондов (активы — 46,9 млрд. тенге).

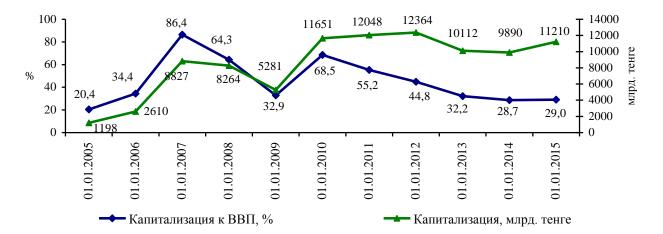
Фондовый рынок

Основным индикатором состояния фондового рынка в Казахстане является организованный рынок, представленный АО «Казахстанская фондовая биржа».

Основной удельный вес ценных бумаг, допущенных к обращению на АО «Казахстанская фондовая биржа», приходится на «Долговые ценные бумаги» и составил 48,4% или 271 выпусков, по сектору «Государственные ценные бумаги» — 33,6% или 188 выпусков, по сектору «Акции» — 17,3% или 97 выпусков, по сектору «Ценные бумаги международных финансовых организаций» — 0,7% или 4 выпуска.

Общая капитализация рынка по негосударственным ценным бумагам, включенным в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа», по состоянию на 1 января 2015 года в сравнении с аналогичным периодом 2014 года увеличилась на 13,3% и составила 11 209,9 млрд. тенге (рисунок 6.3.1).

Рисунок 6.3.1 **Капитализация АО** «**Казахстанская фондовая биржа**»



За 2014 год объем сделок с негосударственными ценными бумагами увеличился на 41% и составил 895 млрд. тенге, в том числе на вторичном рынке ценных бумаг — 263 млрд. тенге. При этом значительно увеличился объем сделок по первичному размещению (более чем на 60%). Объем сделок по акциям (по размещению и обращению) увеличился на 50,7%, по долговым ценным бумагам — на 14,4%.

Объем биржевых сделок по государственным ценным бумагам на организованном рынке в 2014 году уменьшился на 18,6% и составил 12 027,5 млрд. тенге, в том числе на вторичном рынке ценных бумаг объем сделок с государственными ценными бумагами составил 200,5 млрд. тенге.

Вместе с тем, на неорганизованном рынке ценных бумаг объем сделок с негосударственными ценными бумагами увеличился более чем в 5 раз и составил 1 277,8 млрд. тенге, объем сделок с государственными ценными бумагами уменьшился в 2 раза и составил 4,0 млрд. тенге.

Лицензирование

В 2014 году выданы 3 лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг — 2 лицензии на право осуществления брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и 1 лицензия без права ведения счетов клиентов, а также 2 лицензии на управление инвестиционным портфелем.

Переоформлены 3 лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в связи с изменением наименования организаций.

Кроме того, в рамках реализации поправок, внесенных в статью 69 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг», предусматривающих разделение деятельности по управлению инвестиционным портфелем на подвиды (с правом привлечения добровольных пенсионных взносов и без права), было переоформлено 29 лицензий организациям, осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

В связи с изменением требований Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», в соответствии с которыми деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами была исключена из лицензируемых видов деятельности, в 2014 году прекращено действие 11 лицензий профессиональных участников рынка ценных бумаг (АО «НПФ Народного Банка Казахстана», АО «ОНПФ «Отан», АО «НПФ «Атамекен», АО «НПФ «Астана», АО «НПФ «Грантум», АО «НПФ «Республика», АО «НПФ «ҰларҰміт», АО «НПФ «Нефтегаз-Дем», АО «ООИУПА «Жетысу», АО «ООИУПА «Сагантим Asset Management», АО «НПФ «Капитал»). Кроме того, прекращено действие лицензий на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг АО «НПФ Народного Банка Казахстана», АО «ОНПФ «Отан», АО «Инвестиционный Дом «Астана-Инвест», АО «НПФ «Атамекен», АО «АТФ Финанс» в связи с их добровольным возвратом. Также был осуществлен добровольный возврат лицензий на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем АО «АТФ Финанс» и АО «Брокерский дом «Јаzz Сарітаl» на основании соответствующих заявлений, поданных в Национальный Банк данными организациями.

Дистанционный надзор

Национальным Банком дистанционно осуществлялся мониторинг финансовой устойчивости профессиональных участников рынка ценных бумаг, включающий в себя анализ их финансовой и регуляторной отчетности на предмет соблюдения пруденциальных нормативов, требований к размеру уставного капитала, анализ порядка совершения сделок, заключаемых брокерами и (или) дилерами в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», на неорганизованном и международном рынках, выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля, а также других норм и лимитов, установленных нормативными правовыми актами Национального Банка.

Обеспечивался контроль за порядком ведения системы номинального держания и обеспечения сохранности активов клиентов, переданных в номинальное держание, соблюдением сроков представления отчетов об итогах размещения ценных бумаг и размещения на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности соответствующей информации эмитентами, чьи ценные бумаги включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» и представления отчетов об итогах погашения облигаций. Проводился мониторинг своевременного предоставления представителями держателей облигаций информации в Национальный Банк и держателям облигаций, а также мониторинг выполнения акционерными обществами требований по раскрытию сведений аффилиированных лицах. Кроме того, осуществлялся контроль за выполнением требований законодательства Республики Казахстан крупными участниками **УПРАВЛЯЮШИХ** инвестиционным портфелем (прямыми и косвенными), в том числе требования по получению предварительного согласия Национального Банка на приобретение крупного пакета акций управляющего инвестиционным портфелем.

Надзорное реагирование

По результатам дистанционного надзора в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг применены 62 ограниченные меры воздействия (в том числе, вынесено 21 письменное предписание, затребовано 40 писем-обязательств и подписано 1 письменное соглашение).

Помимо этого, наложено 22 административных штрафа в отношении 11 профессиональных участников рынка ценных бумаг и 11 физических лиц на общую сумму 7,4 млн. тенге.

В отношении эмитентов применено 433 ограниченных мер воздействия (в том числе, вынесено 200 письменных предписаний и затребовано 233 письма-обязательства).

Вместе с тем, наложено 53 административных штрафа в отношении 41 эмитента и 7 должностных лиц, вынесены постановления о наложении административных штрафов на общую сумму 22,4 млн. тенге.

Кроме того, в 2014 году в связи с систематическими нарушениями законодательства Республики Казахстан, регламентирующего деятельность на рынке ценных бумаг, было принято решение о приостановлении действия лицензии АО «Асыл-Инвест» сроком на три месяца.

6.4. Накопительная пенсионная система

На 1 января 2015 года ЕНПФ является единственной организацией, осуществляющей привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных взносов и добровольных пенсионных взносов.

Размер пенсионных накоплений по состоянию на 1 января 2015 года составил 4 517,8 млрд. тенге, увеличившись за 2014 год на 784,4 млрд. тенге или на 21,0%.

Количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) НПФ по обязательным пенсионным взносам составило 9 377 563 с общей суммой пенсионных накоплений 4 490 млрд. тенге. В свою очередь, количество индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) НПФ по добровольным (включая добровольные профессиональные) пенсионным взносам на аналогичную дату составило 39 934 с общей суммой пенсионных накоплений 1,5 млрд. тенге.

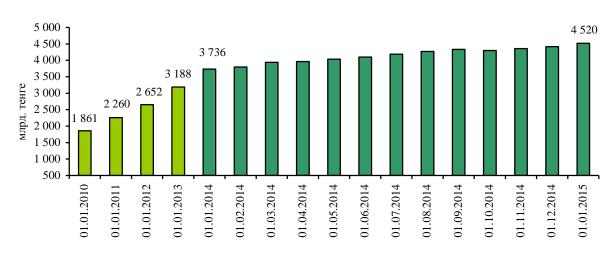
За 2014 год чистый инвестиционный доход увеличился на 234,4 млрд. тенге или 31,0%, составив на 1 января 2015 года 990,5 млрд. тенге. При этом, доля чистого инвестиционного дохода в сумме пенсионных накоплений за 2014 год увеличилась на 1,6 процентных пункта с 20,3% по состоянию на 1 января 2014 года до 21,9% по состоянию на 1 января 2015 года.

Структура пенсионных активов НПФ и ЕНПФ

По состоянию на 1 января 2015 года совокупный объем пенсионных активов ЕНПФ составил 4 519,6 млрд. тенге, увеличившись с начала 2014 года на 783,7 млрд. тенге или на 21,0%.

Среднемесячное увеличение пенсионных активов за период с 1 января 2014 года по 1 января 2015 года составило 65,3 млрд. тенге (рисунок 6.4.1).

Рисунок 6.4.1 Динамика изменения совокупного объема пенсионных активов НПФ и ЕНПФ



Основную долю совокупного инвестиционного портфеля ЕНПФ на 1 января 2015 года по-прежнему занимают государственные ценные бумаги Республики Казахстан и корпоративные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан (45,3% и 31,4%, соответственно, от общего объема инвестированных пенсионных активов ЕНПФ на аналогичную дату).

В свою очередь, объем инвестиций в ценные бумаги иностранных эмитентов составляет 308,1 млрд. тенге (7,1% от объема инвестированных пенсионных активов). На долю вкладов в банках пришлось 16,3% или 710,2 млрд. тенге.

Лицензирование

В 2014 году прекращено действие 9 лицензий на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат в связи с изменением требований Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», в соответствии с которыми деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат была исключена из лицензируемых видов деятельности (АО «НПФ «Народного Банка Казахстана», АО «НПФ «Нефтегаз-Дем», АО «ОНПФ «Отан», АО «НПФ «Капитал», АО «НПФ «Астана», АО «НПФ «РЕСПУБЛИКА», АО «НПФ «ҰларҰміт», АО «НПФ «ГРАНТУМ», АО «НПФ «Атамекен»).

Дистанционный надзор

В соответствии с поручением Главы государства Республики Казахстан перед Национальным Банком была поставлена задача осуществить консолидацию пенсионных активов в ЕНПФ в максимально короткие сроки, обеспечив при этом сохранность пенсионных активов, не допустив социальной напряженности среди населения.

В этой связи Национальным Банком процесс консолидации в ЕНПФ пенсионных активов и обязательств НПФ по договорам о пенсионном обеспечении был организован с учетом максимальной транспарентности, а также обеспечения эффективности дальнейшего функционирования ЕНПФ.

Так, по состоянию на 1 апреля 2014 года в базе данных автоматизированной информационной системы ЕНПФ открыты индивидуальные пенсионные счета всем лицам, ранее являвшимся вкладчиками (получателями) НПФ, и на данные счета переведены суммы их пенсионных накоплений.

До 1 июля 2014 года завершена передача в ЕНП Φ документов (на бумажных носителях) и прочей информации, уничтожение сведений и документов, оставшихся в базах данных бывших НП Φ .

По состоянию на 1 декабря 2014 года были прекращены действия всех лицензий на осуществление деятельности по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, а также деятельности по инвестиционному управлению пенсионными активами

Кроме того, Национальным банком параллельно с осуществлением консолидации пенсионных активов в ЕНПФ осуществлялись мероприятия по определению справедливой стоимости пенсионных активов ЕНПФ. В целях получения информации о справедливой стоимости финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов, 28 февраля 2014 года Национальным Банком был заключен договор с ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори» по оценке финансовых инструментов.

На основании проведенной независимой оценки пенсионных активов ЕНПФ, 8 сентября 2014 года Национальным Банком была проведена комплексная переоценка финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов ЕНПФ.

Результаты переоценки главным образом отразились на уменьшении стоимости неликвидных корпоративных ценных бумаг, государственных ценных бумаг Республики Казахстан и финансовых инструментов, выпущенных иностранными эмитентами, произошло уменьшение стоимости финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов ЕНПФ, на 2,2% от стоимости всех пенсионных активов ЕНПФ.

Важно отметить, что при проведении переоценки пенсионных активов Национальный Банк руководствовался, в первую очередь, интересами вкладчиков (получателей) и провел переоценку исключительно за счет сумм полученного в течение восьми месяцев 2014 года инвестиционного дохода.

Одновременно с осуществлением вышеуказанных действий, Национальным Банком разрабатывалась методология и порядок проведения оценки пенсионных активов ЕНПФ, которые были утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года N 110^{14} .

Помимо этого, в течение 2014 года в рамках дистанционного надзора за деятельностью НПФ и ООИУПА осуществлялся контроль за соответствием деятельности НПФ и ООИУПА, их руководящих работников требованиям законодательства Республики Казахстан, осуществлением обязательного информирования вкладчиков (получателей) НПФ об остатках их пенсионных накоплений на индивидуальных пенсионных счетах по итогам 2013 года, контроль за правильным ведением НПФ учета и осуществлением оценки финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов, включая анализ структуры дебиторской задолженности, сформированной за счет пенсионных активов. В целях передачи в ЕНПФ корректной информации проводился анализ претензионно-исковой работы, проводимой НПФ в отношении эмитентов, допустивших дефолт по выпущенным финансовым инструментам, входящим в состав пенсионных активов, а также осуществлялась проверка целевого использования пенсионных и собственных активов НПФ.

 $^{^{14}}$ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2014 года № 110 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 24 «Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов»

Надзорное реагирование

В 2014 году по результатам осуществления дистанционного надзора за деятельностью ЕНП Φ , НП Φ и ООИУПА применены 3 ограниченные меры воздействия (затребовано 3 письма-обязательства).

6.5. Ликвидационный процесс

По состоянию на 1 января 2015 года в процессе принудительной ликвидации находились 2 банка и 3 страховые организации.

Информация касательно осуществления расчетов с кредиторами ликвидируемых финансовых организаций представлена в таблице 6.5.1.

Таблица 6.5.1

№	Ликвидируемые финансовые организации	Процент выплат кредиторам по состоянию на 1 января 2015 года
Банковский сектор		
1	АО «Валют-Транзит Банк»	61,5% — требования кредиторов 3-й очереди (требования АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по сумме выплаченного возмещения по гарантируемым депозитам).
2	АО «Наурыз Банк Казахстан»	88% — требования кредиторов 3-й очереди (требования физических лиц по депозитам и переводам денег, требования АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по сумме выплаченного возмещения по гарантируемым депозитам, а также требования по депозитам, осуществленным за счет пенсионных активов НПФ).
Страховой сектор		
1	AO «СК «Алтын Полис»	69,8% — требования кредиторов, включенных в категорию внеочередных выплат (по, наступившим до вступления в законную силу решения суда о ликвидации страховой (перестраховочной) организации).
2.	AO «Premier Страхование»	21% — требования кредиторов, включенных в категорию внеочередных выплат (по страховым случаям, наступившим до вступления в законную силу решения суда о ликвидации страховой (перестраховочной) организации).
3	АО «СК «ЭкоПолис»	96,7% — требования кредиторов 6-й очереди по иным заключенным договорам страхования, чем указаны в подпунктах 3) и 4) пункта 1 статьи 72 Закона Республики Казахстан «О страховой деятельности», а также требования организации, гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховых организаций, по договорам страхования, по осуществленным гарантийным выплатам, расходам, связанным с оплатой страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого другой страховой (перестраховочной) организации в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности, и иным расходам, связанным с их осуществлением.

В 2014 г. осуществлены 9 плановых проверок деятельности ликвидационных комиссий банков и страховых организаций и 1 документальная проверка страховой организации.

В целях совершенствования процесса ликвидации банков и страховых (перестраховочных) организаций Казахстана были разработаны и приняты 3 нормативных правовых акта.

6.6. Защита прав потребителей финансовых услуг

Одной из задач Национального Банка является обеспечение надлежащего уровня защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Реализация данной задачи осуществляется посредством:

рассмотрения обращений физических и юридических лиц и предоставления правовой помощи;

контроля и проверки деятельности финансовых организаций по соблюдению установленных требований законодательства при оказании финансовых услуг;

выявления нарушений прав потребителей финансовых услуг и применения к финансовым организациям ограниченных мер воздействия и санкций;

осуществления мероприятий по повышению финансовой грамотности потребителей финансовых услуг;

совершенствования законодательства по защите прав потребителей финансовых услуг.

За период с 1 января по 31 декабря 2014 года рассмотрено 6 170 обращений физических и юридических лиц, касающихся деятельности финансовых организаций (рисунок 6.6.1).

Рисунок 6.6.1.



В 2014 году значительная доля обращений пришлась на банковский сектор -82%, на остальные сектора -18% (рисунок 6.6.2).

Рисунок 6.6.2 Структура обращений по секторам финансового рынка



По вопросам деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, за 2014 год поступило 5 065 обращений. В данном секторе основные темы обращений и жалоб касались:

реструктуризации задолженности по договорам займа;

списания основного долга, вознаграждения или пени по займам неплатежеспособных заемщиков;

проверки правильности произведенного банком расчета (размер ежемесячного платежа, задолженности, пени, вознаграждения, комиссий, годовой эффективной ставки вознаграждения);

проверки условий договора на соответствие требованиям законодательства;

обращения взыскания на деньги, находящиеся на банковских счетах и списания с них сумм в 100% размере;

непринятия банками своевременных мер по взысканию просроченной задолженности.

По деятельности страховых организаций поступило 290 обращений. Актуальными вопросами в страховом секторе были:

отказ, несвоевременное и неполное осуществление страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования;

неисполнение обязательств по страховым выплатам в соответствии с договорами аннуитета;

правильность расчета страховых сумм и премий.

По вопросам деятельности субъектов рынка ценных бумаг поступило 93 обращения. Основная доля жалоб заявителей касалась вопросов нарушения порядка заключения, исполнения и прекращения договоров, невыплаты дивидендов и несогласия с их размером, получения информации, затрагивающей интересы акционеров общества, в том числе о деятельности акционерных обществ.

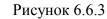
По вопросам деятельности НП Φ поступило 58 обращений. Основная доля жалоб заявителей касалась уменьшения пенсионных накоплений вкладчиков.

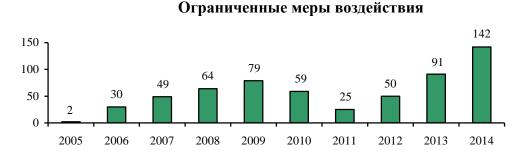
По вопросам деятельности микрофинансовых организаций поступило 4 обращения касательно проверки правильности расчета платежей по полученным микрозаймам.

Количество обращений касательно разъяснения норм законодательства Республики Казахстан и иным вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка, составило 526.

По принадлежности в другие государственные органы перенаправлены 134 обращения.

По выявленным по результатам рассмотрения обращений нарушениям, а также во исполнение определений судебных органов Национальным Банком в 2014 году к финансовым организациям и субъектам рынка ценных бумаг применены 142 ограниченные меры воздействия, в том числе к банкам – 117, организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций – 3, страховым организациям – 21, НПФ – 1. Количество вынесенных ограниченных мер воздействия за 2014 год значительно увеличилось по сравнению с предыдущими годами (рисунок 6.6.3).





За 2014 год сотрудники Национального Банка приняли участие в 267 судебных заседаниях, в проведении судебных экспертиз, связанных с исками как потребителей финансовых услуг, так и финансовых организаций по следующим вопросам:

взыскания задолженности в соответствии с договором банковского займа;

признания, заключенного между сторонами договора банковского займа, недействительным;

оспаривания, примененной к банкам ограниченной меры воздействия в виде письменного предупреждения за несоблюдение требований к содержанию договора банковского займа;

признания договора аннуитетного страхования в пользу работника страхователя на случай утраты трудоспособности недействительным в части расчета размера страховой премии и так далее.

В 2014 году Национальный Банк в целях недопущения социального напряжения в обществе, снижения конфликтных ситуаций принимал активное участие в решении проблем ипотечных заемщиков.

В феврале 2014 года в Национальном Банке создана рабочая комиссия по решению проблем ипотечных заемщиков с участием общественных объединений по защите прав заемщиков, банковского омбудсмана, объединения юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», банков и ипотечных организаций (Приказ №2/1 от 13 февраля 2014 года).

При участии общественных объединений в индивидуальном порядке проведено 306 встреч проблемных заемщиков с представителями банков и ипотечных организаций для выработки взаимоприемлемого варианта погашения задолженности.

Национальным Банком организовано 8 круглых столов с участием общественных объединений, банков, банковского омбудсмана, представителей акимата города Алматы.

По инициативе Национального Банка 26 декабря 2014 года между общественными объединениями, отдельными банками, банковским омбудсманом, объединением юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», акиматом города Алматы, Алматинским городским филиалом партии «Нур Отан» подписан Меморандум о взаимоотношении и сотрудничестве. Целями Меморандума являются оказание содействия ипотечным заемщикам, которые сотрудничают с банками-кредиторами, урегулирование с банками вопросов по недопущению выселения граждан в период отопительного сезона. Меморандум устанавливает перечень мероприятий, направленных на поиск путей решения проблем ипотечных заемщиков.

Национальным Банком были направлены предложения в Правительство по решению проблем ипотечных заемщиков в части дополнительного фондирования банков для рефинансирования ипотечных займов физических лиц, создания единого государственного фонда социального и арендного жилья, трудоустройства безработных заемщиков (членов их семей) и так далее.

Для оперативного решения вопросов потребителей финансовых услуг, разъяснения и информирования населения о текущей ситуации и экстренных случаях социального значения, в здании Национального Банка по адресу: город Алматы, улица Айтеке би, 67, в октябре 2014 года открыта Общественная приемная по приему граждан.

В Общественной приемной гражданам, индивидуальным предпринимателям и представителям юридических лиц предоставляются консультации по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг и разъяснения норм действующего законодательства в банковской, страховой, пенсионной сферах, а также в области рынка ценных бумаг.

В полномочия Общественной приемной также входит:

организация и проведение встреч проблемных заемщиков с представителями банков, в отдельных случаях совместно с представителями общественных объединений;

прием обращений и обеспечение их дальнейшего рассмотрения по существу в соответствии с Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

Прием граждан согласно графику осуществляют сотрудники Национального Банка в рабочие дни с 10.00 до 17.00 часов с перерывом с 12.30 до 14.30 часов.

За период с октября по декабрь 2014 года в Общественной приемной осуществлен прием и предоставлены консультации более чем 200 гражданам.

VII. РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР ГОРОДА АЛМАТЫ

7.1. Развитие города Алматы как успешного регионального финансового центра в СНГ и Центральной Азии

Одной из задач Национального Банка является создание условий для развития конкурентоспособного РФЦА, соответствующего мировым стандартам, и его вхождение к 2020 году в группу десяти ведущих финансовых центров Азии, а также реализация комплекса мер, направленных на достижение указанной задачи.

Для осуществления анализа международных подходов развития финансовых центров, определения уровня и места РФЦА в мировом масштабе, приобретения узнаваемости в иностранной инвестиционной среде и привлечения потока инвесторов, организована и проведена работа по включению РФЦА в рейтинг Global Financial Centres Index (GFCI), представляющий собой специализированную методологию рейтинговой оценки 83 международных финансовых центров, разработанную компанией Z/Yen Group Limited (Лондон, Великобритания).

Впервые по итогам GFCI'15 (15 марта 2014 года) город Алматы был включен в рейтинг и занял 58 позицию в официальном списке 83 международных финансовых центров и 13 место среди азиатских финансовых центров.

23 сентября 2014 года Алматы значительно улучшил свои позиции в GFCI'16, поднявшись на 15 позиций и заняв 43 место среди 83 международных финансовых центров. В регионе Восточная Европа – Центральная Азия Алматы занимает второе после Стамбула место, за которым следуют Прага, Варшава, Санкт-Петербург, Будапешт, Москва, Таллин и Афины.

Национальным Банком проведена активная работа по определению дальнейшей политики развития РФЦА. По поручению Президента Республики Казахстан и Правительства Национальным Банком разработан стратегический документ – проект Плана совместных действий Правительства и Национального Банка по развитию РФЦА на долгосрочную перспективу, с привлечением международной компании Бостон Консалтинг Групп. Проект Плана действий по развитию РФЦА определяет два основных направления развития РФЦА, такие как рынок капитала и управление активами, а также два дополнительных направления развития: управление благосостоянием состоятельных частных лиц и исламское финансирование.

В рамках разрабатываемого проекта Плана действий по развитию РФЦА было проведено 55 индивидуальных интервью с участниками рынка и государственными органами, в том числе с Премьер-Министром Республики Казахстан, министрами и вицеминистрами министерств национальной экономики, финансов, по инвестициям и развитию, акимом города Алматы, управляющими национальных фондов, АО «Казахстанская фондовая биржа», банками и финансовыми организациями. Проведен тщательный анализ по определению положительных и отрицательных сторон текущего положения РФЦА, а также анализ количественных данных для дальнейшего определения стратегии развития РФЦА.

Необходимо отметить, что одним из прорывных предложений Плана действий по развитию РФЦА является внедрение прецедентного права, которое должно обеспечить привлечение иностранных инвесторов на отечественный рынок и повышение их доверия к государству.

В целях расширения возможностей развития РФЦА было налажено сотрудничество с АО «Центр развития города Алматы» (дочерняя организация акимата города Алматы), в рамках которого был подписан Меморандум о сотрудничестве, направленный на создание благоприятных условий для развития города Алматы. Основными направлениями двухсторонней кооперации являются повышение инвестиционной привлекательности и инвестиционного имиджа Алматы, информационное содействие и повышение уровня финансового образования, а также сотрудничество в области привлечения иностранных специалистов и улучшения инфраструктуры города.

В рамках проводимого 5 ноября 2014 года 1 заседания Казахстанско-Британской межправительственной комиссии по торгово-экономическому, научно-техническому и культурному сотрудничеству была проведена встреча с Министром по делам торговли и инвестициям Королевства Великобритания Лордом Йеном Ливингстоном. В настоящее время достигнута договоренность с британской ассоциацией TheCityUK о налаживании двустороннего сотрудничества, а также о создании двухсторонней рабочей группы между Национальным Банком и ассоциацией TheCityUK в области развития РФЦА.

Важным направлением деятельности Национального Банка в соответствии с Законом Республики Казахстан «О региональном финансовом центре города Алматы» является работа с участниками РФЦА — профессиональными участниками рынка ценных бумаг, обладающими лицензией на осуществление брокерской и дилерской деятельности, посредством оказания им отдельных видов государственных услуг.

Одной из государственных услуг, оказываемых Национальным Банком в рамках работы с участниками РФЦА, является ходатайство о выдаче виз иностранцам и лицам без гражданства, прибывающим на территорию Республики Казахстан для осуществления деятельности в РФЦА. Данная услуга представляет собой упрощенный режим выдачи виз для иностранных граждан, прибывающих для работы в компаниях-участниках РФЦА. Иностранцы и лица без гражданства, прибывающие на территорию Республики Казахстан для осуществления деятельности в РФЦА, получают въездную визу по прибытии в международный аэропорт города Алматы. В 2014 году рассмотрено 11 заявлений участников РФЦА, подготовлено 11 соответствующих ходатайств Национального Банка в департамент консульской службы Министерства иностранных дел и управление миграционной полиции департамента внутренних дел города Алматы.

Кроме того, участникам РФЦА на постоянной основе оказывается поддержка со стороны Национального Банка путем предоставления консультационных услуг, правовой помощи и разъяснений.

7.2 Казахстан – региональный хаб исламского финансирования

Национальным Банком проведена работа по организации вручения Президенту Премии за мировое лидерство в области исламских финансов в рамках Глобальной исламской финансовой награды в рамках Всемирного Исламского экономического форума 28 октября 2014 года.

С целью получения технического содействия Исламского банка развития, направленного на совершенствование законодательства по исламскому финансированию, проведена работа по заключению Меморандума о сотрудничестве и взаимодействию с Исламским банком развития и Соглашения между Национальным Банком и Исламским банком развития.

Проводится работа по реализации Дорожной карты развития исламского финансирования до 2020 года, которая включает вопросы дальнейшего совершенствования законодательства, проведения информационно-разъяснительной и научно-образовательной работы, развития исламской финансовой инфраструктуры, международного сотрудничества, а также привлечения инвесторов. Кроме того, с целью эффективного и полноценного решения вышеуказанных задач, Национальным банком инициирована необходимость актуализации данного документа.

В целях изучения и возможной имплементации опыта Бахрейна по вопросам внедрения и развития исламского финансирования Национальным Банком по итогам достигнутой договоренности с Центральным банком Бахрейна организована стажировка сотрудников Национального Банка и финансовых институтов в город Манама (Бахрейн) в период с 16 по 20 ноября 2014 года.

В рамках развития индустрии исламских финансовых услуг проводится работа по включению исламских финансовых организаций в программу «Дорожная карта бизнеса 2020», а также активизировано сотрудничество с Ассоциацией развития исламских финансов. На базе Ассоциации развития исламских финансов планируется развитие экспертизы в следующих областях: образование в сфере исламских финансов, совершенствование законодательства и инфраструктуры индустрии исламских финансовых услуг и привлечение новых участников исламского финансового рынка.

Международное сотрудничество

В целях использования передового опыта по развитию исламского финансирования Национальным Банком подписан Меморандум о взаимопонимании между Национальным Банком и Центральным банком Объединенных Арабских Эмиратов, а также проведена работа по разработке Меморандумов о взаимопонимании и сотрудничестве между Национальным Банком и Центральным банком Бахрейна, Агентством финансового надзора Индонезии.

В рамках сотрудничества с Советом по предоставлению исламских финансовых услуг Islamic Financial Services Board (далее – IFSB) Национальный Банк принял участие в исследованиях Совета, проведенных на основании анкетных опросов, а также подготовил предложения и замечания к проектам Стандартов по исламскому финансированию.

Кроме того, Национальным Банком достигнута договоренность о проведении в мае 2015 года 12 Саммита IFSB. Саммит IFSB представляет собой диалоговую площадку для ключевых игроков исламской финансовой индустрии, на которой будут обсуждены вопросы текущего развития исламского финансирования в мире, регулирования деятельности исламских финансовых учреждений, региональное и глобальное сотрудничество в сфере обеспечения финансовой стабильности, наращивание потенциала, а также перспективы и планы данной отрасли.

В 2014 году Национальный Банк вступил в Организацию по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов и Международный исламский финансовый рынок. Членство в указанных международных исламских финансовых организациях позволит Национальному Банку получать квалифицированное содействие в вопросах разработки стандартов для бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых институтов, а также стандартизации структур и контрактов исламских финансовых инструментов управления ликвидности исламских финансовых институтов.

Достигнута договоренность об открытии библиотеки Исламским институтом тренинга и исследований, входящего в группу Исламского банка развития, а также организации обучающих тренингов для профессорско-преподавательского состава высших учебных заведений Республики Казахстан и специализированных семинаров для регуляторов и представителей финансового рынка Казахстана в 2015 году.

Продвижение финансового центра в качестве регионального центра по исламскому финансированию

В рамках реализации задач по продвижению финансового центра в качестве регионального центра по исламскому финансированию Национальным Банком проведены различные мероприятия.

Так, проведен ряд выездных семинаров на тему «Исламская экономика: соотношение религиозных, правовых начал» ДЛЯ студентов профессорскоэтических И преподовательского состава ведущих высших учебных заведений города Алматы. Представителем Национального Банка проведены лекции на тему «Роль Национального Банка в развитии исламского финансирования в Казахстане» и «Регулирование исламских финансов в Республике Казахстан. Законодательная база» в рамках семинара, организованного Академией государственного управления при Президенте. Основной целью подобных семинаров является предоставление гражданам Казахстана базовых знаний об исламских финансовых инструментах и институтах.

С целью формирования потенциала квалифицированных специалистов финансовой системы Республики Казахстан, стимулирования экономических исследований на всех уровнях образования и повышения финансовой грамотности населения Республики Казахстан по исламскому финансированию Национальным Банком присуждена именная стипендия Национального Банка по исламскому финансированию для студентов и магистрантов высших учебных заведений Казахстана.

Кроме того, в целях повышения квалификации в области исламских финансов Национальным Банком совместно с IFSB 16-19 июня 2014 года в городе Алматы организован международный семинар для стран СНГ и ЕврАзЭС на тему «Перспективы развития исламского финансирования в Казахстане» и практикум по исламскому банкингу и исламскому страхованию (такафул), а также оказано содействие Посольству Великобритании в Республике Казахстан по организации семинара на тему «Исламское финансирование» 12-13 ноября 2014 года для представителей Национального Банка и исламских финансовых институтов.

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

Национальным Банком оказано содействие Ассоциации развития исламских финансов в организации Казахстанской исламской финансовой конференции в городе Алматы, проведен круглый стол «Развитие и регулирование исламских финансовых институтов» для регуляторов стран СНГ и Центральной Азии в городе Алматы. Кроме того, представители Национального Банка приняли участие с выступлением на 10 Всемирном исламском экономическом форуме в городе Дубай (Объединенные Арабские Эмираты), круглом столе Ассоциации облигаций и сукук Персидского залива в городе Дубай (Объединенные Арабские Эмираты), 21 Всемирной исламской банковской конференции в городе Манама (Бахрейн), семинаре Российского исламского института для представителей банковской сферы Российской Федерации в городе Казань (Республика Татарстан).

Проведение такого рода мероприятий повышает инвестиционную привлекательность, имидж и узнаваемость Казахстана как страны, развивающей исламское финансирование.

VIII. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2014 году Национальным Банком продолжена работа по содействию укреплению законности и обеспечению соответствия нормативных правовых актов Национального Банка требованиям законодательства Республики Казахстан; правильному и единообразному применению законодательства подразделениями Национального Банка и субъектами финансового рынка; по защите прав и законных интересов Национального Банка, его

подразделений и работников; по правовой пропаганде, организации правового всеобуча; по координации ведения мониторинга нормативных правовых актов Республики Казахстан и анализу нормотворческой деятельности Национального Банка.

В целях совершенствования законодательства продолжена работа по совершенствованию нормативных правовых актов, регулирующих такие основные направления, как деятельность финансового рынка и финансовых организаций, валютное регулирование и контроль, платежи и переводы денег, государственные закупки и другое.

Национальным Банком разработаны следующие указы Президента:

- от 6 октября 2014 года № 923 «О внесении изменений и дополнения в Указ Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан»;
- от 8 сентября 2014 года № 905 «О признании утратившим силу Указа Президента Республики Казахстан от 01 февраля 2010 года № 923 «О Концепции развития финансового центра Республики Казахстан в посткризисный период»;
- от 29 января 2014 года № 743 «О внесении изменения и дополнения в Указ Президента Республики Казахстан от 25 сентября 2003 года № 1193 «Об утверждении Концепции дизайна банкнот и монет национальной валюты казахстанского тенге»;
- от 30 января 2014 года № 744 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан».
- В соответствии с пунктами 29, 30, 34 и 35 Плана законопроектных работ Правительства на 2015 год, утвержденного постановлением Правительства от 31 декабря 2014 года № 1421, Национальным Банком разработаны и ведется работа по следующим проектам законов:
 - «О коллекторской деятельности»;
- «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности»;
 - «О платежах и платежных системах»;
- «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам платежей и платежных систем».

Кроме того, Национальным Банком ведется работа по проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», который находится в Парламенте Республики Казахстан.

24 декабря 2014 года Национальным Банком в Канцелярию Премьер-Министра внесен проект постановления Правительства «О внесении изменений в постановление Правительства Республики Казахстан от 31 декабря 2013 года № 1547 «О Плане законопроектных работ Правительства Республики Казахстан на 2014 год».

В 2014 году Национальным Банком рассмотрены и даны заключения по 60 проектам законодательных актов, представленных на согласование государственными органами Республики Казахстан (приложение 1 к разделу VIII).

За 2014 год в Министерстве юстиции зарегистрирован 81 нормативный правовой акт Национального Банка (приложение 2 к разделу VIII), из которых 72 разработано и принято в отчетном периоде.

Регулирование финансового рынка и финансовых организаций

В 2014 году Национальным Банком продолжена работа по проекту Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования», который в настоящее время находится на рассмотрении Парламента Республики Казахстан.

Законопроект предусматривает внесение следующих изменений в систему обязательного страхования работника от несчастных случаев:

оптимизация и синхронизация страховых выплат (уменьшение на сумму уже назначенных социальных выплат, осуществление выплат до пенсионного возраста с удержанием пенсионных взносов, перевод легких форм утраты трудоспособности (до 29%) на работодателя, ограничение максимального дохода для расчета (не более 10 минимальных заработных плат);

установление единого порядка индексации сумм возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью гражданина, в соответствии с ожидаемым уровнем инфляции;

установление единого страхового тарифа (исключена дифференциация тарифов по категориям персонала (производственный, административно-управленческий и вспомогательный);

перерасчет страховых тарифов в связи с оптимизацией и синхронизацией страховых выплат путем установления пониженных базовых тарифов и применения поправочных коэффициентов для предприятий с высокой исторической убыточностью;

минимизация дополнительных затрат работодателей по возмещению расходов, вызванных повреждением здоровья работников со степенью утраты профессиональной трудоспособности от 5 до 29%, в размере не более 250 МРП и на основании фактических расходов, с представлением подтверждающих документов.

Законопроектом внедряется исламское страхование, товарная мурабаха и исламский лизинг, являющиеся более доступными исламскими финансовыми продуктами, ввиду наличия запрета на начисление и получение процентов, а также совместного разделения риска между исламским финансовым институтом и предпринимателями.

В целом внедрение новых продуктов исламского финансирования расширит доступ субъектов экономики к долгосрочному финансированию для расширения производства, защитит имущественные интересы населения и бизнеса, а также обеспечит привлечение новых инвестиций от зарубежных исламских финансовых организаций.

Дополнительно, как мера системного характера, Национальным Банком предлагается в целях защиты интересов получателей страховых выплат приобрести контрольный пакет акций АО «Фонд гарантирования страховых выплат».

В банковском секторе в целях защиты прав депозиторов банков законопроектом предусмотрено увеличение гарантируемой вкладчикам суммы выплаты из АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по депозитам в тенге с 5 млн. тенге до 10 млн. тенге. Это повысит доверие населения к банковской системе и ограничит переток депозитов из одного банка в другой банк.

Для снижения доли неработающих кредитов законопроектом предлагаются дополнительные поправки по вопросу объединения (интеграции) банков и расширению функционала АО «Фонд проблемных кредитов».

Данные поправки имеют точечный характер и предполагают установление порядка передачи активов и обязательств между родительским и дочерним банками, упрощение порядка государственной регистрации залога движимого и недвижимого имущества и предоставление налоговых льгот при уступке прав требования по сомнительным и безнадежным активам.

Реализация предлагаемых поправок защитит интересы депозиторов при консолидации активов банков, обеспечит доступность финансовых услуг и позволит снизить долю неработающих кредитов в целом по системе.

В целях реализации Концепции дальнейшего развития институтов независимой оценки контракции рисков (рейтинговых агентств, кредитных бюро) и коллекторских агентств, одобренной Указом Президента от 13 августа 2012 года № 362, Национальным Банком разработаны проекты законов Республики Казахстан «О коллекторской деятельности» и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам коллекторской деятельности».

Целями разработки законопроектов являются защита прав должников (в том числе потребителей финансовых услуг), повышение прозрачности деятельности коллекторских агентств, снижение социальной напряженности, введение регулирования, контроля и надзора за деятельностью коллекторских агентств, а также создание благоприятных правовых условий для развития рынка коллекторских услуг и повышение эффективности в работе по взысканию задолженности.

Банковский сектор

В целях решения проблем с неработающими активами банков с 1 января 2016 года вводится пруденциальный норматив по максимальной доле неработающих займов в ссудном портфеле на уровне 10%. При этом банки, имеющие на 1 июля 2014 года долю неработающих займов свыше 10%, предоставили в Национальный Банк план мероприятий по доведению доли неработающих займов до требуемого уровня. Национальным Банком регулярно проводится мониторинг соблюдения банками выполнения планов мероприятий. В случае невыполнения таргетируемых значений к банку будут применены меры надзорного реагирования, вплоть до отзыва лицензии.

Приняты меры по оптимизации административных барьеров путем расширения полномочий дочерних организаций банка, приобретающих сомнительные и безнадежные активы родительского банка для проведения всех мероприятий по улучшению качества проблемных активов, а также оптимизации критериев прощения безнадежной задолженности, предусматривающих порядок и основания прощения безнадежной задолженности по кредиту.

- В 2014 году приняты меры по внесению поправок в законодательство Республики Казахстан по вопросам налогообложения. В частности:
 - с 1 января 2014 года в рамках налогообложения введены меры по:

признанию в налоговом учете убытков банков по прощению безнадежной задолженности в объеме не более 10% от ссудного портфеля. Налоговая льгота действует до 1 января 2016 года;

признанию в налоговом учете убытков от списания с баланса банков безнадежных займов;

освобождению от налогообложения доходов физических лиц:

- а) возникающих при списании безнадежной задолженности за баланс без прекращения проведения банком претензионно-исковой работы;
- б) при прощении долга, облагаемого индивидуальным подоходным налогом, в следующих случаях:

при прощении долга отдельным социально-уязвимым категориям физических лиц;

при реализации заложенного имущества по цене ниже суммы непогашенного обязательства:

когда принятые судебным исполнителем меры по выявлению имущества или доходов физического лица – заемщика оказались безрезультативными;

- с 1 января 2014 года предусматривается освобождение:
- от обложения дохода, возникающего от снижения размеров провизий при прощении долга по кредиту (займу), выданному банком, прошедшим реструктуризацию и включенному в перечень, утвержденный органом такого банка (действует до 1 января 2020 года);
- от уплаты корпоративного и индивидуального подоходного налогов банком, прошедшим реструктуризацию, по доходам, возникшим при прощении задолженности по кредитам, при условии включения таких кредитов в перечень, утверждаемый органом банка, и наличии документов о проведении претензионно-исковых мероприятий (действует до 1 января 2020 года).
- С 1 января 2016 года поэтапно повышается минимальный размер собственного капитала банков с 30 млрд. тенге до 100 млрд. тенге в 2019 году. При этом банки, не

планирующие повышение собственного капитала до 100 млрд. тенге, могут продолжить свою деятельность, при этом для них будут установлены лимиты на объем привлекаемых ими депозитов.

Так, объем привлекаемых депозитов населения лимитирован адекватно уровню собственного капитала банка следующим образом:

5 млрд. тенге, если собственный капитал от 5 до 10 млрд. тенге;

10 млрд. тенге, если собственный капитал от 10 до 30 млрд. тенге;

50 млрд. тенге, если собственный капитал от 30 до 50 млрд. тенге;

75 млрд. тенге, если собственный капитал от 50 до 75 млрд. тенге;

100 млрд. тенге, если собственный капитал от 75 до 100 млрд. тенге;

Меры по повышению капитализации банковского сектора направлены на увеличение доли кредитования в ВВП, расширение охвата потребителей финансовыми услугами, снижение стоимости и развитие новых высокотехнологичных финансовых услуг, включая мобильный банкинг и банковские интернет услуги, переход на стандарты Базель III, которые требуют дополнительных инвестиций и высокого уровня капитализации банковской системы.

С 1 января 2015 года вводятся новые требования по расчету достаточности собственного капитала банков — Базель III, что обеспечит стабильность банковского сектора и будет способствовать проведению более взвешенной и менее рискованной банковской деятельности, большую конкурентоспособность на региональном и международном рынках. Новые требования к капиталу банков — стандарты Базель III направлены на улучшение способности банков абсорбировать шоки, возникающие в результате финансового и экономического стрессов.

Новые требования по расчету достаточности собственного капитала банков Базель III предусматривают:

пропорциональное распределение нагрузки на капитал банков во времени: нормативы на первом этапе снижаются (общий уровень капитала снижается с 12% до 7,5%), затем постепенно повышаются до 2019 года (капитал первого уровня с 6% до 9% и общий уровень капитала с 7,5% до 12%);

внедрение новых буферов (консервационный, контрциклический, капитала регуляторной системный), что означает усиление политики элементами макропруденциального контроля. Буферы капитала должны быть сформированы за счет основного капитала (простые акции и нераспределенный чистый доход банка), при этом невыполнение банком требований по накоплению необходимого уровня буферов капитала не влечет за собой применение к банку санкций, а только накладывает ограничения на использование доходов. Консервационный буфер формируется банками постоянно с целью устойчивости банков стрессовым ситуациям (постепенное увеличение с 2015 года с 2,5% до 3% для системообразующих банков и с 1% до 3 % для остальных банков). Контрциклический буфер создается для сглаживания финансового цикла и предотвращения кредитного бума, и вводится исключительно в период активного роста кредитования (срок введения не менее чем за 12 месяцев до даты начала расчета буфера, размер от 0% до 3%). Системный буфер формируется системообразующими банками, который, как и вышеуказанные буфера, должен быть сформирован за счет акций и чистого нераспределенного дохода (с 1 января 2016 года в размере 1%);

поэтапную амортизацию финансовых инструментов, входящих в состав капитала, которые не соответствуют критериям, установленным Базель III с 2016 по 2020 годы (ежегодно по 20%);

пересмотр значений нормативов достаточности собственного капитала (основной капитал, капитал первого уровня, общий капитал с учетом буферов капитала) не реже одного раза в 3 года;

расчет пруденциальных нормативов на консолидированной основе с 1 января 2016 года.

В целях возможности расширения кредитования корпоративного сектора экономики предусмотрена консервация размера динамического резерва на два года (2014-2015 годы), сформированного в 2013 году. В конце 2014 года предусматривается корректировка (частичное расформирование) динамического резерва, сформированного в 2013 году на сумму отрицательного значения разницы между ассигнованиями на резервы и доходами от восстановления резервов, которая привела к непрогнозируемому росту динамического резерва. В результате корректировки динамического резерва, сформированного в 2013 году, банки должны будут произвести уплату корпоративного подоходного налога по итогам 2014 года.

В целях ограничения системных рисков в секторе потребительского кредитования с 1 февраля 2014 года введен лимит ежегодного прироста на уровне 30%, а также ужесточено риск-взвешивание по потребительским кредитам с 75% до 100% при расчете достаточности собственного капитала банков. Кроме того, с 1 апреля 2014 года введен потолок долговой нагрузки заемщика на уровне 50%, при превышении которого банк не осуществляет выдачу необеспеченного займа, что позволит снизить риск закредитованности населения потребительскими займами.

В целях повышения внутреннего потенциала кредитования экономики введена обязанность размещения банками части собственного капитала в экономику Казахстана. Так, размещению во внутренние активы подлежит для несистемообразующих банков: с 1 октября 2014 года не менее 70% собственного капитала; для системообразующих банков: с 1 января 2015 года не менее 30% собственного капитала и с 1 октября 2015 года не менее чем 70% собственного капитала.

В целях ограничения спекулятивных операций на валютном рынке и снижения давления на курс тенге установлен лимит на операции банков с валютными производными финансовыми инструментами в размере 30% от собственного капитала. Указанный лимит не распространяется на сделки с производными финансовыми инструментами, контрагентом по которым является Национальный Банк; забалансовые сделки спот (T+1, T+2) и своп (T+1, T+2); операции с иностранными валютами без участия национальной валюты.

В целях выравнивания открытой валютной позиции банков, с 24 декабря 2014 года по 30 июня 2015 года увеличены лимиты короткой валютной позиции по доллару США с 12,5% до 25% от собственного капитала банка, а также валютной нетто-позиции с 25% до 30% от собственного капитала банка.

Страховой сектор

Национальным Банком приняты меры по совершенствованию пруденциального регулирования страховых (перестраховочных) организаций, в том числе:

снижение минимального гарантийного фонда для страховых организаций, специализирующихся на медицинском страховании, на 10%;

исключение доли перестраховщика в страховых резервах при расчете пруденциальных нормативов при заключении договора перестрахования по классу обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;

уточнен порядок формирования страховых резервов, в том числе:

определение перечня резервов, формируемых за счет средств собственного капитала страховых организаций (резерв непредвиденных рисков и стабилизационный резерв);

уточнение порядка формирования стабилизационного резерва: формируется по всем классам страхования, за исключением классов, относящихся к добровольному личному страхованию (страхование от несчастных случаев, страхование на случай болезни), и не рассчитывается в случае, если среднее значение коэффициента убыточности составляет менее 70%;

исключение дублирования двух нормативных правовых актов, регулирующих формирование страховых резервов для целей формирования финансовой и регуляторной отчетности и расчета пруденциальных нормативов и для целей налогообложения;

установление равенства тарифного и резервного базиса по договорам накопительного страхования и страхования жизни, заключенным с 1 января 2015 года, позволяющее исключить манипулирование страховыми организациями размерами страховых премий и страховых резервов;

внесение корректировок в расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков и резерва заявленных, но неурегулированных убытков и введение дополнительных журналов по отражению информации для расчета страховых резервов;

приведение перечня высоколиквидных активов и активов, рассчитанных с учетом их квалификации по качеству и ликвидности, в соответствие с новыми листинговыми требованиями, введенными в действие с 1 января 2015 года (введены новые листинговые требования на фондовой бирже, предусматривающие упрощение секторов «акции» и «долговые ценные бумаги» структуры официального списка фондовой биржи путем объединения категорий данных секторов и исключения требования по наличию рейтинговой оценки);

исключение дисконтирования высоколиквидных активов и активов, рассчитанных с учетом их квалификации по качеству и ликвидности, т.е. взвешивание всех активов по 100% балансовой стоимости;

использование рейтинговой оценки или значения норматива достаточности фактической маржи платежеспособности перестраховщика на дату заключения договора перестрахования, в течение срока действия договора перестрахования, но не более 12 месяцев;

снижение рейтинговых требований по договорам перестрахования, заключенным с перестраховщиками стран-участниц Договора о Евразийском экономическом союзе, при расчете увеличения минимального размера маржи платежеспособности или гарантийного фонда.

Накопительная пенсионная система

В целях реализации Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам социального обеспечения» проведена работа по внесению изменений в законодательство о пенсионном обеспечении, регламентирующее порядок перевода пенсионных накоплений из ЕНПФ в добровольный накопительный пенсионный фонд и в страховую организацию.

Приняты меры по внесению изменений в порядок публикации ЕНПФ сведений о структуре инвестиционного портфеля в части приведения в соответствие с Законом Республики Казахстан «О средствах массовой информации» и пенсионными правилами ЕНПФ, уточнения формулы расчета средней стоимости условной единицы пенсионных активов.

Рынок ценных бумаг

В рамках повышения ликвидности рынка ценных бумаг приняты следующие меры:

реформирование структуры официального списка фондовой биржи путем упрощения сектора «акции» с трех категорий до двух, сектора «долговые ценные бумаги» с трех категорий и двух подкатегорий до трех категорий;

усилена роль фондовой биржи как саморегулирумой организации путем перевода на уровень внутренних документов фондовой биржи основных требований, предъявляемых к эмитенту для допуска его ценных бумаг к обращению на торговой площадке биржи;

упрощены требования к аудиторским организациям, осуществляющим аудит листинговых компаний, что существенно снижает издержки для потенциальных эмитентов;

реализован первый этап по внедрению системы расчетов на рынке ценных бумаг по схеме T+n в соответствии с международными стандартами и Принципами построения инфраструктур финансового рынка;

предусмотрен допуск банковских и небанковских брокерских организаций к первичному рынку государственных ценных бумаг;

упрощены процедуры выпуска ценных бумаг международными финансовыми организациями, номинированными в национальной валюте, а также порядка раскрытия информации на сайте депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи.

В рамках защиты прав потребителей приняты меры, направленные на пресечение недобросовестной практики на рынке ценных бумаг путем пересмотра критериев признания сделок, как заключенных в целях манипулирования на организованном рынке ценных бумаг. Также был предусмотрен порядок признания сделок, заключенных на неорганизованном рынке ценных бумаг, как заключенных в целях манипулирования.

В рамках совершенствования пруденциального регулирования Национальным Банком приняты меры по:

совершенствованию порядка расчета пруденциального норматива «Коэффициент достаточности собственного капитала» организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, включая добровольные НПФ, совмещающие деятельность по управлению инвестиционным портфелем с брокерской и (или) дилерской деятельностью, управляющих инвестиционным портфелем, совмещающих деятельность по управлению инвестиционным портфелем с брокерской и (или) дилерской деятельностью;

приведению перечня ликвидных активов в соответствие с новыми листинговыми требованиями, введенными в действие с 1 января 2015 года (введены новые листинговые требования на фондовой бирже, предусматривающие упрощение секторов «акции» и «долговые ценные бумаги» структуры официального списка фондовой биржи путем объединения категорий данных секторов и исключения требования по наличию рейтинговой оценки);

исключению дисконтирования ликвидных активов, то есть взвешивание всех активов производится по 100% балансовой стоимости.

Также оптимизирован процесс регистрации сделок с ценными бумагами финансовых организаций в рамках реорганизации.

Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма

В рамках работы над законопроектом «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем» по инициативе Национального Банка внесены следующие основные поправки:

в понятие «подозрительная операция» включена также попытка ее совершения и изменен порядок направления субъектами финансового мониторинга в уполномоченный орган сообщений о подозрительных операциях;

изменены процедуры проведения надлежащей проверки клиентов в части необходимости идентификации представителей клиентов, выявления бенефициарных собственников, а также обязанности субъектов финансового мониторинга по проверке достоверности получаемых сведений о клиентах и их периодическому обновлению;

введены требования к обязательному наличию в платежном документе сведений об отправителе и получателе денег (бенефициаре);

введен прямой запрет на установление корреспондентских отношений с банкамиширмами;

введена обязанность субъектов финансового мониторинга по незамедлительному «замораживанию» активов лиц, включенных в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма;

введена обязанность субъектов финансового мониторинга по отказу в установлении деловых отношений с клиентами в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, а также предусмотрено право на прекращение существующих деловых отношений в случае возникновения подозрений в том, что такие отношения используются клиентом в целях отмывания денег/финансирования терроризма либо иной преступной деятельности;

требования к содержанию правил внутреннего контроля в целях противодействия отмывания доходов и финансированию терроризма дополнены необходимостью управления рисками отмывания денег и финансирования терроризма;

введена уголовная ответственность за манипулирование на рынке ценных бумаг и незаконное использование инсайдерской информации;

введены полномочия Национального Банка по контролю за соблюдением законодательства о противодействии отмывания доходов и финансированию терроризма АО «Казпочта»;

уточнены полномочия Национального Банка по применению ограниченных мер воздействия и санкций за нарушение законодательства о противодействии отмывания доходов и финансированию терроризма к банкам, страховым организациям, профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

В рамках правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков введены требования к управлению рисками вовлечения в отмывание денег и финансирование терроризма, наличию адекватных автоматизированных информационных систем, позволяющих выявлять подозрительные операции, наличию программы оценки рисков, включающей методику оценки рисков отмывания денег и финансирования терроризма с учетом основных составляющих риска (по типу клиента, риску услуги и географическому риску).

В целях реализации требований Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» внесены поправки в 7 нормативных правовых актов Национального Банка, предусматривающие обязанность финансовых организаций устанавливать налоговое резидентство клиентов – физических лиц при оказании соответствующих услуг.

В целях приведения в соответствие с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» внесены изменения и дополнения в 22 нормативных правовых акта Национального Банка по вопросам:

осуществления финансовыми организациями надлежащей проверки клиента в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

приостановления расходных операций по банковским счетам и блокирования ценных бумаг лиц, находящихся в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также предоставления информации о таких фактах в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

изменения требований к содержанию платежных документов;

установления максимальной суммы, на которую банком может быть выпущена предоплаченная платежная карточка, а также максимальной суммы операции с использованием бесконтактной платежной карточки без введения персонального идентификационного номера.

Общие вопросы регулирования деятельности финансовых организаций

В рамках улучшения индикаторов «Получение кредитов» и «Защита миноритарных инвесторов» рейтинга «Doing Business» разработаны дополнительные поправки в законодательство, предусмотренные Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам

кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан».

IX. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО-РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

9.1. Международное сотрудничество

22 мая 2014 года Национальным Банком была организована панельная сессия «Стратегия регулирования на интегрированных финансовых рынках региональных/ страновых объединений» на площадке Астанинского экономического форума, целью которой являлось определение оптимальных путей углубления экономического сотрудничества и проведение наиболее эффективных интеграционных процессов.

В ходе мероприятия участники обсуждали вопросы по определению правового положения, полномочий, функций и задач объединения; сохранению баланса интересов сторон при функционировании регионального/странового объединения; проблемы перехода функций национальных регуляторов в юрисдикцию регионального/странового объединения; обеспечения региональной финансовой стабильности; стратегический многоуровневый подход к созданию интегрированных финансовых рынков региональных/страновых объединений, макропруденциальную политику в объединении, эффективное распределение обязанностей и соблюдение требований стандартов Базель III.

16 июня 2014 года Национальным Банком совместно с Советом по исламским финансовым услугам были организованы международный семинар на тему «Перспективы развития исламского финансирования в Казахстане» и практикум для представителей стран СНГ и ЕврАзЭС по исламскому банкингу и исламскому страхованию (такафул) в период с 17 по 19 июня 2014 года.

Национальный Банк 7 ноября 2014 года принял участие в международной конференции Financial Times «Финансирование роста в Казахстане», организованной Казахстанско-Британской торгово-промышленной палатой совместно с издательством «The Banker», «Financial Times» в городе Алматы. В Конференции приняли участие 300 зарубежных и более 100 казахстанских участников, представители международных финансовых организаций, центральных банков ближнего и дальнего зарубежья, организаций и финансового сектора Казахстана.

За 2014 год было организовано 23 зарубежных визита руководства Национального Банка для участия в заседаниях, встречах, совещаниях, организованных международными финансовыми организациями, интеграционными ведомствами и центральными банками стран ближнего и дальнего зарубежья.

В течение 2014 года велась соответствующая работа с заинтересованными министерствами и ведомствами по принятию дальнейших мер по выполнению рекомендаций Межведомственной комиссии по инвентаризации международных договоров, определению целесообразности заключения международных договоров, мониторингу заключенных договоров, проведению их инвентаризации, что позволило установить приоритеты по реализации условий международных договоров, необходимость внесения в них изменений и дополнений или проведения работы по их денонсации.

В 2014 году подписаны Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве между Национальным Банком и Группой Исламского банка развития, Соглашение между Национальным Банком и Исламским банком развития о предоставлении технической помощи по вопросам исламского финансирования, Соглашение о сотрудничестве между Национальным Банком и Центральным банком Венгрии в области обучения работников, Меморандум о взаимопонимании между Национальным Банком и Центральным банком Объединенных Арабских Эмиратов в области финансового надзора, Соглашение между

Национальным Банком и Народным банком Китая об организации расчетов и платежей, Соглашение между Национальным Банком и Народным банком Китая о валютном свопе китайский юань/казахстанский тенге, Меморандум о взаимопонимании по проведению 12 Саммита Совета по исламским финансовым услугам.

Сотрудничество с международными финансовыми организациями интеграционными объединениями

В 2014 году сотрудничество с международными финансовыми организациями осуществлялось в рамках реализации Рамочных соглашений о партнерстве между Правительством и международными финансовыми организациями.

В период с июня по октябрь 2014 года Национальным Банком были организованы мероприятия с участием представителей Азиатского банка развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития и Всемирного Банка для определения перечня инвестиционных проектов и проектов по привлечению технической помощи (консультаций) на 2015-2018 годы. По итогам ряда совещаний рабочей группы «Развитие финансового сектора» и переговоров с международными финансовыми организациями были определены проекты по трем основным направлениям. Национальным Банком был согласован проект Программы сотрудничества по развитию Республики Казахстан в рамках реализации рамочных соглашений о партнерстве между Правительством и международными финансовыми организациями, а также были направлены заявки на реализацию совместных проектов с Азиатским банком развития, Европейским Банком Реконструкции и Развития и Всемирным Банком. Национальным Банком был организован ряд встреч уполномоченных подразделений с экспертами Азиатского банка развития и Всемирного Банка для обсуждения деталей совместных проектов.

Национальным Банком проводилась работа по ратификации поправок к Статьям Соглашения МВФ по увеличению голосов и участия в МВФ, одобренной Резолюцией Совета Управляющих МВФ № 63-2 от 28 апреля 2008 года; по расширению инвестиционных полномочий МВФ, одобренной Резолюцией Совета Управляющих МВФ № 63-3 от 5 мая 2008 года; по реформе Исполнительного совета, одобренной Резолюцией Совета Управляющих МВФ № 66-2 от 15 декабря 2010 года.

20 февраля 2014 года в городе Алматы в рамках оказания технической поддержки Республике Казахстан Национальным Банком совместно с МВФ было проведено международное заседание на тему: «Казахстан: решение проблемы необслуживаемых кредитов и повышение эффективности Фонда проблемных кредитов». Основной целью указанного заседания являлось предоставление международного опыта в решении проблемы неработающих кредитов для оказания помощи финансовым учреждениям в улучшении ситуации с неработающими кредитами в Республике Казахстан. В заседании приняли участие в качестве спикеров представители Корпорации по управлению активами в Корее, «Репувгивального Банка и Фонда проблемных кредитов.

Кроме того, организована презентация очередного доклада МВФ «Региональный экономический обзор: страны Кавказа и Центральной Азии» и визита миссии МВФ 4 ноября 2014 года. Национальным Банком был организован ежегодный визит Миссии МВФ в Республику Казахстан.

В 2014 году Национальным Банком проводилась работа по согласованию единой позиции от государственных органов Республики Казахстан по рассмотрению проектов Основных принципов формирования и функционирования Фонда развития (Специального счета) ШОС, а также по вопросу создания Банка развития ШОС.

Направлены предложения Национального Банка относительно вопроса о возможных условиях присоединения Китая к деятельности Евразийского банка развития.

В 2014 году был рассмотрен проект Плана основных мероприятий ШОС на 2014 год. Также была рассмотрена и представлена информация в Министерство иностранных дел по реализации Перечня мероприятий по дальнейшему развитию проектной деятельности в рамках ШОС на период 2012-2016 годы и Программы многостороннего торгово-экономического сотрудничества государств-членов ШОС.

Проведена работа по участию представителей Национального Банка в 48-м заседании Совета Межгосударственного банка, которое состоялось 25 апреля 2014 года и в 49-м заседании Совета Межгосударственного банка, которое состоялось 28 ноября 2014 года в городе Москве.

Национальным Банком проводилась работа по предоставлению в Межгосударственный банк на ежеквартальной основе информации об изменениях в нормативных правовых актах Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, а также борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

В соответствии с протокольными решениями, принятыми в ходе 49-го заседания Совета Межгосударственного банка, Председатель Национального Банка был переизбран председателем Совета Межгосударственного банка сроком на 1 год.

В течение 2014 года актуальным вопросом деятельности Межгосударственного банка являлся вопрос, связанный с оздоровлением его финансового состояния. С целью продвижения указанных вопросов на разных площадках обсуждались предложения по выработке совместных мер по разрешению проблемных вопросов Межгосударственного банка, его финансовому оздоровлению, а также вопросы относительно перспектив дальнейшей деятельности Межгосударственного банка в качестве международного государственного института, выполняющего системную роль в углублении финансовобанковского сотрудничества, а также реализации совместных инициатив центральных банков в области развития многосторонних платежно-расчетных отношений.

Сотрудничество со странами СНГ

Продолжена работа в рамках двустороннего сотрудничества со странами СНГ, в частности, Национальным Банком представлялась информация о состоянии двустороннего торгово-экономического сотрудничества со странами СНГ, об урегулировании долговых обязательств и требований, возникших по результатам торгово-экономических отношений за 1992-1993 годы (до и после перехода на корреспондентские счета).

Кроме того, представители Национального Банка приняли участие во внеочередных заседаниях казахстанско-туркменской межправительственной комиссии, состоявшейся 14-15 октября 2014 года в городе Ашхабаде, и Рабочей группы по разрешению долговых обязательств между Республикой Казахстан и Туркменистаном, проведенном 25-26 декабря 2014 года в городе Астане.

Также представители Национального Банка приняли участие во внеочередном заседании казахстанско-грузинской межправительственной комиссии, состоявшемся 6-7 ноября 2014 года в городе Тбилиси. В указанных заседаниях Национальным Банком проводилась работа по формированию казахстанской позиции и обсуждению с туркменской и грузинской сторонами вопросов об урегулировании долговых обязательств и требований, возникших по результатам торгово-экономических отношений за 1992-1993 годы (до и после перехода на корреспондентские счета).

В 2014 году Национальным Банком проводилась работа по реализации Протокола 14 заседания Подкомиссии по межбанковскому и инвестиционному сотрудничеству между Российской Федерацией и Республикой Казахстан, состоявшегося 15-16 июня 2012 года в городе Самаре. Следующее очередное 15 заседание Подкомиссии планируется провести в 1-м полугодии 2015 года.

В целях решения вопроса расчетно-кассового обслуживания полевых учреждений Центрального банка Российской Федерации, дислоцированных на территории Республики

Казахстан, Национальным Банком был рассмотрен проект Соглашения между Национальным Банком и Центральным банком Российской Федерации о полевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации на территории Республики Казахстан. Также Национальным Банком проработан механизм банковского обслуживания полевых учреждений Центрального банка Российской Федерации на территории Республики Казахстан через корреспондентские счета, открытые в региональных филиалах АО «Народный сберегательный банк Казахстана».

В рамках проведения внутригосударственных процедур по вступлению в силу Соглашения о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств-участников СНГ, в 2014 году проведена работа по проекту Закона «О ратификации Соглашения о сотрудничестве в области организации интегрированного валютного рынка государств-участников Содружества Независимых Государств».

В рамках сотрудничества с Исполнительным комитетом СНГ, в 2014 году Национальным Банком представлялась информация о валютной структуре расчетов, связанных с товарооборотом между государствами-участниками СНГ по вопросам банковского регулирования и надзора, а также о практике использования международных стандартов. Рассмотрены проекты Концепции межрегионального и приграничного сотрудничества государств-участников СНГ до 2020 года, Плана мероприятий по ее реализации, а также проект Единого бюджета органов СНГ. Проведена работа по согласованию проекта Глоссария страховых терминов государств-участников СНГ. Наряду с этим, была проведена работа по согласованию проектов Концепции председательства Республики Казахстан в СНГ в 2015 году, а также Плана мероприятий по реализации указанного документа. Кроме того, Национальным Банком была проведена работа по согласованию материалов по пунктам Повестки дня 61, 62, 63 и 64 заседаний Экономического совета СНГ и представлены соответствующие замечания и предложения.

В 2014 году Национальным Банком проводилась работа по исполнению пунктов Протокола 16 и 17 заседаний Совета руководителей государственных органов по регулированию рынков ценных бумаг государств-участников СНГ. Кроме того, были подготовлены материалы по вопросу «О проекте Рекомендаций по гармонизации законодательства, регулирующего вопросы ликвидации профессиональных участников рынка ценных бумаг» и согласованы с государственными органами по регулированию рынков ценных бумаг СНГ. Также осуществлена работа по подготовке и согласованию материалов по пунктам Повестки дня 6 заседания Совета руководителей органов страхового надзора государств-участников СНГ, состоявшегося 12-13 марта 2014 года в городе Ереване.

Евразийский экономический союз

В рамках работы в данном направлении Национальный Банк принял участие в согласовании проекта Договора о Евразийском экономическом союзе, разработанного в кодификации договорно-правовой базы Таможенного союза Единого экономического пространства, а также в соответствии с Декларацией о Евразийской экономической интеграции от 18 ноября 2011 года, в частности, разделов, входящих в компетенцию Национального Банка: раздел XIV «Валютная политика», Приложение № 15 «Протокол о мерах, направленных на проведение согласованной валютной политики», Раздел XVI «Регулирование финансовых рынков», включая Приложение № 17 «Протокол по финансовым услугам», в котором закреплены Перечень подсекторов финансовых услуг, согласно которому государствами-членами предоставляется режим и принимаются обязательства, и Перечень национальный государствами-членами ограничений в отношении учреждения и (или) деятельности, где отражены все изъятия (барьеры для доступа поставщиков финансовых услуг государствучастников Евразийского экономического соответствующие союза). законодательству, и предполагающиеся к снятию только при условии предварительного выравнивания регуляторных требований на финансовых рынках стран.

Национальный Банк принимал участие в разработке проекта Соглашения о требованиях к осуществлению деятельности на финансовых рынках государств-участников Единого экономического пространства и проекта Соглашения об обмене информацией, в том числе конфиденциальной, между государствами, которые являются участниками Соглашения о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала от 9 декабря 2010 года, а также проводил внутригосударственное согласование указанных Соглашений и проекта Договора о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений и принятии мер либерализации государствами-участниками Соглашения о согласованных принципах валютной политики от 9 декабря 2010 года.

В 2014 году национальными (центральными) банками участников Договора о Евразийском экономическом союзе проведена работа по выработке видения к гармонизации законодательства в финансовой сфере, основная суть которого заключаются в следующем. Стороны будут проводить гармонизацию по четырем направлениям: пруденциальное регулирование, защита прав потребителей, регулирование, включая ликвидацию и банкротство трансграничных институтов, а также обеспечение конкуренции на национальных финансовых рынках. При этом приоритетным сектором при проведении гармонизации законодательства будет банковский сектор. Вместе с этим, Стороны самостоятельно определят международные принципы и стандарты, необходимые для имплементации, реализация которых будет осуществлена в рамках отдельных индикативных планов. Стороны с 2025 года будут руководствоваться выработанными международными принципами и стандартами, имплементированными в соответствии с индикативными планами. Кроме того, Стороны разработают механизм регулярного обмена информацией о готовящихся изменениях в законодательстве.

В течение 2014 года рассматривались материалы к заседаниям Коллегии Евразийской экономической комиссии, а также к заседаниям Совета Евразийской экономической комиссии и Высшего Евразийского экономического совета.

Национальный Банк принял участие и провел работу по подготовке материалов к заседаниям Консультативного комитета по макроэкономической политике (5-е заседание, город Москва, 22 апреля 2014 года). В ходе указанного заседания участники приняли решение о создании Рабочей группы по направлению «Макроэкономическое моделирование и прогнозирование», а также приняли за основу проект паспорта Основных направлений экономического развития государств-членов Таможенного союза и Единого экономического пространства.

Также в 2014 году была проведена работа по подготовке материалов к заседаниям Консультативного комитета по статистике (4-е заседание, город Москва, 20 октября 2014 года) с участием представителей Национального Банка. В ходе заседания Комитета одобрен проект Программы статистических работ Евразийской экономической комиссии на 2015 год; поддержаны изменения в перечень статистических показателей официальной статистической информации, предоставляемой Комиссии уполномоченными органами Сторон, одобрены форматы ее предоставления, а также проект Методических рекомендаций по проведению уполномоченными органами статистических досчетов неучтенных объемов внешней и взаимной торговли товарами. Участники заседания определили очередные задачи в области обеспечения качества данных статистики внешней и взаимной торговли.

Национальным Банком была проведена работа по подготовке материалов к заседаниям Консультативного комитета по финансовым рынкам (6-е заседание, город Москва, 19 марта 2014 года; 7-е заседание, город Москва, 3 октября 2014 года; 8-е заседание, город Москва, 19 декабря 2014 года) с участием представителей Национального Банка.

На указанных заседаниях Комитета рассматривался проект Договора о Евразийском экономическом союзе в части раздела «Регулирование финансовых рынков» и соответствующего приложения к нему. Также сторонами был одобрен список изъятий и

ограничений, в том числе барьеров, взаимного доступа субъектов предпринимательской деятельности на рынок государств-членов Таможенного союза и Единого экономического пространства в части финансового рынка. В ходе заседаний были обсуждены проект Плана гармонизации законодательства государств-участников Единого экономического пространства в финансовой сфере и некоторые вопросы валютной политики, в том числе о платежно-расчетных отношениях в рамках Таможенного союза и Единого экономического пространства.

В ходе заседаний Комитета также были обсуждены основные изменения в законодательстве государств-членов Таможенного союза и Единого экономического пространства в финансовой сфере и принято решение о целесообразности проведения регулярного обмена информацией по вопросам изменения законодательства с целью мониторинга положений Договора о Евразийском экономическом союзе.

В течение 2014 года Национальным Банком была проведена работа по подготовке материалов к заседаниям Консультационного совета по валютной политике (7-е заседание, город Москва, 27 февраля 2014 года; 8-е заседание, город Санкт-Петербург, 1 июля 2014 года; 9-е заседание, город Минск, 14 ноября 2014 года). Организованы визиты руководства Национального Банка для участия в заседаниях Консультационного совета.

На 7-м заседании Консультационного совета Стороны обменялись информацией о текущей экономической ситуации и ходе реализации денежно-кредитной политики в Республике Беларусь, Республике Казахстан и Российской Федерации за 2013 год и за январь 2014 года. Также Стороны обсудили вопросы о ходе работы по взаимному согласованию проекта Договора о согласованных подходах к регулированию валютных правоотношений и принятии мер либерализации, проекта Договора о Евразийском экономическом союзе, проектов соглашений о требованиях и обмене информацией, а также по гармонизации законодательства государств-участников Единого экономического пространства в финансовой сфере, по результатам которого были достигнуты договоренности по вопросам, содержащим разногласия.

На 8-м заседании Консультационного совета Стороны обсудили задачи дальнейшего взаимодействия центральных (национальных) банков государств Сторон в контексте состоявшегося подписания Договора о Евразийском экономическом союзе, вопросы гармонизации национальных законодательств в финансовой сфере и направления взаимодействия центральных (национальных) банков Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации в области национальных платежных систем. Кроме того, были заслушаны мнения о возможности создания структуры по оценке кредитного риска на базе центральных (национальных) банков государств-участников Таможенного союза и Единого экономического пространства, а также информация Национального Банка о перспективах развития Межгосударственного банка.

На 9-м заседании Консультационного совета Стороны обменялись информацией о текущей экономической ситуации и ходе реализации денежно-кредитной политики в Республике Беларусь, Республике Казахстан и Российской Федерации, а также в Республике Армения и Кыргызской Республике за 9 месяцев 2014 года. Также были продолжены обсуждения по вопросам гармонизации национальных законодательств в финансовой сфере, о состоянии и перспективах выполнения банками государств-участников Единого экономического пространства требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов». Также были обсуждены правовые аспекты дальнейшего функционирования Консультационного совета с учетом начала действия Евразийского экономического союза, вопросы продолжения деятельности Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС и подходы к реорганизации и обеспечению устойчивости Межгосударственного банка.

Сотрудничество в рамках ЕврАзЭС

В течение 2014 года Национальным Банком проводилась работа по участию в 30 и 31 заседаниях Совета руководителей центральных (национальных) банков государствучастников ЕврАзЭС.

Национальным Банком были рассмотрены материалы по следующим вопросам: «О результатах работы и перспективах развития банковского сектора государств — участников ЕврАзЭС», «О результатах сводного анализа сведений о валютных платежах, связанных с оборотом товаров и услуг, проводимых между государствами — участниками ЕврАзЭС», «О сравнительном анализе использования методики составления статистики двусторонних расчетов между государствами — участниками ЕврАзЭС», «О количественных значениях макроэкономических показателей, характеризующих степень конвергенции государств — участников ЕврАзЭС», «О трансграничных переводах денежных средств физическими лицами государств — участников ЕврАзЭС», «О согласовании методологии учета трансграничных переводов денежных средств физическими лицами государств — участников ЕврАзЭС» и другие.

В Межгосударственный банк Национальным Банком была представлена информация о результатах анализа динамики курса национальной валюты Республики Казахстан и основных показателях национального валютного рынка за 2013 год.

В течение 2014 года в рамках Соглашения о сотрудничестве в области подготовки персонала центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС работники Национального Банка приняли участие в семинарах и стажировках, организуемых центральными банками ЕврАзЭС.

В соответствии с Программой профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС на 2014 год на базе Национального Банка были организованы и проведены 2 семинара и 10 стажировок.

Сотрудничество с центральными банками зарубежных стран

В рамках двустороннего сотрудничества с центральными банками зарубежных стран в 2014 году Национальным Банком был разработан и направлен на рассмотрение вьетнамской стороны проект Положения «О казахстанско-вьетнамской рабочей группе по межбанковскому сотрудничеству».

В рамках взаимодействия с Народным банком Китая проведено 9-е заседание Подкомитета по финансовому сотрудничеству казахстанско-китайского Комитета по сотрудничеству в период 24-25 сентября 2014 года в городе Алматы.

Важным достижением сотрудничества между центральными банками Республики Казахстан и Китайской Народной Республики также стало открытие торгов валютной парой тенге/юань на АО «Казахстанская фондовая биржа» 25 сентября 2014 года в ходе 9-го заседания Подкомитета и запуск торгов юань/тенге 16 декабря 2014 года в городе Урумчи на Региональном рынке межбанковского валютного центра Китая.

9.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка

Для освещения направлений деятельности по реализации задач, поставленных перед Национальным Банком в посланиях Президента, правительственных программах по достижению основной цели — обеспечение стабильности цен, а также деятельности Национального Банка в сфере разработки и проведения денежно-кредитной политики государства, обеспечения функционирования платежных систем, осуществления валютного регулирования и валютного контроля, содействия обеспечению стабильности финансовой системы, предложений и инициатив Национального Банка, а также для формирования положительного имиджа Национального Банка в 2014 году Национальный Банк проводил информационно-разъяснительную работу.

За 2014 год опубликовано 99 пресс-релизов, проведено 16 пресс-мероприятий. За год в Национальный Банк поступило более 500 запросов от республиканских и зарубежных средств массовой информации, на которые подготовлены исчерпывающие ответы.

Опубликованы нормативные правовые акты Национального Банка в республиканских газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда», «Заң газеті», «Юридическая газета». За 2014 год опубликовано 71 постановление и 24 официальных сообщения Национального Банка

С целью информирования зарубежных и республиканских государственных и финансовых структур о статистических данных денежно-кредитной политики, нормативных правовых актах Национального Банка, аналитических материалах, проводились организационные и технические мероприятия по выпуску и опубликованию периодических официальных печатных изданий Национального Банка:

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы»;

«Вестник Национального Банка Казахстана»;

«Годовой отчет Национального Банка Республики Казахстан/Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің жылдық есебі»;

«Annual report»;

«Платежный баланс и внешний долг Республики Казахстан»;

«Қазақстан Республикасының Төлем балансы және сыртқы борышы»;

«Экономикалық шолу/Экономическое обозрение»;

«Отчет о финансовой стабильности Казахстана»;

«Қазақстанның қаржылық тұрақтылы туралы есеп»;

«Financial stability report of Kazakhstan»;

«Статистикалық бюллетень / Статистический бюллетень»;

«Statistical Bulletin»;

«Инфляцияға шолу/Обзор инфляции»;

«Inflation review».

Совместно с Телерадиокомплексом Президента подготовлен документальный фильм о национальной валюте «Тенге. Вчера. Сегодня. Завтра» на государственном, русском и английском языках.

9.3. Повышение финансовой грамотности населения

Для проведения работы по повышению финансовой грамотности населения Национальный Банк активно использует широкий спектр коммуникационных каналов: телевидение, радио, печатные и электронные средства массовой информации и интернетресурсы.

Национальным Банком в целях повышения финансовой грамотности населения проводилась регулярная работа путем размещения соответствующей информации в средствах массовой информации, в том числе на интернет-портале Национального Банка, газетах и журналах, телевидении, проведения обучающих мероприятий, участия в конференциях и других рабочих встречах.

X. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Национальным Банком в 2014 году была продолжена работа по дальнейшему совершенствованию нормативных правовых актов и методических рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для финансовых организаций, специальных финансовых компаний, исламских специальных финансовых компаний, микрофинансовых организаций, акционерного общества «Банк Развития Казахстана» и

инвестиционных фондов в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и изменениями законодательства Республики Казахстан.

В целях реализации пункта 2.4 Плана мероприятий по передаче пенсионных активов и деятельности ЕНПФ, утвержденного приказом Председателя Национального Банка от 27 февраля 2014 года № 46, внесены изменения и дополнения в Стандарт финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам».

В целях приведения в соответствие с действующими требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, а также уточнения редакции и правильного применения на практике норм нормативных правовых актов:

доработаны Правила определения стоимости залога и другого обеспечения, а также Правила создания провизий (резервов);

утвержден в новой редакции Стандарт бухгалтерского учета 33 «Учет и раскрытие информации об операциях по брокерской деятельности» с выделением критериев признания денег, принятых от клиента, в качестве актива в собственном бухгалтерском балансе организации, осуществляющей брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг;

внесены изменения в Инструкцию по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отраслях «общее страхование» и «страхование жизни» с усовершенствованием бухгалтерских записей по отражению выплаты комиссионного вознаграждения перестраховочной организацией перестрахователю, страховой (перестраховочной) организацией страховому агенту или страховому брокеру;

внесены изменения в Инструкцию по ведению бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг с усовершенствованием бухгалтерских записей по учету денег клиентов, принятых в соответствии с договором об инвестиционном управлении и по договору об оказании брокерских услуг.

В целях реализации пункта 1 статьи 106 Налогового кодекса Республики Казахстан Национальным Банком утверждены методики определения стоимости залога и другого обеспечения, а также методики расчета провизий (резервов), разработанные банками, АО «Банк Развития Казахстана», а также всеми организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

В 2014 году Национальным Банком продолжено осуществление контроля за соблюдением финансовыми организациями требований в области бухгалтерского учета, финансовой отчетности и автоматизации ведения бухгалтерского учета. По нарушениям, выявленным в ходе проверок, наложены соответствующие штрафы и вынесены ограниченные меры воздействия.

XI УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ

11.1. Управление Национальным фондом

Общая рыночная стоимость портфеля Национального фонда 31 декабря 2014 года была равна 75,2 млрд. долл. США 15 , в том числе валютного портфеля — 73,2 млрд. долл. США (97,3%) и тенгового портфеля облигаций казахстанских эмитентов — эквивалент 2 млрд. долл. США 16 (2,7%). Рыночная стоимость стабилизационного и сберегательного портфелей в составе валютного портфеля Национального фонда — 25,9 млрд. (35,39%) и 47,3 млрд. (64,61%) долл. США соответственно.

-

¹⁵ Без учета счета в тенге и кредиторской задолженности

 $^{^{16}}$ по курсу 1 долл. США = 182,35 тенге

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

По данным глобального кастодиана Национального фонда, за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года образовался инвестиционный убыток (реализованный и нереализованный), рассчитанный в базовой валюте — долл. США, который составил (-)0,96 млрд. долл. США 17 .

Доходность Национального фонда

Доходность Национального фонда с 1 января по 31 декабря 2014 года составила (-)1,19% в базовой валюте Национального фонда — долларах США, что связано с укреплением данной валюты относительно большинства мировых валют в течение 2014 года. При этом, как указано далее, в 2014 году Национальным Банком было обеспечено получение положительной сверхдоходности по стабилизационному и сберегательному портфелям против соответствующих установленных эталонов. Доходность Национального фонда с начала создания по 31 декабря 2014 года составила 70,81%, что в годовом выражении составляет 4,02%. Расчет доходности осуществлялся в базовой валюте Национального фонда — долл. США (приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1, рисунок 11.1.1).

Доходность стабилизационного портфеля

В 2014 году активы стабилизационного портфеля, находящегося в самостоятельном управлении, были размещены в инструменты денежного рынка, в основном в ценные бумаги казначейства США.

Доходность стабилизационного портфеля с 1 января по 31 декабря 2014 года составила 0,13%, за этот же период доходность эталонного портфеля (Merrill Lynch 6-month US Treasury Bill Index) составила 0,12%. Таким образом, в результате управления активами стабилизационного портфеля в 2014 году была получена положительная сверхдоходность, которая составила 0,01% (приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1, рисунок 11.1.2).

Доходность сберегательного портфеля

Доходность сберегательного портфеля с 1 января по 31 декабря 2014 года составила (-)2,05%, за этот же период доходность эталонного портфеля (30% – Merrill Lynch US Treasuries; 26% – All Euro Government Index, DE, FR, NL, AT, LU, FI; 10% – Merrill Lynch UK Gilts; 10% – Merrill Lynch Japan Governments; 5% – Merrill Lynch Australian Governments; 5% – Merrill Lynch Canadian Governments; 5% – Merrill Lynch South Korean Government Index; 3% – Merrill Lynch Hong Kong Government Index; 2% – Merrill Lynch Singapore Government Index; 2% – Merrill Lynch Sweden Government Index; 4то в общей сумме составляет 80% эталонного портфеля и 20% – индекс акций компаний развитых стран мира MSCI World) составила (-)2,74%. Сверхдоходность сберегательного портфеля за 2014 год была положительной и составила 0,69% (приложение 2 к разделу XI подразделу 11.1 рисунок 11.1.3).

Тип мандата «Глобальные облигации»

Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществляется как самостоятельно Национальным Банком, так и международными компаниями по инвестиционному управлению (внешними управляющими). По состоянию на 31 декабря 2014 года активы сберегательного портфеля по данному типу мандата, находящиеся в самостоятельном управлении Национального Банка, составили 69,3%, тогда как оставшиеся 30,7% активов данного субпортфеля находились во внешнем управлении.

Доходность управления субпортфелем облигаций с начала года по 31 декабря 2014 года составила (-)4,42%. Доходность эталонного портфеля данного субпортфеля составила (-)4,77%. Таким образом, сверхдоходность, полученная в результате управления

_

 $^{^{17}}$ Без учета суммы по операциям с активами в тенге

данным типом мандата составила 0,35%. (Доходность мандата по годам представлена в приложении 2 к разделу XI подразделу 11.1 на рисунке 11.1.4).

Тип мандата «Глобальные акции»

Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществляется шестью международными компаниями по инвестиционному управлению (внешними управляющими) и Национальным Банком. Доходность от управления активами по данному типу мандата составила 4,90%, тогда как доходность бенчмарка составила 5,64%. Таким образом, сверхдоходность, полученная в результате управления данным типом мандата составила (-)0,74%. (Доходность мандата по годам представлена в приложении 2 к разделу XI подразделу 11.1 на рисунке 11.1.4).

Тип мандата «Глобальное тактическое распределение»

В настоящее время управление активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальное тактическое распределение активов» осуществляется одной международной компанией по инвестиционному управлению (внешним управляющим). Доходность управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата составила (-)3,31%, тогда как доходность бенчмарка составила (-)2,74%. Таким образом, в результате управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата относительно эталонного портфеля сверхдоходность составила (-)0,57%. (Доходность мандата по годам представлена в приложении 2 к разделу XI подразделу 11.1 на рисунке 11.1.4).

11.2. Управление пенсионными активами ЕНПФ

Консолидация пенсионных активов НПФ в ЕНПФ завершилась 26 марта 2014 года.

В результате по итогам консолидации размер пенсионных активов ЕНП Φ на 1 апреля 2014 года составил 3 960,6 млрд. тенге.

За период с 1 апреля по 31 декабря 2014 года пенсионные активы ЕНП Φ увеличились на 14,0%, составив 4 515,7 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2015 года структура портфеля пенсионных активов ЕНПФ состояла из государственных ценных бумаг Республики Казахстан на 43,6%, ценных бумаг эмитентов Республики Казахстан – 30,6%, ценных бумаг иностранных эмитентов – 6,8%, вкладов в банках Республики Казахстан – 15,7% и денежных средств – 3,3%.

Доля пенсионных активов ЕНП Φ , номинированных в тенге, составила 88,0%, в иностранной валюте – 12,0%.

Инвестирование пенсионных активов ЕНПФ

За период с 1 января по 31 декабря 2014 года Национальный Банк осуществил инвестирование пенсионных активов ЕНП Φ на общую сумму 1 543,3 млрд. тенге.

Основной объем инвестиций пришелся на государственные ценные бумаги Республики Казахстан, облигации и депозиты банков Республики Казахстан и еврооблигации.

Средневзвешенная доходность к погашению инвестиций, осуществленных Национальным Банком за счет пенсионных активов ЕНП Φ в 2014 году, составила 8,3% годовых.

Доходность пенсионных активов ЕНПФ

Доходность пенсионных активов ЕНПФ за 2014 год составила 6,3%.

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

Общая сумма активов клиентов Национального Банка, находящихся на кастодиальном, доверительном и брокерском обслуживании по состоянию на 1 января 2015 года составила 5 665,0 млрд. тенге, увеличившись при этом в 2,6 раза по сравнению с

началом 2014 года.

Общая сумма доходов Национального Банка от оказанных услуг за 2014 год составила 6,1 млрд. тенге, общая сумма возмещенных расходов – 0,4 млрд. тенге.

ХІІ. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

12.1. Организационная структура

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

В 2014 году, в целях формирования оптимальной и динамичной организационной структуры Национального Банка применительно к обновляющимся функциям и задачам, продолжена работа по оптимизации структуры и штатного расписания Национального Банка.

В целях реализации принятого Главой государства Указа от 30 января 2014 года № 744 «О некоторых вопросах Национального Банка Республики Казахстан», в 2014 году проведены мероприятия по реструктуризации Национального Банка, в частности:

упразднены 2 ведомства Национального Банка: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Комитет по защите прав потребителей финансовых услуг Национального Банка с передачей функций и штатной численности в центральный аппарат Национального Банка;

упразднены 2 департамента центрального аппарата Национального Банка: Департамент статистики и Департамент развития и управления рисками с передачей функций и штатной численности в другие департаменты центрального аппарата Национального Банка;

созданы на базе упраздненного Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций 5 подразделений центрального аппарата Национального Банка: Департамент банковского надзора, Департамент надзора за субъектами рынка ценных бумаг, Департамент надзора за субъектами страхового рынка, Департамент инспектирования финансовых организаций, Управление контроля за ликвидацией субъектов финансового рынка;

создан на базе Комитета по защите прав потребителей финансовых услуг Департамент по защите прав потребителей финансовых услуг для продолжения работы по решению вопросов по защите прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения страны;

создан Департамент международных отношений и связей с общественностью на базе 2 управлений Департамента организационной работы, внешних и общественных связей;

преобразовано самостоятельное управление, занимающееся административнохозяйственными вопросами, в департамент (Административный департамент), в целях повышения его статуса, в связи с наделением дополнительными функциями и полномочиями по проведению государственных закупок, а также выполнением новых задач по осуществлению закупок для структуры Национального Банка, в связи с предстоящим выходом Национального Банка из сферы действия законодательства о государственных закупках.

На конец 2014 года организационная структура Национального Банка (приложение 1 к разделу XII подраздела 12.1, рисунок 2.1.1) состояла из центрального аппарата, включающего 25 департаментов (1 департамент в городе Астана) и 4 самостоятельных управлений, 17 филиалов, представительства в Российской Федерации и 4 подотчетных организаций.

Национальный Банк является единственным учредителем 7 акционерных обществ: АО «Национальная инвестиционная корпорация Национального Банка Казахстана» (100%), АО «Фонд проблемных кредитов» (100%), АО «Государственное кредитное бюро» (100%), АО «Резервный центр Национального Банка Республики Казахстан «Q-BRO» (100%), АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (100%), АО «Центр обеспечения деятельности Национального Банка Республики Казахстан» (100%), АО «Академия «Региональный финансовый центр города Алматы (100%)», а также акционером 4 акционерных обществ: АО «Единый регистратор ценных бумаг» (94,57%), АО «Рейтинговое агентство «Региональный финансовый центр города Алматы» (57%), АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (54,98%), АО «Казахстанская фондовая биржа» (50,1%).

12.2. Политика в области человеческих ресурсов

За 2014 год уровень текучести кадров по Национальному Банку (включая организации и акционерные общества) по сравнению с 2013 годом повысился на 1,8 процентных пункта и составил 8,6%. По центральному аппарату и филиалам текучесть составила 6,1% (повысилась на 1,4 процентных пункта), организациям — 4,7% (снизилась на 0,4 процентных пункта) и акционерным обществам — 18,4% (повысилась на 3,6 процентных пункта) (приложение 1 к разделу XII подраздела 12.2, таблица 12.2.1).

Образовательная структура персонала Национального Банка (центральный аппарат и филиалы) представлена следующим образом: работники с высшим образованием составляют 86,6% от списочной численности работников, со средним специальным образованием — 7,5% и со средним образованием — 5,9% (технические служащие, технические служащие рабочих профессий и столовой). По организациям эти показатели составляют 60,3%, 24,8%, 14,9%, по акционерным обществам — 58,4%, 16,2%, 25%, соответственно.

Женщины в составе персонала центрального аппарата составляют 62,9%, в филиалах -61,2%, в организациях -38,1%, в акционерных обществах -49,9%.

Работники со стажем работы в Национальном Банке от пяти до десяти лет, имеющие удельный вес 23,1%, являются наиболее стабильной категорией работников, удельный вес работников со стажем работы от одного до трех лет -13,3%, от трех до пяти лет -14,9%, от десяти до двадцати лет -20,3% и свыше двадцати лет -17,1%. Наименьший удельный вес -11,3% – приходится на работников со стажем работы до одного года.

В период с 12 сентября по 10 октября 2014 года был проведен конкурс на занятие 32 вакантных (в том числе на время замещения временно отсутствующих работников) должностей служащих Национального Банка. Документы для участия в конкурсе представили 184 кандидата (на 458 должностей, так как некоторые кандидаты представили заявления на несколько должностей). После анализа документов кандидатов на соответствие требованиям к должностям служащих Национального Банка, к собеседованию было допущено 179 кандидатов (на 437 должностей). Собеседование прошли 163 кандидата (на 390 должностей). По результатам собеседования по 24 участникам конкурса принято положительное решение, 12 участников конкурса зачислены в кадровый резерв Национального Банка, по 8 должностям конкурс не состоялся.

Победители конкурса на занятие вакантных должностей Национального Банка: имеют зарубежное образование, обучались в Великобритании, США, Китае, Малайзии, России, Турции, являются стипендиантами Президентской программы «Болашак», имеют стаж работы в банковской сфере, являются разработчиками успешных проектов, обладают степенью магистра в разных отраслях и имеют различные международные сертификаты.

В целях реализации Указа Президента от 19 марта 2010 года № 954 «О системе ежегодной оценки эффективности деятельности центральных государственных и местных исполнительных органов областей, города республиканского значения, столицы» проведена

работа и подготовлена информация, статистические данные, сведения за 2013 год по служащим Национального Банка для оценки управления персоналом Национального Банка.

Согласно заключению о результатах оценки эффективности управления персоналом, эффективность Национального Банка по управлению персоналом за 2013 год составила 84,76 балла (за 2012 год – 84,9) и сохраняется на среднеэффективном уровне 4 года подряд.

Работники Национального Банка в 2014 году обучались по актуальным направлениям деятельности центрального банка: количество обучившихся составило 1 302 работника, из них на семинарах и стажировках в Национальном Банке — 616, на территории Республики Казахстан — 461, в странах СНГ и за рубежом — 225.

В 2014 году Магистратуру Национального Банка окончили 47 человек (из них 29 обучалось на безвозмездной основе, 13 отличников). В Национальный Банк трудоустроено 30 человек, в другие финансовые организации — 13 человек. На 2014-2015 учебный год по итогам набора магистрантов зачислено 52 человека.

Было организовано прохождение профессиональной практики 40 студентов высших учебных заведений и 44 магистрантов второго курса Магистратуры Национального Банка.

Мотивация персонала

Указом Президента от 5 декабря 2014 года № 974 работники системы Национального Банка награждены государственными наградами: орденом «Құрмет» — 1 человек, медалью «Ерен еңбегі үшін» — 3 человека и Почетной грамотой Республики Казахстан — 2 человека. Кроме того, 110 работникам Национального Банка вручены нагрудные знаки «Заслуженный работник Национального Банка Республики Казахстан» и 201 работнику — благодарность Председателя Национального Банка.

В целях социальной поддержки бывших работников системы Национального Банка проводилась работа с неработающими пенсионерами, состоящими в списке пенсионеров Национального Банка, численность которых на конец 2014 года составила 819 человек.

12.3. Развитие информационных технологий

Проектные и исследовательские работы

В 2014 году работы по развитию и доработке интегрированной автоматизированной информационной системы Национального Банка проводились по заявкам подразделений Национального Банка по 32 проектам.

В рамках проектных работ выполнены следующие работы:

- с целью реализации мероприятий, предусмотренных Планом перевода автоматизированных информационных подсистем Национального Банка на государственный язык на 2012-2014 годы, утвержденным Председателем Национального Банка 4 июня 2012 года, проведены работы по переводу интерфейсов, справочников и выходных форм пяти действующих автоматизированных информационных подсистем Национального Банка на государственный язык;
- с целью дальнейшего внедрения и совершенствования веб-технологий в Национальном Банке проведены работы по развитию и доработке веб-портала Национального Банка в части сбора и обработки отчетности от НПФ, страховых (перестраховочных) организаций, реализации возможности ввода данных опросных анкет предприятий-участников мониторинга, объединения с порталом автоматизированной информационной системы «Единая система сбора показателей»;
- с целью совершенствования функциональных возможностей, разработки новых входных и выходных форм отчетности, реализации новых задач, а также в связи с изменением нормативных правовых актов проводились работы по доработке и развитию 14 автоматизированных информационных подсистем Национального Банка;
- с целью создания площадки, основанной на веб-технологиях, для проведения аукционов Национального Банка с участием банков и АО «Центральный депозитарий

ценных бумаг» и использования электронной цифровой подписи при подписании документов, проведены работы по развитию автоматизированной информационной подсистемы «Электронный аукцион»;

с целью автоматизации процесса сбора и обработки отчетности от страховых групп и банковских конгломератов проводились работы по развитию автоматизированной информационной системы «Единая система сбора показателей» в части разработки автоматизированной информационной подсистемы «Консолидированный надзор»;

- с целью совершенствования технологии сбора и обработки отчетной информации ипотечных организаций, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и организатора торгов, проводились работы по разработке автоматизированной информационной подсистемы «Финансовые регуляторные статистические показатели»;
- с целью интеграции ведомственных автоматизированных информационных подсистем Национального Банка с информационными системами государственных органов Республики Казахстан и компонентами «электронного правительства» проведены работы по обследованию объектов автоматизации и формированию требований к разработке автоматизированной информационной системы «Шлюз Национального Банка Республики Казахстан». Разработан, согласован с заинтересованными подразделениями и утвержден заместителем Председателя Национального Банка отчет об обследовании;
- с целью совершенствования процесса ведения Государственного реестра эмиссионных ценных бумаг, повышения эффективности управления и контроля над регистрацией выпусков ценных бумаг проведены работы по обследованию объектов автоматизации и формированию требований к разработке новой версии автоматизированной информационной подсистемы «Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг».

Развитие и стандартизация информационных технологий

В апреле 2014 года комиссией из Агентства по связи и информации была проведена проверка Национального Банка согласно Методике оценки эффективности применения информационных технологий. По результатам проверки оценка Национального Банка за 2013 год составила 74,99 балла (за 2012 год — 84,69 балла) и Национальный Банк занял 11 место среди оцениваемых государственных и местных исполнительных органов (за 2012 год — 3 место). Как отмечено в Заключении о результатах общей оценки эффективности деятельности «Национальный Банк Казахстана третий год подряд находится на среднеэффективном уровне». По итогам оценки разработан и утвержден 10 сентября 2014 года «План по улучшению показателя «Применение информационных технологий» в Национальном Банке Республики Казахстан на 2014 год (по итогам проверки за 2013 год)».

Проводилась работа по предоставлению ежеквартальных отчетов в Министерство по инвестициям и развитию по реализации пунктов Плана мероприятий по контролю за исполнением поручений, данных по результатам оценки эффективности деятельности государственных органов за 2010 и 2011 год и Плана мероприятий по контролю за исполнением поручений, данных по результатам оценки эффективности деятельности государственных органов за 2012 год.

Проводились работы по актуализации информации, размещенной в Базе знаний интранет-портала государственных органов, в уполномоченный орган направлялись сведения по информационным системам, государственным услугам и функциям Национального Банка, подготовленные по формам, рекомендуемым Министерством по инвестициям и развитию для размещения в Базе знаний.

Проводились работы по изучению новых программных продуктов и информационных технологий с целью определения целесообразности их использования при автоматизации деятельности Национального Банка:

1) проведены маркетинговые исследования рынка готовых программных продуктов для автоматизации деятельности внутреннего аудита;

- 2) в рамках подготовительных работ по разработке информационной системы «Шлюз Национального Банка Республики Казахстан», предназначенной для интеграции информационной системы Национального Банка с государственными базами данных и информационными системами других государственных органов, проведены исследования интеграционных решений, применяемых другими государственными органами для интеграции с компонентами «электронного правительства», проведены маркетинговые исследования среди ведущих компаний в области интеграционных решений;
- 3) в связи с выведением Национального Банка из субъектов государственных закупок проведены маркетинговые исследования рынка программных продуктов для создания портала закупок, организованы и проведены для заинтересованных подразделений презентации предлагаемых на рынке решений.

Проводились работы по участию в реализации государственных и правительственных программ в области информационных технологий:

- 1) с целью формирования единого национального реестра лицензий, автоматизации государственных услуг и разрешительных процедур Национального Банка проведены работы по обследованию и подготовке планов автоматизации государственных услуг Национального Банка, подлежащих оптимизации и автоматизации в 2014 году, согласованы и подписаны с АО «Национальные информационные технологии» и подразделениями Национального Банка отчеты об обследовании государственных услуг. Проводилась координация работ по автоматизации услуг, подлежащих оптимизации и автоматизации в 2014 году;
- 2) в 2014 году проведена координация работ по подключению филиалов Национального Банка к Единой системе электронного документооборота государственных органов. До конца 2014 года все территориальные филиалы, за исключением Центрального филиала и Центра кассовых операций и хранения ценностей были подключены к Единой системе электронного документооборота государственных органов. Оставшиеся филиалы планируется подключить в 2015 году;
- 3) в целях реализации Плана мероприятий по контролю за исполнением поручений, данных по результатам оценки эффективности деятельности государственных органов за 2012 год, представители Национального Банка приняли участие в обсуждении и согласовании Плана интеграции информационных систем государственных органов с компонентами «электронного правительства», в том числе с государственными базами данных, включая информационные системы, находящиеся либо планируемые к разработке. Также представители Национального Банка приняли участие в совещаниях и рабочих встречах по обсуждению вопросов интеграции информационной системы Национального Банка и банков с информационными системами других государственных органов, а также доступа к государственным базам данным;
- 4) в 2014 году были продолжены работы по решению с Министерством национальной экономики и Министерством финансов вопроса о предоставлении в Национальный Банк на регулярной основе в электронном виде единого бюджетного классификатора для реализации взаимодействия автоматизированной информационной подсистемы «Ведение нормативносправочной информации в Национальном Банке Республики Казахстан» и интегрированной автоматизированной информационной подсистемы «е-Минфин». В связи с не готовностью к интеграции данной системы, а также реорганизацией государственных органов, реализация взаимодействия указанных информационных систем в 2014 году не проведена. Работы планируется продолжить в 2015 году.

Проводилось согласование нормативных правовых актов, разработанных государственными органами:

1) в рамках нормотворческой работы были рассмотрены представленные на согласование холдингом «Зерде» проект Закона Республики Казахстан «Об информатизации». Проект Закона согласован со стороны Национального Банка без

замечаний. Ранее отработанные и направленные предложения Национального Банка о том, что действие Закона не распространяется на отношения, возникающие при осуществлении Национальным Банком, в том числе организациями, входящими в его структуру, информационных работ, закупок товаров, услуг в сфере информатизации в отношении электронных информационных ресурсов, включая интернет-ресурс, а также информационных систем, не интегрированных с объектами информационно-коммуникационной инфраструктуры «электронного правительства», учтены;

2) в рамках созданной Экспертной группы по координации процессов реализации Государственной программы «Информационный Казахстан — 2020» осуществлялась переписка с Министерством транспорта и коммуникаций, а затем с Министерством по инвестициям и развитию, как правопреемником, по согласованию данной Государственной программы.

Поддержка ИТ-инфраструктуры

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

Осуществлялось сопровождение и администрирование 107 информационных ресурсов Национального Банка, эксплуатируемых в подразделениях и филиалах Национального Банка. Заявки пользователей принимались и обрабатывались службой поддержки Help Desk. Также осуществлялась удаленная поддержка рабочих станций пользователей с использованием специализированного программного обеспечения компании Microsoft, в том числе учебных классов.

Без сбоев и замечаний со стороны пользователей обеспечено проведение работ по завершению финансового года. Оказана консультативная и практическая помощь, разработаны и модифицированы отчеты для улучшения работы пользователей.

целях обеспечения непрерывности деятельности Национального Банка осуществлялась поддержка серверов, активного оборудования структурированной кабельной сети, каналов передачи данных, линий связи, баз данных и почтовых систем, а также антивирусной защиты в работоспособном состоянии. Выполнены работы по техническому обслуживанию и системному сопровождению компьютерного оборудования, проведен текуший ремонт вычислительной техники, оборудования телефонии сетевого оборудования подразделений центрального аппарата Национального Банка и его филиалов. Обеспечивалась техническая поддержка проведения видео- и аудиоконференций.

12.4. Внутренний аудит

В 2014 году проведены 21 плановая аудиторская проверка, в том числе, проверка деятельности 16 филиалов, 2 организаций Национального Банка, 1 акционерного общества, а также 2 проверки бизнес-процессов. Кроме того, проведено 5 внеплановых аудиторских проверок, из них 4 – проверки деятельности акционерных обществ, 1 – проверка бизнеспроцесса.

По результатам аудиторских проверок подразделениям Национального Банка даны рекомендации, направленные на совершенствование и повышение эффективности их деятельности. На постоянной основе осуществлялся контроль над адекватностью, полнотой и своевременностью исполнения рекомендаций, данных по результатам внутреннего и внешнего аудита.

В 2014 году проведен мониторинг доверительного управления активами Национального фонда и управления золотовалютными активами Национального Банка, а также продолжен мониторинг внедрения и технической поддержки программных продуктов HiPerformance и HiRisk. Информация о результатах мониторингов ежеквартально представлялась руководству Национального Банка для принятия управленческих решений.

В целях обеспечения качества работы внутреннего аудита на постоянной основе проводился текущий мониторинг деятельности внутреннего аудита, велась работа по выявлению, анализу и оценке рисков, присущих деятельности внутреннего аудита. Для обеспечения профессионального развития внутренние аудиторы Национального Банка направлялись на обучение в зарубежные центральные банки и учебные центры Республики Казахстан по основным направлениям внутреннего аудита, информационных технологий и информационной безопасности.

В 2014 году независимыми экспертами Банка Чехии проведена внешняя оценка деятельности внутреннего аудита Национального Банка. В рамках внешней оценки рассмотрены вопросы эффективности и результативности внутреннего аудита Национального Банка, соответствия деятельности внутреннего аудита Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и Кодексу этики Института внутренних аудиторов.

По результатам проведенной внешней оценки независимые эксперты Банка Чехии подтвердили, что деятельность внутреннего аудита Национального Банка «в целом соответствует» Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и Кодексу Этики Института внутренних аудиторов. Также было подтверждено применение в деятельности внутреннего аудита Национального Банка некоторых лучших практик внутреннего аудита. Внешними оценщиками даны рекомендации по совершенствованию деятельности внутреннего аудита, внедрение которых планируется в 2015 году.

12.5. Финансово-хозяйственная деятельность

За 2014 год доходы Национального Банка составили 112 051,1 млн. тенге, затраты — 26 022,7 млн. тенге, нераспределенная прибыль составила 86 028,4 млн. тенге и увеличилась по сравнению с 2013 годом на 21 782,3 млн. тенге (33,9%).

Нераспределенная прибыль с учетом безвозмездно переданного государственного пакета акций АО «Академия РФЦА» и переоценки выбывших основных средств, составила 86 228,6 млн. тенге, увеличившись по сравнению с 2013 годом на 29 758,9 млн. тенге (52,7%) (приложение 1 к разделу XII подразделу 12.5, таблица 12.5.1).

По монетарной деятельности Национального Банка за 2014 год в результате операций на внешнем и внутреннем рынках нетто-доходы сложились в размере 109 857,7 млн. тенге, с увеличением на 34 313,9 млн. тенге (45,4%) (приложение 2 к разделу XII подразделу 12.5, таблица 12.5.2).

По операциям на внешнем рынке нетто-доходы сложились в размере 40 001,7 млн. тенге, со снижением на 6 956,9 млн. тенге (14,8%).

По операциям на внутреннем рынке нетто-доходы сложились в сумме 69 856,0 млн. тенге с увеличением на 41 270,8 млн. тенге (в 2,4 раза).

По немонетарной деятельности Национального Банка доходы за 2014 год составили 2 193,4 млн. тенге и уменьшились на 10 056,8 млн. тенге (82,1%) (приложение 3 к разделу XII подразделу 12.5, таблица 12.5.3).

Затраты сложились в размере 26 022,7 млн. тенге и увеличились на 2 474,8 млн. тенге (10,5%). Нетто-затраты составили 23 829,3 млн. тенге.

Капитальные расходы Национального Банка осуществлены в сумме 56 370,8 млн. тенге, с увеличением на 31 033,8 млн. тенге (2,2 раза) (приложение 4 к разделу XII подразделу 12.5 таблица 12.5.4).

Организации Национального Банка

Доходы республиканских государственных предприятий Национального Банка от реализации продукции (работ, услуг) за 2014 год составили 18 570,7 млн. тенге, расходы на производство продукции (работ, услуг) – 16 684,0 млн. тенге. Чистый доход предприятий

после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога составил 1 357,5 млн. тенге (приложение 5 к разделу XII подразделу 12.5, таблица 12.5.5).

Акционерные общества Национального Банка

Доходы акционерных обществ за 2014 год составили 38 300,0 млн. тенге, расходы — 18 425,5 млн. тенге. Чистый доход после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога сложился в размере 19 550,8 млн. тенге.

Приложение 1 к разделу І подразделу 1.2

Рисунок 1.2.1

Конъюнктура спроса на готовую продукцию предприятий

№	Ответы предприятий, %	1 кв. 2014	2кв. 2014	3кв. 2014	4 кв. 2014
1	Увеличение	13,1	23,2	21,6	17,5
2	Неизменность	57,7	56,9	59,8	56,2
3	Снижение	29,1	19,7	18,5	26,1
4	Стр.1-Стр.3	-16,1	3,5	3,1	-8,6
5	Диффузионный индекс изменения спроса на готовую продукцию	42,0	51,8	51,6	45,7

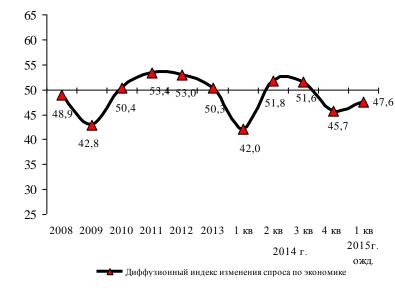


Рисунок 1.2.2

Изменение цен на сырье и материалы

№	Ответы предприятий, %	1кв. 2014	2кв. 2014	3кв. 2014	4 кв. 2014
1	Увеличение	66,7	59,9	55,3	44,9
2	Неизменность	32,1	39,1	42,8	50,3
3	Снижение	1,1	1,0	1,8	4,7
4	Стр.1-Стр.3	65,6	58,9	53,5	40,2
5	Диффузионный индекс изменения цен на сырье и материалы	82,8	79,5	76,7	70,1



Приложение 2 к разделу І подразделу 1.2

Рисунок 1.2.3

Изменение цен на готовую продукцию предприятий

№	Ответы предприятий, %	1кв. 2014	2кв. 2014	3кв. 2014	4 кв. 2014
1	Увеличение	36,4	29,4	23,9	17,4
2	Неизменность	60,2	66,9	71,4	73,4
3	Снижение	3,3	3,6	4,6	9,2
4	Стр.1-Стр.3	33,1	25,8	19,4	8,2
5	Диффузионный индекс	66,6	62,9	59,7	54,1
	изменения цен на ГП				

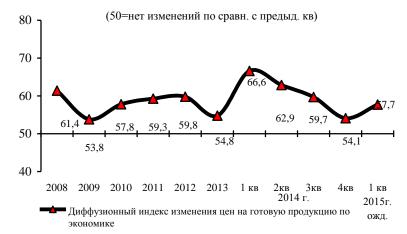
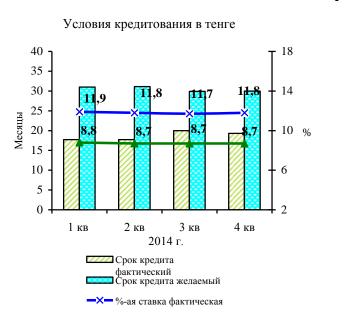
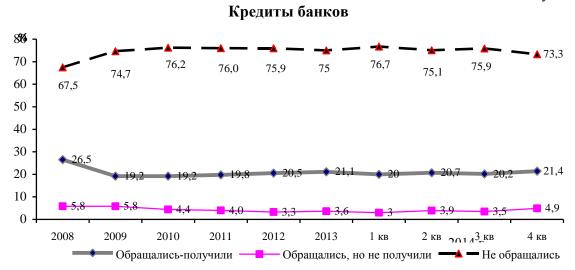


Рисунок 1.2.4

Условия кредитования







*Методологический комментарий к графикам 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4, 1.2.5:

Показатели на графиках представлены следующими расчетными данными: процентное соотношение между группами ответов предприятий, разница между количеством позитивных и негативных ответов и тому подобное. Диффузионный индекс, отраженный в таблицах и на графиках, рассчитывается как сумма положительных ответов и половина ответов «без изменения». Данный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя (по опыту банка «ВТБ Европа», Англия). Если его значение выше уровня 50, то это означает позитивное изменение, если же ниже уровня 50, то – негативное. При этом, чем дальше (выше или ниже) значение диффузионного индекса от уровня 50, тем выше темпы изменения (увеличения или уменьшения) показателя

Приложение 1 к разделу І подразделу 1.4

Таблица 1.4.1 Платежный баланс Республики Казахстан: аналитическое представление

	2010					млн. долл. США 2014				
	2013		20		1	2014				
		I	II	III	IV		I	II	III	IV
Счет текущих операций	926,6	2158,0	1032,6	-2309,5	45,5	4643,5	6437,8	451,0	-1444,2	-801,1
Торговый баланс	34792,3	10407,7	8804,7	7076,3	8503,6	35631,3	14134,2	8418,3	7380,2	5698,5
Экспорт	85595,4	20825,9	22279,2	20321,2	22169,2	79060,3	22818,5	19530,4	19407,9	17303,4
Импорт	50803,2	10418,2	13474,5	13244,8	13665,6	43429,0	8684,3	11112,1	12027,7	11604,9
Баланс услуг	-7094,7	-1421,8	-1651,4	-1982,9	-2038,6	-6435,2	-1278,5	-1625,2	-1694,6	-1836,8
Экспорт	5120,3	1127,8	1382,1	1350,5	1260,0	6348,1	1334,3	1569,8	1731,2	1712,8
Импорт	12214,9	2549,6	3033,5	3333,3	3298,6	12783,3	2612,8	3195,0	3425,9	3549,6
Баланс первичных доходов	-25144,5	-6586,3	-5680,1	-6891,8	-5986,4	-22860,2	-6141,3	-5957,7	-6661,8	-4099,4
Оплата труда (нетто)	-1803,7	-422,3	-434,3	-452,6	-494,6	-1793,0	-437,6	-436,5	-451,8	-467,1
Инвестиционные доходы	-23480,6	-6198,9	-5280,7	-6474,2	-5526,8	-21207,0	-5738,7	-5556,1	-6244,9	-3667,2
Доходы к получению	2176,7	518,1	722,1	468,9	467,7	1883,3	506,4	498,7	433,7	444,4
Доходы от прямых		Í								
инвестиций	345,0	66,1	221,1	34,5	23,2	99,8	24,5	34,9	17,8	22,7
Доходы от										
портфельных инвестиций	1094,4	250,1	302,9	272,2	269,3	1181,2	325,9	309,0	270,0	276,2
Доходы от других	1094,4	230,1	302,9	212,2	209,3	1101,2	323,9	309,0	270,0	270,2
инвестиций	737,3	201,9	198,1	162,2	175,2	602,3	156,0	154,8	146,0	145,5
в т.ч. вознаграждение по	7 - 7 - 7 -			,-	-,-,=			10 1,0	- 10,0	- 10,0
резервам и активам										
Национального Фонда	1162,1	293,5	321,5	283,7	263,4	1179,0	323,2	321,5	273,3	261,0
Доходы к выплате	25657,3	6717,0	6002,9	6943,1	5994,4	23090,3	6245,2	6054,8	6678,7	4111,7
Доходы от прямых										
инвестиций	22506,1	5984,1	5203,2	6050,1	5268,7	19936,7	5509,6	5262,2	5765,4	3399,5
Доходы от										
портфельных	1500.0	240.4	415.5	502.0	222.0	1667.1	252.0	270.6	567.5	276.2
инвестиций	1590,9	349,4	415,5	503,0	323,0	1667,1	352,8	370,6	567,5	376,2
Доходы от других инвестиций	1560,4	383,5	384,2	390,0	402,7	1486,5	382,8	421,9	345,9	336,0
Прочие первичные доходы	1300,4	363,3	304,2	390,0	402,7	1400,3	362,6	421,9	343,9	330,0
(нетто)	139,8	34,9	34,9	34,9	34,9	139,8	34,9	34,9	34,9	34,9
Баланс вторичных доходов	-1626,4	-241,6	-440,5	-511,1	-433,2	-1692,4	-276,6	-384,5	-468,0	-563,4
Баланс счета операций с капиталом	-6,4	-8,6	2,7	-0,6	0,1	31,1	16,0	2,9	2,2	10,1
Финансовый счет (за исключением		,		,						,
резервных активов НБК)	-338,4	962,9	-1320,1	416,1	-397,3	-7362,2	2209,5	-1664,0	-4654,2	-3253,4
Прямые инвестиции	-7934,3	-2105,6	-2143,7	-1962,5	-1722,5	-5937,7	-2751,9	-1552,3	-3779,2	2145,7
Чистое приобретение		,-	,,	,-	,0	,,		,-	, -	,,
финансовых активов	2012,4	1821,5	-409,2	212,3	387,9	1660,0	-778,3	302,2	212,5	1923,7
Чистое принятие обязательств	9946,8	3927,1	1734,5	2174,9	2110,3	7597,7	1973,6	1854,5	3991,6	-222,1
Портфельные инвестиции	6033,7	2355,4	-1258,1	1387,5	3548,8	803,3	4313,5	239,7	1947,3	-5697,2
Чистое приобретение	ĺ	,		,		Í	,	,	,	,
финансовых активов	8503,0	2836,7	2527,6	-35,1	3173,8	6238,2	4038,6	2527,2	1909,1	-2236,6
Правительство РК и										
Национальный Банк РК	7779,5	2660,7	2479,9	-441,9	3080,9	6562,8	4107,9	3091,0	1561,5	-2197,5
Банки	556,6	376,7	33,9	202,8	-56,8	-218,5	-91,3	-158,7	44,6	-13,1
Другие сектора	167,0	-200,7	13,8	204,1	149,8	-106,0	22,1	-405,1	302,9	-26,0

	1	Т	1		Т	1	1	T	1	
Чистое принятие обязательств	2469,4	481,3	3785,7	-1422,6	-375,0	5434,9	-274,8	2287,4	-38,3	3460,6
Правительство РК и										
Национальный Банк РК	0,9	0,0	1,3	-1,3	0,9	1969,6	-12,5	0,0	0,0	1982,1
Банки	-631,8	400,6	-627,7	-35,7	-369,0	-809,9	-298,3	-220,5	57,8	-348,9
Другие сектора	3100,3	80,7	4412,1	-1385,6	-6,9	4275,2	36,0	2507,9	-96,1	1827,4
Производные финансовые										
инструменты (нетто)	103,7	-50,3	17,2	56,7	80,1	-37,1	42,9	29,7	-66,8	-42,9
Другие инвестиции	1458,6	763,4	2064,6	934,3	-2303,7	-2190,7	605,0	-381,1	-2755,6	341,0
Другие инструменты участия в										
капитале (нетто)	195,1	206,5	1,2	-20,1	7,6	217,2	202,2	1,1	0,7	13,1
Средне- и долгосрочные	5240.1	240.0	1 40 4 5	1010.1	1047.7	2450.2	006.0	504.5	450.1	605.0
долговые инструменты Чистое приобретение	-5340,1	-248,8	-1424,5	-1819,1	-1847,7	-2459,3	-896,9	-504,5	-452,1	-605,8
финансовых активов	267,5	95,1	324,5	105,3	-257,4	93,3	294,8	-102,0	-663,0	563,5
Правительство РК и	207,3	73,1	324,3	103,3	-237,4	75,5	274,0	-102,0	-005,0	303,3
Национальный Банк										
PK	5,5	-0,3	1,0	4,4	0,4	0,2	-1,0	1,9	-0,4	-0,3
Банки	-227,1	-102,4	44,7	-112,0	-57,3	-773,5	-159,4	-64,4	-471,2	-78,5
Другие сектора	489,1	197,8	278,8	213,0	-200,4	866,7	455,2	-39,4	-191,5	642,3
Чистое принятие										
обязательств	5607,6	343,9	1748,9	1924,4	1590,4	2552,6	1191,7	402,6	-210,9	1169,3
Правительство РК и										
Национальный Банк	411.0	105.1	100.0	1551	272.0	240.0	100.5	241	1045	202.1
РК	411,9	-125,1	108,0	155,1	273,9	348,9	-123,5	-34,1	124,5	382,1
Банки	-1104,0	-1139,4	163,6	-21,6	-106,7	-204,8	9,2	-76,2	-59,5	-78,3
Другие сектора	6299,7	1608,3	1477,3	1790,9	1423,2	2408,5	1306,0	512,9	-275,9	865,5
Краткосрочные долговые										
инструменты	6603,5	805,8	3487,8	2773,5	-463,6	51,3	1299,7	122,2	-2304,2	933,6
Чистое приобретение финансовых активов	8096,0	960.3	3547,0	3735,4	-146,8	1423,9	1091,2	797,8	-1916,9	14517
Чистое принятие	8090,0	900,3	3347,0	3/33,4	-140,8	1423,9	1091,2	191,8	-1910,9	1451,7
обязательств	1492,5	154,6	59,2	961,8	316,8	1372,5	-208,5	675,6	387,3	518,1
Ошибки и пропуски	-3638,4	-876,9	-2929,6	-74,4	242,5	-8117,0	-2981,7	-2590,6	-1042,7	-1502,0
Общий баланс	2379,7	-309,5	574,1	2800,5	-685,3	-3919,8	-1262,6	472,7	-2169,5	-960,5
Финансирование	-2379,7	309,5	-574,1	-2800,5	685,3	3919,8	1262,6	-472,7	2169,5	960,5
Резервные активы НБК	-2379,7	309,5	-574,1	-2800,5	685,3	3919,8	1262,6	-472,7	2169,5	960,5
Кредиты МВФ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Исключительное	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
финансирование	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1 F	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-	-,-

Приложение 2 к разделу І подразделу 1.4

Таблица 1.4.2 Внешний долг Республики Казахстан: стандартное представление

	-			МЛ	ін. долл. США
	Состояние на				
	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.12.2012 г.	31.12.2013 г.	31.12.2014 г.
Внешний долг	118 222,8	125 320,8	136 918,2	149 931,1	157 062,2
Краткосрочный	8 864,5	7 867,2	9 086,3	9 496,7	9 918,4
Долгосрочный	109 358,3	117 453,6	127 831,9	140 434,5	147 143,8
Органы государственного управления	3 800,3	4 487,4	4 855,1	5 115,7	7 257,3
Краткосрочный	0,0	7,9	0,1	0,0	0,0
Наличная валюта и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долговые ценные бумаги ¹	0,0	7,8	0,0	0,0	0,0
Кредиты и займы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0
Прочие обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долгосрочный	3 800,3	4 479,5	4 855,0	5 115,7	7 257,3
Специальные права заимствования	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Наличная валюта и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долговые ценные бумаги ¹	49,1	23,8	14,1	14,7	1 887,6
Кредиты и займы	3 751,2	4 455,7	4 840,9	5 101,0	5 369,7
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие обязательства ²	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Центральный банк	1 000,6	563,3	618,9	545,8	961,4
Краткосрочный	470,4	36,3	88,1	9,8	457,2
Наличная валюта и депозиты	239,5	16,5	88,1	6,7	443,2
Долговые ценные бумаги ¹	230,9	19,8	0,0	0,0	0,0
Кредиты и займы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,0	3,2	3,1
Прочие обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	11,0
Долгосрочный	530,2	526,9	530,8	536,0	504,2
Специальные права заимствования	529,2	525,9	529,8	535,0	503,2
Наличная валюта и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долговые ценные бумаги ¹	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиты и займы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие обязательства ²	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Банки	19 947,9	14 604,8	13 524,9	11 160,2	10 094,0
Краткосрочный	1 622,5	1 046,6	1 647,6	1 227,4	1 442,1
Наличная валюта и депозиты	1 275,4	772,1	1 203,3	829,5	988,5
Долговые ценные бумаги ¹	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиты и займы	227,7	130,8	360,9	316,6	351,8
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие обязательства	119,4	143,7	83,3	81,3	101,8
Долгосрочный	18 325,3	13 558,1	11 877,3	9 932,8	8 651,9
Наличная валюта и депозиты	275,1	262,2	428,5	944,6	816,0
Долговые ценные бумаги ¹	10 695,5	7 916,3	6 639,8	5 739,7	4 704,1
Кредиты и займы	7 354,7	5 379,6	4 809,0	3 248,5	3 131,9
Торговые кредиты и авансы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие обязательства ²	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Другие сектора ³	41 199,2	43 089,1	50 311,0	59 179,2	59 548,2

Краткосрочный	6 771,5	6 776,4	7 350,6	8 259,5	8 019,1
Наличная валюта и депозиты	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Долговые ценные бумаги ¹	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиты и займы	1 287,7	1 175,8	869,3	899,5	1 161,7
Торговые кредиты и авансы	5 305,6	5 455,1	6 307,9	7 218,6	6 805,5
Прочие обязательства	178,2	145,5	173,4	141,4	51,9
Долгосрочный	34 427,7	36 312,8	42 960,5	50 919,8	51 529,1
Наличная валюта и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Долговые ценные бумаги ¹	9 053,4	10 254,4	11 130,1	12 975,6	15 912,8
Кредиты и займы	23 658,2	24 336,1	29 883,4	35 836,5	33 297,7
Торговые кредиты и авансы	1 716,0	1 722,2	1 947,1	2 019,2	2 134,5
Прочие обязательства ²	0,0	0,0	0,0	88,5	184,0
Другие финансовые организации	1 910,5	2 133,9	1 982,2	2 897,2	3 442,3
Краткосрочный	107,0	100,7	90,6	115,6	75,7
Долгосрочный	1 803,4	2 033,2	1 891,5	2 781,6	3 366,6
Нефинансовые организации, домашние хозяйства и НКОДХ	39 288,7	40 955,2	48 328,9	56 282,0	56 105,8
Краткосрочный	6 664,5	6 675,7	7 259,9	8 143,9	7 943,4
Долгосрочный	32 624,2	34 279,6	41 068,9	48 138,1	48 162,5
Прямые инвестиции: межфирменная задолженность	52 274,7	62 576,2	67 608,3	73 930,2	79 201,2
Обязательства казахстанских предприятий прямого инвестирования перед иностранными прямыми инвесторами	49 721,8	59 589,4	63 632,6	69 647,2	72 714,5
Обязательства казахстанских прямых инвесторов перед иностранными предприятиями прямого инвестирования (обратное инвестирование)	2 553,0	2 597,8	3 429,2	3 392,2	1 407,0
Обязательства казахстанских предприятий перед иностранными сестринскими предприятиями	0,0	389,0	546,5	890,7	5 079,7

 $^{^{1}}$ Долговые ценные бумаги учитываются по рыночной стоимости (при ее наличии) 2 Включает страховые и пенсионные программы и программы стандартных гарантий, а также прочие долгосрочные обязательства из структуры международной инвестиционной позиции 3 Другие сектора не включают межфирменную задолженность, выделенную в структуре внешнего долга

самостоятельной статьей

Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4

Таблица 1.4.3 Внешний долг Республики Казахстан: абсолютные и относительные параметры

Наименование показателя	2010	2011	2012	2013	2014
	2010	2011	2012	2013	2014
А. Абсолютные параметры (млн. долл. США)					
1. Внешний долг (оценка на конец периода)	118 222,8	125 320,8	136 918,2	149 931,1	157 062,2
в т.ч., межфирменная задолженность	52 274,7	62 576,2	67 608,3	73 930,2	79 201,2
2. Внешний долг, искл. межфирменную	65 948,0	62 744,6	69 310,0	76 001,0	77 861,0
задолженность (оценка на конец периода)	05 7 10,0	02 7 1 1,0	0, 310,0	70 001,0	77 001,0
3. Платежи по погашению и обслуживанию					
долгосрочного внешнего долга (вкл. межфирменную	25 397,9	29 624,1	31 951,5	31 835,0	31 631,5
задолженность)					
4. Платежи по погашению и обслуживанию					
долгосрочного внешнего долга (искл.	15 637,8	16 876,5	18 902,4	19 309,8	18 009,5
межфирменную задолженность)					
Б. Относительные параметры					
1. Внешний долг на душу населения	4 011,4	3 763,2	4 098,8	4 428,8	4 470,3
(долл. США, искл. межфирменную задолженность)	1011,1	3 703,2	1 070,0	1 120,0	1 170,5
2. Отношение внешнего долга к ВВП	79,9	66,7	67,4	64,8	74,2
(%, вкл. межфирменную задолженность)	12,2	00,7	07,4	04,0	77,2
3. Отношение внешнего долга к ВВП	44,5	33,4	34,1	32,8	36,8
(%, искл. межфирменную задолженность)	11,5	33,1	31,1	32,0	30,0
4. Отношение внешнего долга к ЭТУг	180,5	140,0	149,2	165,3	183,9
(%, вкл. межфирменную задолженность)	100,5	110,0	117,2	103,3	103,5
5. Отношение внешнего долга к ЭТУг (%, искл.	100,7	70,1	75,5	83,8	91,2
межфирменную задолженность)	100,7	70,1	73,3	05,0	71,2
6. Отношение платежей по погашению и					
обслуживанию долгосрочного внешнего долга к	38,8	33,1	34,8	35,1	37,0
ЭТУп	30,0	33,1	31,0	33,1	37,0
(%, вкл. межфирменную задолженность)					
7. Отношение платежей по погашению и					
обслуживанию долгосрочного внешнего долга к	23,9	18,8	20,6	21,3	21,1
ЭТУп	23,5	10,0	20,0	21,5	21,1
(%, искл. межфирменную задолженность)					
8. Отношение платежей вознаграждения к ЭТУп (%)	7,2	5,3	5,6	5,5	5.9
9. Отношение международных резервов к	318,6	372,4	311,1	260,3	291,1
краткосрочному внешнему долгу (%)	310,0	372,4	311,1	200,5	271,1
Справочно:					
Численность населения (тыс. человек)*	16 440,1	16 673,1	16 909,8	17 160,8	17 417,4
ВВП (млрд. тенге), за период*	21 815,5	27 571,9	30 347,0	35 275,2	38 033,1
ВВП за 12 месяцев (млрд. долл. США)	148,0	187,8	203,3	231,5	211,8
Экспорт товаров и нефакторных услуг за период	65 510,6	89 531,6	91 759,8	90 715,7	85 408,4
(ЭТУп)**	05 510,0	09 331,0	91 137,0	90 /13,/	05 400,4
Экспорт товаров и нефакторных услуг за год	65 510,6	89 531,6	91 759,8	90 715,7	85 408,4
$(\Im T Y_{\Gamma})^{**}$	05 510,0	09 331,0	91 137,0	90 /13,/	05 400,4

^{*}Комитет по статистике Министерства национальной экономики

^{**}Платежный баланс Республики Казахстан, оценка Национального Банка

Приложение 1 к разделу VIII

Список проектов кодексов и законов Республики Казахстан, представленных на согласование государственными органами Республики Казахстан в 2014 году

- 1. Проект Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях (новая редакция);
 - 2. Проект Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан;
 - 3. Проект Административного процессуального кодекса Республики Казахстан;
 - 4. Проект Предпринимательского кодекса Республики Казахстан;
 - 5. Проект Уголовного кодекса Республики Казахстан;
 - 6. Проект Уголовно-исполнительного кодекса Республики Казахстан;
- 7. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам законодательства об административных правонарушениях»;
 - 8. Проект Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях»;
- 9. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разрешительной системы»;
- 10. Проект Закона Республики Казахстан «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;
- 11. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам драгоценных металлов и драгоценных камней»;
- 12. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам таможенного администрирования»;
- 13. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам декларирования доходов и имущества физических лиц»;
- 14. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения»;
- 15. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам кардинального улучшения условий для предпринимательской деятельности в Республике Казахстан»;
- 16. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам дальнейшего упрощения отправления правосудия, снижения бюрократических процедур»;
- 17. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам дальнейшего совершенствования системы государственного управления»;
- 18. Проект Закона Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан» (новая редакция);
- 19. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оценочной деятельности»;
 - 20. Проект Закона Республики Казахстан «О правовых актах»;
- 21. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования торговой деятельности»;

- 22. Проект Закона Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле»;
- 23. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные Республики Казахстан по вопросам государственного аудита и финансового контроля»;
- 24. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам жилищных отношений»;
 - 25. Проект Закона Республики Казахстан «О государственном частном партнерстве»;
- 26. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам аудиторской деятельности»;
- 27. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам внедрения системы страхования от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»;
- 28. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам обязательного страхования в растениеводстве»;
- 29. Проект Закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании жилища физических лиц собственников недвижимости»;
- 30. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования уголовно-исполнительного законодательства»;
- 31. Проект Закона Республики Казахстан «Об амнистии граждан Республики Казахстан, оралманов и лиц, имеющих вид на жительство в Республике Казахстан, в связи с легализацией ими имущества»;
- 32. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 33. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам предпринимательства»;
- 34. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования гражданского процессуального законодательства»;
- 35. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования уголовного законодательства»;
- 36. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях»;
- 37. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ограничения участия государства в предпринимательской деятельности»;
- 38. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам разграничения полномочий между уровнями государственного управления»;
- 39. Проект Закона Республики Казахстан «О Фонде компенсации вреда потерпевшим»;
 - 40. Проект Закона Республики Казахстан «Об официальной помощи развитию»;

- 41. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оказания официальной помощи развитию»;
- 42. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения»;
- 43. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам правовых актов»;
 - 44. Проект Закона Республики Казахстан «О коммерческом арбитраже»;
- 45. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам коммерческого арбитража»;
- 46. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам усиления защиты права собственности, гарантирования защиты договорных обязательств и ужесточения ответственности за их нарушение»;
 - 47. Проект Закона Республики Казахстан «Об административных процедурах»;
- 48. Проект Закона Республики Казахстан «О долевом участии в жилищном строительстве»;
- 49. Проект Закона Республики Казахстан «Об урегулировании неплатежеспособности физических лиц»;
- 50. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам урегулирования неплатежеспособности физических лиц»;
- 51. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам миграции населения»;
- 52. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Экологический кодекс Республики Казахстан»;
- 53. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Конституционный закон Республики Казахстан «О судебной системе и статусе судей Республики Казахстан»;
- 54. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О техническом регулировании»;
- 55. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам деятельности неправительственных организаций в Республике Казахстан»;
- 56. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам развития местного самоуправления в Республике Казахстан»;
- 57. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам государственного регулирования в отраслях экономики, имеющих стратегическое значение»;
- 58. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам сельскохозяйственной кооперации»;
 - 59. Проект Закона Республики Казахстан «О саморегулировании»;
- 60. Проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам саморегулирования».

Приложение 2 к разделу VIII

Список нормативных правовых актов Национального Банка, зарегистрированных в Министерстве юстиции в 2014 году

- 1. Постановление Правления Национального Банка от 29 ноября 2013 года № 267 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка от 24 августа 2012 года № 242 «Об утверждении Правил установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам»;
- 2. Постановление Правления Национального Банка от 29 ноября 2013 года № 268 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регистрации проспектов выпуска эмиссионных ценных бумаг, а также утверждения отчетов об итогах размещения (погашения) эмиссионных ценных бумаг»;
- 3. Постановление Правления Национального Банка от 11 декабря 2013 года № 271 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 ноября 1999 года № 388 «Об утверждении Правил применения кодов секторов экономики и назначения платежей и представления сведений по платежам в соответствии с ними»;
- 4. Постановление Правления Национального Банка от 11 декабря 2013 года № 272 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2012 года № 215 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, оценки и приобретения сомнительных и безнадежных активов, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам»;
- 5. Постановление Правления Национального Банка от 25 декабря 2013 года № 292 «О введении ограничений на проведение отдельных видов банковских и других операций финансовыми организациями»;
- 6. Постановление Правления Национального Банка от 25 декабря 2013 года № 294 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности»;
- 7. Постановление Правления Национального Банка от 3 февраля 2014 года № 12 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 241 «Об утверждении Правил реализации приоритетного права государства на приобретение аффинированного золота для пополнения активов в драгоценных металлах»;
- 8. Постановление Правления Национального Банка от 25 декабря 2013 года № 295 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года № 106 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан»;
- 9. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 22 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 187 «Об утверждении Правил передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд»;
- 10. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 23 «О внесении изменений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 5 августа 2009 года № 189 «Об утверждении Правил осуществления деятельности организаций, осуществляющих деятельность по инвестиционному управлению пенсионными активами, и накопительных пенсионных фондов»;

- 11. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 24 «Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов»;
- 12. Постановление Правления Национального Банка от 3 февраля 2014 года № 8 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам страховой деятельности»;
- 13. Постановление Правления Национального Банка от 3 февраля 2014 года № 9 «Об утверждении Правил осуществления брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг»;
- 14. Постановление Правления Национального Банка от 3 февраля 2014 года № 10 «Об утверждении Правил осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем»;
- 15. Постановление Правления Национального Банка от 3 февраля 2014 года № 11 «О внесении дополнений и изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам формирования реестра сделок с производными финансовыми инструментами»;
- 16. Постановление Правления Национального Банка от 3 февраля 2014 года № 14 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций»;
- 17. Постановление Правления Национального Банка от 3 февраля 2014 года № 15 «Об утверждении Правил возмещения затрат на аудит финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг, допущенных на специальную торговую площадку регионального финансового центра города Алматы»;
- 18. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 26 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 184 «Об утверждении Правил осуществления кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан»;
- 19. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 27 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27.08.2013 г. № 216 «Об утверждении Правил добровольного возврата лицензии на управление инвестиционным портфелем с правом привлечения добровольных пенсионных взносов, проведения добровольной и принудительной ликвидации добровольных накопительных пенсионных фондов, а также передачи пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении за счет добровольных пенсионных взносов»;
- 20. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 28 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года № 217 «Об утверждении Правил выдачи разрешения на проведение реорганизации добровольного накопительного пенсионного фонда и передачи пенсионных активов присоединяемого добровольного накопительного пенсионного фонда в реорганизуемый добровольный накопительный пенсионный фонд»;
- 21. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня»;
- 22. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 33 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пенсионного обеспечения»;
- 23. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 25 «Об утверждении Правил выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;

- 24. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 31 «Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в добровольный накопительный пенсионный фонд, из добровольного накопительного пенсионного фонда в единый накопительный пенсионный фонд, а также из одного добровольного накопительного пенсионного фонда в другой добровольный накопительный пенсионный фонд»;
- 25. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 32 «Об утверждении Правил перевода пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета»;
- 26. Постановление Правления Национального Банка от 25 декабря 2013 года № 289 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 65 «Об утверждении Правил создания провизий (резервов) в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;
- 27. Постановление Правления Национального Банка от 25 декабря 2013 года № 293 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь»;
- 28. Постановление Правления Национального Банка от 3 февраля 2014 года № 7 «Об установлении пруденциального норматива для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем, утверждении Правил расчета пруденциального норматива для организаций, осуществляющих управление инвестиционным портфелем и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг»;
- 29. Постановление Правления Национального Банка от 26 февраля 2014 года № 30 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 «Об утверждении Стандарта финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам»:
- 30. Постановление Правления Национального Банка от 23 апреля 2014 года № 67 «Об утверждении форм типовых кастодиальных договоров»;
- 31. Постановление Правления Национального Банка от 23 апреля 2014 года № 71 «Об утверждении Правил деятельности дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы родительского банка»;
- 32. Постановление Правления Национального Банка от 18 апреля 2014 года № 53 «Об утверждении Правил присвоения национальных идентификационных номеров государственным ценным бумагам»;
- 33. Постановление Правления Национального Банка от 23 апреля 2014 года № 68 «Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня»;
- 34. Постановление Правления Национального Банка от 23 апреля 2014 года № 70 «Об утверждении Правил признания сделок, заключенных на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг, как совершенных в целях манипулирования, формирования и работы экспертного комитета фондовой биржи, а также его количественного состава»;
- 35. Постановление Правления Национального Банка от 18 апреля 2014 года № 52 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам выпуска и обращения ценных бумаг»;

- 36. Постановление Правления Национального Банка от 6 мая 2014 года № 79 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам регулирования банковской деятельности»;
- 37. Постановление Правления Национального Банка от 6 мая 2014 года № 76 «Об утверждении Требований к формированию, методике расчета страховых резервов и их структуре»;
- 38. Постановление Правления Национального Банка от 6 мая 2014 года № 78 «Об утверждении Правил и оснований прощения безнадежной задолженности по кредиту (займу) и вознаграждению по нему»;
- 39. Постановление Правления Национального Банка от 23 апреля 2014 года № 69 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 201 «Об утверждении Правил ведения учета пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков (получателей)»;
- 40. Постановление Правления Национального Банка от 27 мая 2015 года № 95 «О внесении дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2013 года № 62 «Об утверждении Правил государственной регистрации (перерегистрации) юридических лиц участников регионального финансового центра города Алматы»;
- 41. Постановление Правления Национального Банка от 27 мая 2014 года № 97 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности»;
- 42. Постановление Правления Национального Банка от 23 апреля 2014 года № 62 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 июня 2000 года № 266 «Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан»;
- 43. Постановление Правления Национального Банка от 6 мая 2014 года № 77 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года № 131 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов страховой (перестраховочной) организации, норматива достаточности маржи платежеспособности страховой группы, формах и сроках представления отчетов о выполнении пруденциальных нормативов»;
- 44. Постановление Правления Национального Банка от 27 мая 2014 года $N_{\rm P}$ 98 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам деятельности организатора торгов»;
- 45. Постановление Правления Национального Банка от 25 мая 2014 года № 154 «О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2005 года № 153 «Об определении деятельности, относящейся к монетарной»;
- 46. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 132 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 261 «Об утверждении Правил назначения на должность и прекращения трудового договора со служащими Национального Банка Республики Казахстан и его ведомств»;
- 47. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 134 «Об утверждении Правил выдачи субъектам легализации документа, подтверждающего внесение (перевод) денег на сберегательный счет, а также ведения учета денег, находящихся на сберегательных счетах, и особенности открытия и ведения банками

второго уровня Республики Казахстан, Национальным оператором почты сберегательных счетов»;

- 48. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 139 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отраслях «общее страхование» и «страхование жизни»;
- 49. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 141 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 242 «Об утверждении Правил установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам»;
- 50. Постановление Правления Национального Банка от16 июля 2014 года № 110 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года № 24 «Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов»;
- 51. Постановление Правления Национального Банка от 11 июля 2014 года № 105 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16 «Об утверждении Правил представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег»;
- 52. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 148 «Об утверждении форм, сроков и периодичности предоставления временной администрацией (временным администратором) банка, страховой (перестраховочной) организации отчетов и иной (дополнительной) информации»;
- 53. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 145 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам установления требований к документации по кредитованию»;
- 54. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 150 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций»;
- 55. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 152 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования деятельности финансовых организаций»;
- 56. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 146 «Об установлении пруденциального норматива для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, утверждении Правил расчета пруденциального норматива для организаций, осуществляющих брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг»;
- 57. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 151 «Об утверждении Правил осуществления актуарной деятельности, выдачи лицензии на право осуществления актуарной деятельности, сдачи квалификационного экзамена актуарием, привлечения независимого актуария для проверки деятельности актуария, направления независимым актуарием результатов проверки достоверности расчетов, проведенных актуарием, состоящим в штате страховой (перестраховочной) организации»;
- 58. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 109 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты

Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций»;

- 59. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 147 «Об утверждении Правил назначения и полномочий временной администрации (временного администратора) банка, страховой (перестраховочной) организации»;
- 60. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 137 «Об утверждении Стандарта бухгалтерского учета 33 «Учет и раскрытие информации об операциях по брокерской деятельности»;
- 61. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2014 года № 169 «Об установлении лимитов на проведение банковских операций по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов физических лиц»;
- 62. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 143 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июля 2009 года № 63 «О минимальном размере уставного капитала юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой»;
- 63. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2014 года № 168 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»;
- 64. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2014 года № 164 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года № 4 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета управляющими инвестиционным портфелем и организациями, осуществляющими брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг»;
- 65. Постановление Правления Национального Банка от 16 июля 2014 года № 144 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан»;
- 66. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2014 года № 167 «Об утверждении Инструкции по ведению системы реестров держателей ценных бумаг»;
- 67. Постановление Правления Национального Банка от 24 сентября 2014 года № 179 «Об утверждении Правил осуществления организацией, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, видов деятельности, а также Требований к приобретаемым (приобретенным) ею сомнительным и безнадежным активам»;
- 68. Постановление Правления Национального Банка от 22 октября 2014 года № 189 «Об утверждении Требований к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи»;
- 69. Постановление Правления Национального Банка от 22 октября 2014 года № 191 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций»;
- 70. Постановление Правления Национального Банка от 22 октября 2014 года № 202 «Об утверждении перечня (видов) финансовых продуктов, требующих согласия Национального Банка Республики Казахстан, для предложения финансовыми организациями потребителям финансовых услуг»;
- 71. Постановление Правления Национального Банка от 22 октября 2014 года № 210 «Об утверждении Правил регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами в системе учета номинального держания ценных бумаг, предоставления номинальным

держателем выписки с лицевого счета держателя ценных бумаг в системе учета номинального держания ценных бумаг и раскрытия информации номинальным держателем»;

- 72. Постановление Правления Национального Банка от 22 октября 2014 года № 190 «Об утверждении Правил назначения и освобождения ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации и Требований, предъявляемых к председателю и членам ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банка, страховой (перестраховочной) организации»;
- 73. Постановление Правления Национального Банка от 22 октября 2014 года № 200 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег, порядка открытия, ведения и закрытия банковских счетов»;
- 74. Постановление Правления Национального Банка от 22 октября 2014 года № 199 «Об утверждении Правил проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан»;
- 75. Постановление Правления Национального Банка от 22 октября 2014 года № 203 «Об утверждении Правил выдачи согласия Национального Банка Республики Казахстан для предложения финансовых продуктов финансовыми организациями потребителям финансовых услуг, а также микрокредитов микрофинансовыми организациями их потребителям»;
- 76. Постановление Правления Национального Банка от 22 октября 2014 года № 204 «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 187 «Об утверждении Правил передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд»;
- 77. Постановление Правления Национального Банка от 22 октября 2014 года № 211 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам пруденциального регулирования банков второго уровня»;
- 78. Постановление Правления Национального Банка 21 ноября 2014 года № 223 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25.07.2006г. № 65 «Об утверждении Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан»;
- 79. Постановление Правления Национального Банка от 27 августа 2014 года № 170 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан»:
- 80. Постановление Правления Национального Банка от 21 ноября 2014 года № 221 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности»;
- 81. Постановление Правления Национального Банка от 21 ноября 2014 года N = 222 «О внесении изменений и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности».

Приложение 1 к разделу XI подразделу 11.1

Рисунок 11.1.1 Доходность Национального фонда с начала создания, в долл. США

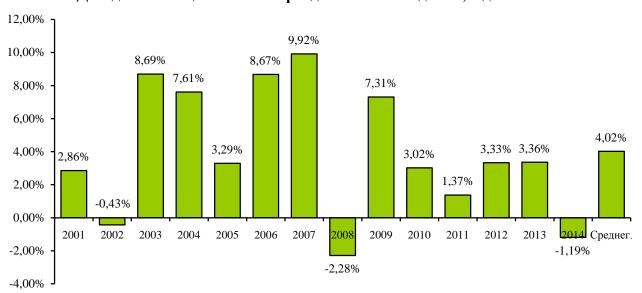
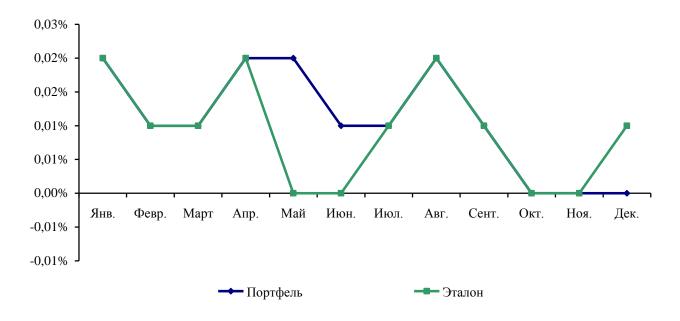


Рисунок 11.1.2 Доходность Стабилизационного портфеля в **2014** году





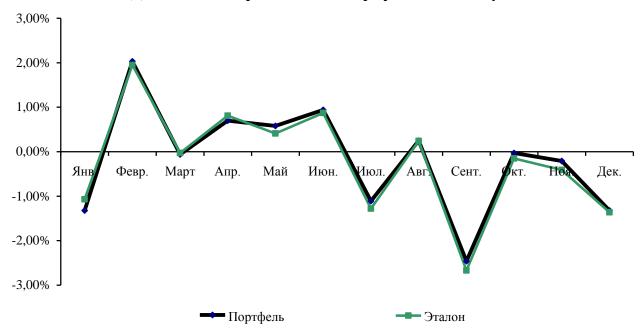


Рисунок 11.1.4



Организационная структура Национального Банка

Председатель Национального Банка Республики Казахстан

Заместители Председателя Национального Банка Республики Казахстан

Подразделения центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан

Департамент исследований и стратегического анализа

Департамент платежного баланса, валютного регулирования и статистики Департамент правового обеспечения Департамент монетарных операций и управления активами

Департамент бухгалтерского учета

Лепартамент информационных технологий

Департамент внутреннего аудита

Департамент кадрового обеспечения

Департамент наличного денежного обращения

Департамент по развитию регионального финансового центра города Алматы и исламского финансирования

Департамент развития и управления платежными системами

Департамент организационной работы и контроля Департамент международных отношений и связей с общественностью

Департамент финансовой стабильности и управления рисками

Управление по обеспечению операционной деятельности Департамент финансового учета и мониторинга финансовых операций

Департамент планирования и бюджета

Департамент обеспечения внутренней безопасности

Административный департамент

Департамент по координации работы с государственными органами (город Астана)

Департамент методологии контроля и надзора Департамент банковского надзора

Департамент надзора за субъектами рынка ценных бумаг

Департамент надзора за субъектами страхового рынка

> Управление по защите государственных

Департамент инспектирования финансовых организаций

Управление контроля качества государственных услуг

Департамент по защите прав

потребителей финансовых услуг

секретов

Управление контроля за ликвидацией субъектов финансового рынка

Представительство и филиалы Национального Банка Республики Казахстан

Представительство НБРК в Российской Федерации

16 территориальных филиалов

Центр кассовых операций хранения ценностей (филиал)

Организации Национального Банка Республики Казахстан

РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов НБРК»

РГП «Банковское сервисное бюро НБРК»

РГП «Казахстанский монетный двор НБРК»

PFI «Банкнотная фабрика НБРК»

Акционерные общества

АО «Фонд проблемных кредитов»

АО «Национальная инвестиционная корпорация НБК»

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

АО «Казахстанская фондовая биржа»

АО «Единый регистратор ценных бумаг»

АО «Государственное кредитное бюрох

АО «Резервный Центр НБК «Q-BRO» АО «Центр обеспечения деятельности НБРК»

АО «Академия «Региональный финансовый центр города Алматы»

АО «Рейтинговое агентство «Региональный финансовый центр города Алматы»

Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.2

Таблица 12.2.1 **Численность персонала Национального Банка**

	Численно	сть на коне	периода	Показатель		
	По штату	, единиц	Списочна	я, человек	текучести, %	
	2013 г. 2014 г.		2013 г.	2013 г. 2014 г.		2014 г.
1	2	3	4	5	6	7
Центральный аппарат	897	1267	890	1287	4,5	6,8
Ведомства	290	0	297	0	5,1	0
Филиалы	1 306,25	1 311	1331	1344	4,6	5,5
Итого:	2 493,25	2 578	2518	2631	4,7	6,1
Организации НБРК (РГП)	944	960	936	945	5,1	4,7
Всего по НБРК:	3 437,25	3 538	3454	3576	4,8	5,7
Акционерные общества	938	1 061	895	993	14,8	18,4
Всего:	4 375,25	4 599	4349	4569	6,8	8,6

Приложение 1 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.1

Результаты деятельности Национального Банка¹⁸

млн. тенге

			Отклоне	ение
Наименование	2013 год	2014 год	(+,-)	(%)
1	2	3	1	5
Доходы	87 794,0	112 051,1	24 257,1	27,6
Затраты	23 547,9	26 022,7	2 474,8	10,5
Нераспределенная прибыль	64 246,1	86 028,4	21 782,3	33,9
Нераспределенный убыток (списание инвестиций, вложенных в	7 798,9	0,0	-7 798,9	-100,0
АО НПФ «ГНПФ», в связи с безвозмездной передачей пакета акций				
АО НПФ «ГНПФ» Правительству				
Нераспределенная прибыль (безвозмездная передача государственного	0,0	200,1	200,1	
пакета акций АО «Академия РФЦА»)				
Нераспределенная прибыль (переоценка выбывших основных средств)	22,5	0,1	-22,4	-99,6
Нераспределенная прибыль отчетного года к распределению	56 469,7	86 228,6	29 758,9	52,7

_

 $^{^{18}}$ Без учета консолидации Национального Банка с АО и республиканскими государственными предприятиями

Приложение 2 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.2 Доходы и затраты Национального Банка по монетарной деятельности (на нетто – основе)

млн. тенге

№ п/п	Havysayanayyya	Нетто-р	результат	Отклонение		
JNº 11/11	Наименование	2013 год	2014 год	(+/-)	(%)	
1	2	3	4	5	6	
1	Внешний рынок	46 958,6	40 001,7	-6 956,9	- 14,8	
1.1.	Портфель золота	255,1	661,2	406,1	в 2,6 раза	
1.2	Валютный портфель	46 703,5	39 340,5	-7 363,0	-15,8	
1.2.1	Во внешнем управлении	26 817,4	26 566,7	-250,7	-0,9	
1.2.2	Во внутреннем управлении	19 886,1	12 773,8	-7 112,3	-35,8	
2	Внутренний рынок	28 585,2	69 856,0	41 270,8	в 2,4 раза	
2.1	Операции с Правительством РК	-732,7	-916,0	-183,3	25,0	
2.2	Операции с ЦБ и нотами НБРК	6 222,4	15 795,8	9 573,4	в 2,5 раза	
2.3	Операции с внутренней	23 168,9	54 953,7	31 784,8	в 2,4 раза	
	финансовой системой,					
	нефинансовыми организациями					
2.4	Создание и аннулирование	-98,3	0,0	98,3	-100,0	
	провизий					
2.5	Прочие	24,9	22,5	-2,4	-9,6	
	Результат по монетарной	75 543,8	109 857,7	34 313,9	45,4	
	деятельности					

Приложение 3 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.3 Доходы и затраты Национального Банка по немонетарной деятельности

млн. тенге

				млн. тенг				
No	**	2012	2011	ОТКЛ	онение			
п/п	Наименование	2013 год	2014 год	(+/-)	(%)			
1	2	3	4	5	6			
1	Всего доходы	12 250,2	2 193,4	-10 056,8	-82,1			
1.1	Возмещенные затраты	18,7	36,5	17,8	95,2			
1.2	Доходы по инвестиционным	8 903,5	0,0	-8 903,5	-100,0			
	ценным бумагам - вложенному							
	капиталу							
1.3	Прочие доходы	221,1	293,3	72,2	32,7			
1.4	Непредвиденные доходы	440,3	41,8	-398,5	-90,5			
1.5	Доходы по кассовым операциям	2 666,6	1 821,8	-844,8	-31,7			
2	Всего затраты	23 547,9	26 022,7	2 474,8	10,5			
2.1	По доставке и перевозке	91,7	94,9	3,2	3,5			
	национальной валюты							
2.2	На выплату комиссии по операциям	3,0	4,6	1,6	53,3			
	Национального Банка							
2.3	По операциям с основными	3 062,4	3 614,3	551,9	18,0			
	средствами, нематериальными							
	активами и запасами							
2.4	Прочие	990,5	2 031,5	1 041,0	в 2,1 раза			
2.5	Административные затраты	19 346,9	20 246,5	899,6	4,7			
	и затраты на персонал							
2.6	Непредвиденные затраты	53,4	30,9	-22,5	-42,1			
	Результат по немонетарной	-11 297,7	-23 829,3	-12 531,6	110,9			
	деятельности	ĺ			,			

Приложение 4 к разделу XII подразделу 12.5

Капитальные расходы Национального Банка

млн. тенге

Таблица 12.5.4

No	Наименование	2013 год	2014 год	Отклонение			
Π/Π	Паименование	2013 год	2014 ГОД	(+,-)	(%)		
1	2	4	5	6	7		
1	Строительство объектов	2,6	0,9	-1,7	-65,4		
2	Реконструкция и расширение действующих производств	0,4	0,0	-0,4			
3	Капитальный ремонт основных средств	505,7	6,9	-498,8	-98,6		
4	Приобретение основных средств	7 015,2	141,2	-6 874,0	-98,0		
5	Приобретение нематериальных активов	323,1	237,6	-85,5	-26,5		
6	Прочие расходы (пополнение уставных капиталов дочерних организаций Национального Банка)	17 490,0	55 984,2	38 494,2	в 3,2 раза		
	Итого капитальные расходы	25 337,0	56 370,8	31 033,8	в 2,2 раза		

Приложение 5 к разделу XII подразделу 12.5

Таблица 12.5.5

Результаты деятельности дочерних организаций Национального Банка

млн. тенге

	Наименование	Доходы			Расходы			Корпоративный подходный налог			Чистый доход (убыток) после налогообложения		
№ π/π		2013 год	2014 год	Темпы роста (снижения), %	2013 год	2014 год	Темпы роста (снижения), %	2013 год	2014 год	Темпы роста (снижения), %	2013 год	2014 год	Темпы роста (снижения), %
	Всего	44 513,0	56 870,7	27,8	38 211,0	35 109,5	-8,1	828,6	852,9	2,9	5473,4	20 908,3	в 3,8 раза
	Республиканские государственные предприятия	20 601,3	18 570,7	-9,9	17 733,8	16 684,0	-5,9	620,7	529,2	-14,7	2 246,8	1 357,5	-39,6
1	Казахстанский монетный двор	3 723,0	3 602,4	-3,2	3 676,2	3 392,3	-7,7	45,2	65,0	43,7	1,6	145,1	в 90,7 раза
2	Казахстанский центр межбанковских расчетов	2 367,8	2 588,5	9,3	1 765,7	1 777,0	0,6	117,6	166,2	41,3	484,5	645,3	33,2
3	Банковское сервисное бюро	726,9	695,7	-4,3	677,9	825,3	21,7	24,1	-21,6	в 1,9 раза	24,9	-108,0	в 4,3 раза
4	Банкнотная фабрика	13 783,6	11 684,1	-15,2	11 614,0	10 689,4	-8,0	433,8	319,6	-26,3	1 735,8	675,1	-61,1
	Акционерные общества	23 911,7	38 300,0	60,2	20 477,2	18 425,5	-10,0	207,9	323,7	55,7	3 226,6	19 550,8	в 6,1 раза
1	Казахстанский фонд гарантирования депозитов	19 014,2	31 361,7	64,9	15 698,9	12 214,8	-22,2	0,1	-0,8	в 8 раз	3 315,2	19 147,7	в 5,8 раза
2	Резервный центр «Q- BRO»	121,8	205,0	68,3	318,0	379,9	19,5	7,4	26,2	в 3,5 раза	-203,6	-201,1	1,2
3	Центр обеспечения деятельности Национального Банка	1 561,5	1 863,5	19,3	1 529,4	1 698,4	11,0	23,4	62,6	в 2,7 раза	8,7	102,5	в 11,8 раза
4	Национальная инвестиционная корпорация	206,1	691,6	в 3,4 раза	377,8	674,7	78,6	-	-	-	-171,7	16,9	в 10,2 раза
5	Фонд проблемных кредитов	171,9	368,2	в 2,1 раза	232,5	371,8	59,9	-	-	-	-60,6	-3,6	16,8 раз
6	Государственное кредитное бюро	1,2	11,1	в 9,3 раза	242,1	379,2	56,6	-1,4	7,4	в 5,3 раза	-242,3	-375,5	55,0

№ п/п	Наименование	Доходы			Расходы			Корпоративный подходный налог			Чистый доход (убыток) после налогообложения		
		2013 год	2014 год	Темпы роста (снижения), %	2013 год	2014 год	Темпы роста (снижения), %	2013 год	2014 год	Темпы роста (снижения), %	2013 год	2014 год	Темпы роста (снижения), %
7	Единый регистратор ценных бумаг (доля НБРК – 92,05 %)	317,6	373,9	17,7	473,4	474,7	0,3	0,4	1,1	в 2,8 раза	-156,2	-101,9	53,3
8	Центральный депозитарий ценных бумаг (доля НБРК – 54,98%)	1 138,9	1 221,5	7,3	670,6	759,3	13,2	81,0	77,9	-3,8	387,3	384,3	-0,8
9	Казахстанская фондовая биржа (доля НБРК 50,10%) ¹⁹	1 378,5	2 203,5	59,8	934,5	1 472,7	57,6	94,2	149,3	58,5	349,8	581,5	66,2

 $$\overline{}^{19}$ В соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 27 мая 2013 года №121

Список используемых сокращений

АИП автоматизированная информационная подсистема

АО акционерное общество

ЕНПФ Акционерное общество «Единый накопительный

пенсионный фонд»

банк второго уровня

ВВП валовой внутренний продукт

долл. США доллар США

ЕврАзЭС Евразийское экономическое сообщество

IT информационные технологии

МВФ Международный валютный фонд

МСПД Межбанковская система переводов денег

МСФО международные стандарты финансовой отчетности

МРП месячный расчетный показатель

млрд. миллиард млн. миллион

НПФ накопительный пенсионный фонд

ООИУПА организация, осуществляющая инвестиционное

управление пенсионными активами

РФЦА Региональный финансовый центр города Алматы

СНГ Содружество независимых государств

СМИ средства массовой информации

ТОО товарищество с ограниченной ответственностью

трлн. триллион тыс. тысяча

ШОС Шанхайская организация сотрудничества

ЭТУ экспорт товаров и услуг