

ГODOBOЙ OТЧЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
ЗА 2010 ГОД

АЛМАТЫ

2011 год

Список используемых сокращений

Президент Республики Казахстан	Президент
Парламент Республики Казахстан Национальный Банк Республики Казахстан	Парламент Национальный Банк
Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национальный фонд Республики Казахстан	АФН Национальный фонд
Правительство Республики Казахстан	Правительство
Министерство финансов Республики Казахстан	Министерство финансов
Министерство юстиции Республики Казахстан	Министерство юстиции
Агентство Республики Казахстан по делам государственной службы	Агентство по делам государственной службы
Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы	АРДРФЦА
Агентство Республики Казахстан по статистике	Агентство по статистике
Содружество независимых государств	СНГ
Евразийское экономическое сообщество	ЕврАзЭС
Шанхайская организация сотрудничества	ШОС
Международные финансовые организации	МФО
Международный валютный фонд	МВФ
банк второго уровня	банк
доллар США	долл. США

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ	4
I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ	6
1.1. Реальный сектор экономики	6
1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики	9
1.3. Налогово-бюджетная сфера	10
1.4. Платежный баланс и внешний долг	12
1.5. Обеспечение финансовой стабильности	15
II. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛOTOВАЛЮТНЫМИ АКТИВАМИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ.	18
2.1. Денежно-кредитная политика	18
2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими	23
2.3. Валютное регулирование и контроль	25
III. ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	28
3.1. Эмиссионные операции Национального Банка	28
3.2. Оборот наличных денег	30
IV. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	30
4.1. Валютный рынок	30
4.2. Межбанковский денежный рынок	32
4.3. Депозитный рынок	33
4.4. Кредитный рынок	35
4.5. Рынок государственных ценных бумаг	36
V. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	36
5.1. Межбанковская система переводов денег (МСПД)	38
5.2. Система межбанковского клиринга	39
5.3. Платежные инструменты	40
VI. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	42
VII. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО-РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА	46
7.1. Международное сотрудничество	46
7.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка	50
VIII. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	53
IX. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ	54
9.1. Управление Национальным фондом	54
9.2. Кастодиальная, брокерская и прочая деятельность по обслуживанию клиентов Национального Банка	55
X. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	56
10.1. Организационная структура	56
10.2. Политика в области человеческих ресурсов	57
10.3. Развитие информационных технологий	59
10.4. Внутренний аудит	61
10.5. Финансово-хозяйственная деятельность	62
СТАТИСТИЧЕСКИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ	63

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ

1. Итоги 2010 года подтвердили факт, что мировая экономика постепенно переходит от фазы посткризисного оживления к фазе медленного, но стабильного роста, которая, согласно прогнозам, продлится и следующие два года. По оценкам МВФ, в 2010 году мировой ВВП вырос на 5,0%. При этом рост в экономике США оценивается в 2,8%, в экономике Японии – 4,3%, совокупный ВВП стран зоны евро вырос на 1,8%. В 2011 и 2012 годах рост мировой экономики ожидается на уровне 4,4% и 4,5%, соответственно.

2. Результаты, достигнутые в 2009 году, позволили прогнозировать реальный рост ВВП в 2010 году на уровне 2-2,5%. Однако постепенное восстановление мировой экономики, способствовавшее возобновлению роста цен и спроса на основные статьи казахстанского экспорта, и начало реализации государственной Программы по форсированному индустриально-инновационному развитию экономики страны на 2010 – 2014 годы дали возможность значительно превысить прогнозы. Так, по оперативным данным, ВВП за 2010 год увеличился на 7,0%. Производство товаров выросло на 5,0%, производство услуг увеличилось на 6,0%. Объем произведенного ВВП в номинальном выражении достиг 21 513,5 млрд. тенге.

3. В 2010 году годовая инфляция сложилась на уровне 7,8%, что полностью соответствует целевому коридору Национального Банка в 6-8%, установленному на 2010 год.

Рост потребительских цен в 2010 году был обусловлен, главным образом, несбалансированностью спроса и предложения в экономике. При этом влияние монетарных факторов на инфляцию в 2010 году оставалось минимальным.

В 2011 году Национальный Банк определил основной целью денежно-кредитной политики удержание инфляции в пределах 6-8% по итогам года.

4. Меры Национального Банка, а также благоприятная ценовая конъюнктура на основные позиции казахстанского экспорта способствовали сохранению стабильной ситуации на внутреннем валютном рынке. В этих условиях с 5 февраля 2010 года Национальный Банк расширил коридор колебаний курса тенге: 150 тенге/доллар (+)10% или 15 тенге, (-)15% или 22,5 тенге.

В течение 2010 года обменный курс тенге по отношению к доллару США оставался в заданном коридоре при небольшом участии Национального Банка на внутреннем валютном рынке. При этом отмечалась тенденция укрепления национальной валюты.

Объем валовых золотовалютных активов Национального Банка на конец 2010 года составил 27,7 млрд. долл. США, увеличившись за год на 23,0%.

5. В целях повышения устойчивости внутренних источников при формировании базы фондирования банков, обеспечения стабильности финансовой системы и защиты интересов депозиторов в сентябре 2010 года Национальным Банком был увеличен уставной капитал АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» на 11 млрд. тенге. Общая капитализация Фонда теперь составляет 121 млрд. тенге, резерв возмещения по итогам 2010 года составил 126,1 млрд. тенге.

За 2010 год депозиты резидентов в депозитных организациях выросли на 12,5%, при этом вклады физических лиц увеличились на 15,9%, юридических лиц – на 11,2%.

6. Несмотря на значительный объем накопленной банками ликвидности, общий уровень кредитования экономики за 2010 год снизился на 0,6%, составив 7596,5 млрд. тенге. Кредитование в национальной валюте увеличилось на 11,1%, в иностранной валюте – снизилось на 13,1%. В основном активизация кредитования сдерживается по причине

высокого уровня некачественных кредитов в портфеле банков, сохраняющимися рисками на внутреннем и внешнем рынках капитала, неясными перспективами платежеспособности по кредитам со стороны реального сектора и населения. Ожидается, что в 2011 году объемы погашения кредитов и списания «плохих» кредитов будут компенсировать объемы выдачи новых кредитов. В этой связи в 2011 году не ожидается существенного роста кредитного портфеля.

7. Расширение денежной базы за 2010 год составило 5,0%, денежная масса увеличилась на 14,1%, наличные деньги в обращении – на 25,7%. Эмиссионный результат от выпуска и изъятия наличных денег сложился в 2010 году положительным, и по сравнению с показателями 2009 года он увеличился в 4,2 раза, составив в итоге (+)258,5 млрд. тенге. Объем платежей, проведенных через платежные системы Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», увеличился на 14,6%, сумма платежей выросла на 17,5%. Количество платежных карточек в обращении возросло на 10,2%.

8. В 2010 году была успешно завершена реструктуризация трех банков: АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк» и АО «Темірбанк». Решения государства по спасению этих банков и реструктуризации задолженности во многом способствовали минимизации негативных настроений. Завершение реструктуризации является важным моментом, как для иностранных инвесторов, так и для внутреннего рынка.

9. В рамках реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период Указом Президента от 12 июня 2010 года был создан Совет по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан, в рамках заседания которого осуществляется выработка стратегических подходов к макропруденциальному регулированию, ориентированному на обеспечение стабильности финансовой системы Республики Казахстан и минимизацию системных рисков. Первое заседание Совета состоялось 30 июня 2010 года. Всего было проведено 7 заседаний Совета, в тематику которых входили различные вопросы функционирования банковского, страхового, пенсионного секторов и различных сегментов финансового рынка.

11. Доходность Национального фонда, инвестиционным управляющим которого является Национальный Банк, в базовой валюте – долларах США – в 2010 году составила 3,02%. Доходность Национального фонда с начала создания по 31 декабря 2010 года составила 59,67%, что в годовом выражении составляет 5,00%.

12. За 2010 год доходы Национального Банка составили – 64 018,5 млн. тенге, затраты – 14 908,8 млн. тенге, чистая прибыль составила 49 109,7 млн. тенге и выросла по сравнению с 2009 годом на 14 945,0 млн. тенге (43,7 %).

I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ

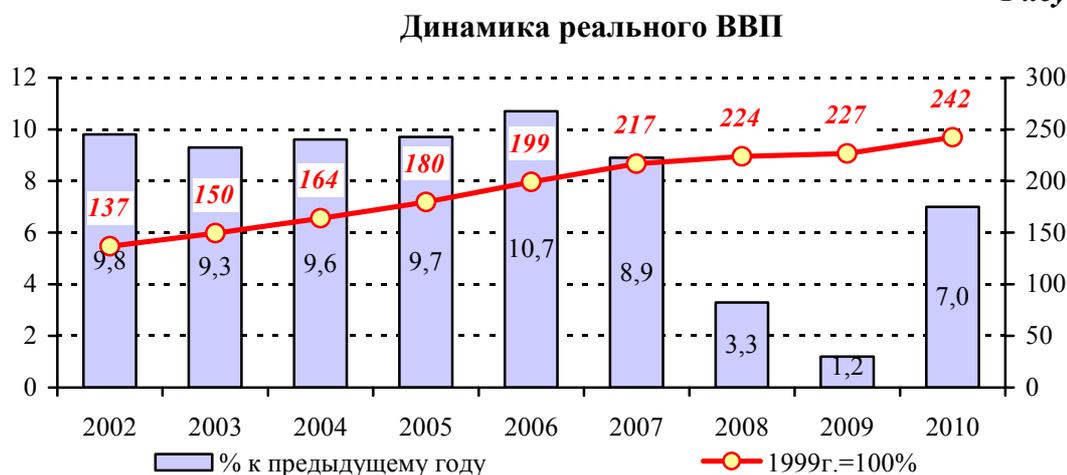
1.1. Реальный сектор экономики¹²

В 2010 году в результате постепенного восстановления мировой экономики, возобновился рост цен и спрос на основные статьи казахстанского экспорта. Оживление мировой экономики и повышение внешнего спроса обусловили начало высокого темпа восстановительного роста экономики Казахстана. Расширению внутреннего спроса способствовало повышение в 2010 году на 25% заработных плат, социальных пособий и пенсий из бюджета.

При этом росту деловой активности в отраслях экономики способствовали антикризисные меры государства, реализация которых продолжилась в 2010 году, а также начало реализации государственной Программы по форсированному индустриально-инновационному развитию экономики страны на 2010 – 2014 годы.

В результате, по оперативным данным, объем ВВП в текущих ценах за январь-декабрь 2010 года достиг 21,5 трлн. тенге, а темп реального роста ВВП по сравнению с 2009 годом значительно ускорился и составил 7,0% (рисунок 1.1.1).

Рисунок 1.1.1



За 2010 год все компоненты ВВП, за исключением трех отдельных составляющих, продемонстрировали хорошие темпы роста. Максимальный темп роста показала обрабатывающая промышленность, которая выросла на 18,4% (рисунок 1.1.2). Снижение отмечено в отраслях: «сельское, лесное и рыбное хозяйство» – на 11,7%; «финансовая и страховая деятельность» – на 2,4%, «косвенно-измеряемые услуги финансового посредничества» – на 25,5%.

После рекордного урожая зерновых культур в 2009 году, снижение показателей сельского хозяйства в 2010 году было обусловлено высокой базой сравнения, а также неурожайным годом, из-за неблагоприятных погодных условий.

В основе снижения показателей двух остальных видов экономической деятельности находится низкая кредитная активность банков, которая послужила причиной незначительного спада кредитования, снизившегося в 2010 году на 0,6%.

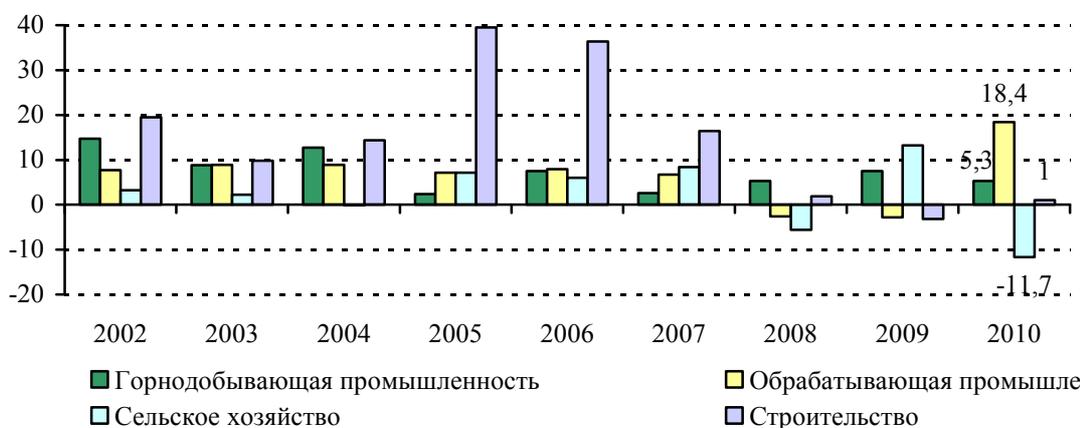
В 2010 году рост ВВП в целом был сбалансированным и обеспечен увеличением производства товаров на 5,0%, ростом производства услуг на 6,0%, тогда как в 2009 году источником роста ВВП стал реальный сектор экономики, увеличившийся за год на 3,3%, тогда как производство услуг снизилось на 1,5%.

¹² по данным Агентства по статистике

Рисунок 1.1.2

Динамика индекса физического объема производства в отдельных отраслях экономики

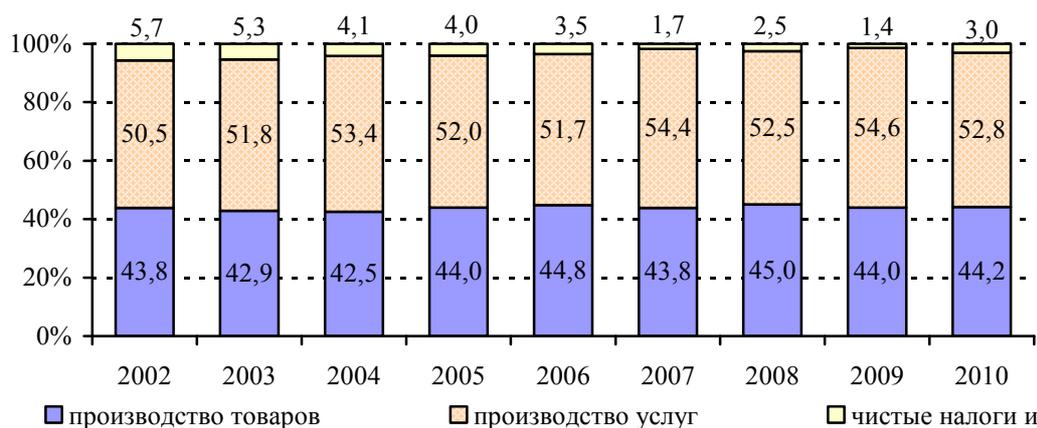
% к предыдущему году



В структуре ВВП по-прежнему большая часть приходится на услуги (52,8%), при этом с 2002 года их доля устойчиво превышает половину объема ВВП (рисунок 1.1.3).

Рисунок 1.1.3

Структура валового внутреннего продукта

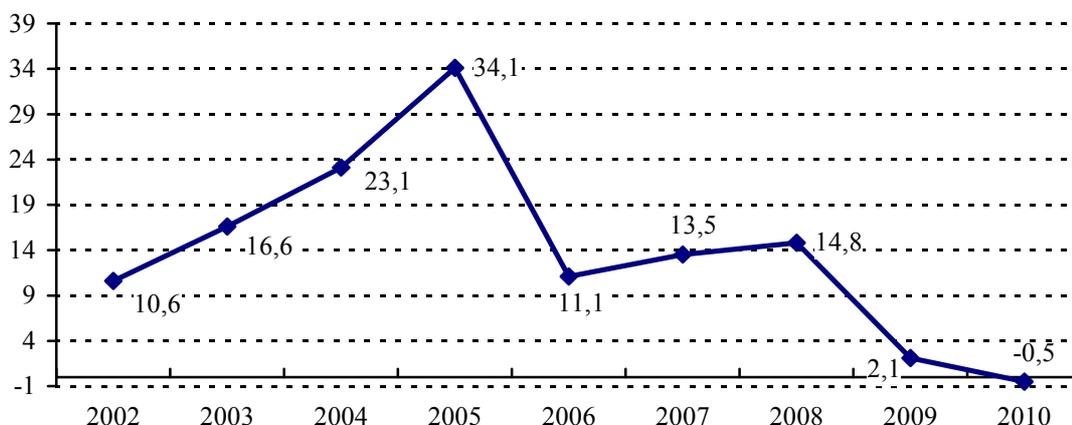


* КИУФП – косвенно измеряемые услуги финансового посредничества

После существенного замедления темпов роста инвестиций в основной капитал в 2009 году, в 2010 году инвестиции снизились на 0,5% (рисунок 1.1.4). Данное уменьшение было обусловлено снижением поступления инвестиций в основной капитал в ряде отраслей, испытавших серьезные трудности в период кризиса.

Темпы роста инвестиций в основной капитал

% к предыдущему году



Снижение инвестиций в 2010 году было отмечено по следующим видам деятельности: оптовая и розничная торговля, ремонт автомобилей и мотоциклов – на 22,7%, транспорт и складирование – на 28,0%, услуги по проживанию и питанию – на 47,4%, информация и связь – на 17,9%, финансовая и страховая деятельность – на 23,7%, профессиональная, научная и техническая деятельность – на 51,1%, предоставление прочих видов услуг – на 3,5%. Удельный вес данных отраслей в общем объеме инвестиций составил 21,9%.

Наиболее значительный удельный вес инвестиций в основной капитал приходится на промышленность (55,6%), транспорт и складирование (15,2%), а также на операции с недвижимым имуществом (8,4%). По-прежнему привлекательной отраслью для инвестиционных вложений остается горнодобывающая промышленность и разработка карьеров, доля которой в общем объеме инвестиций в основной капитал составила 36,0%.

В 2010 году структура инвестиций в основной капитал претерпела значительные изменения. В разрезе источников финансирования доля средств за счет государственного бюджета возросла в общем объеме с 18,9% до 21,1%, собственных – увеличилась с 32,6% до 45,9%, тогда как доля иностранных инвестиций понизилась с 37,0% до 24,4%, заемных – уменьшилась с 11,5% до 8,6%.

По технологической структуре наблюдается увеличение инвестиционных вложений на работы по строительству и капитальному ремонту зданий и сооружений и инвестиций, направленных на приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря (на 2,5% и 11,7% соответственно).

Инвестиции в жилищное строительство снизились в 2010 году на 2,1%, что значительно лучше ситуации в 2009 году, когда снижение достигло 36,9%. В результате индекс физического объема введенного жилья повысился на 0,1%, а общий объем строительных работ (услуг) увеличился на 1,0%.

Численность экономически активного населения в 2010 году составила 8,6 млн. человек, что на 1,8% больше, чем в 2009 году. Численность занятого в экономике населения увеличилась на 2,7% до 8,1 млн. человек. Количество безработных сократилось на 10,4% до 496,6 тыс. человек. **Уровень безработицы** в 2010 году сложился на уровне 5,8% (2009 год – 6,6%).

В 2010 году **среднемесячная номинальная заработная плата** составила 77 482 тенге, что выше 2009 года на 14,6%. В реальном выражении заработная плата увеличилась на 7,0% (в 2009 году рост на 3,2%). Рост оплаты труда наемных работников в 2010 году был отмечен по всем отраслям экономики (Приложение 1 к разделу I подразделу 1.1, рисунок 1.1.1).

Среднедушевой номинальный денежный доход за 2010 год достиг 463 тыс. тенге, что больше 2009 года в номинальном выражении на 13,9%, а в реальном – на 6,3%.

1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики

За 2010 год число предприятий-участников мониторинга, представляющих основные отрасли экономики страны, увеличилось с 1 917 до 2 139, в том числе средних и крупных – с 1 180 до 1 269. Отбор предприятий для участия в мониторинге производился с учетом отраслевой и региональной структуры экономики, на основе расчета репрезентативности выборки предприятий. Доход от реализации продукции (работ, услуг) предприятий-участников мониторинга в 4 квартале 2010 года достиг 3 884,7 млрд. тенге, что составило около 41% от общего дохода от реализации продукции по экономике.

Результаты ежеквартальных опросов предприятий позволяют сделать следующие выводы о складывающейся экономической ситуации и основных тенденциях в реальном секторе экономики в 2010 году.

В начале 2010 года продолжилась тенденция снижения спроса, которая наблюдалась в течение 2009 года. Со 2 квартала 2010 года спрос начал расти, хотя к концу года темпы роста замедлились за счет снижения спроса в отраслях «строительство» и «операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям». Наибольший рост показателя наблюдался во 2 и 3 кварталах 2010 года, которое отметили 28,1% и 27,3% респондентов, соответственно (Приложение 1 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.1).

Цены на сырье и материалы в течение года заметно росли. Наибольший рост был в 3 и 4 кварталах когда 50% предприятий выборки отмечали повышение цен и лишь 1% – снижение (Приложение 2 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.2). Увеличение темпов роста цен произошло во всех отраслях, за исключением отраслей «сельское хозяйство, охота и лесоводство» и «строительство».

Динамика цен на готовую продукцию предприятий в течение года определялась изменением цен на сырье и материалы: во второй половине года рост показателя происходил значительно большими темпами, чем в первой половине. Наибольший рост цен произошел в 4 квартале 2010 года (Приложение 1 к разделу I подраздела 1.2, рисунок 1.2.3). Рост цен был отмечен в таких отраслях, как «добывающая промышленность», «производство и распределение электроэнергии, газа и воды», «обрабатывающая промышленность» и «транспорт и связь».

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

Среднегодовая рентабельность продаж (до налогообложения) по экономике увеличилась и составила 45,2% (в 2009 году – 41,1%). Соответственно доля низкорентабельных и убыточных предприятий снизилась до 26,4% (в 2009 году – 28,9%).

Добывающая отрасль, по сравнению с другими отраслями, остается более привлекательной для осуществления инвестиций: среднегодовая рентабельность продаж составила 63,5%. Рентабельность в обрабатывающей промышленности сложилась на уровне 32,4%, в торговле – 15,7%, в транспорте и связи – 29%, в производстве и распределении электроэнергии, газа и воды – 27,3%.

К концу года наблюдалось снижение процентных ставок по кредитам, полученным как в тенге, так и в иностранной валюте (с 14,9% и 13,6% в 1 квартале 2010 года до 14,1% и 12,1% в 4 квартале 2010 года, соответственно), и увеличилась доля предприятий, получивших кредит (с 16,7% в 1 квартале 2010 года до 20,4% в 4 квартале 2010 года) (Приложение 2 к разделу I подраздела 1.2 рисунок 1.2.4, Приложение 3 к разделу I подраздела 1.2 рисунок 1.2.5). Наибольшее снижение процентных ставок наблюдалось в таких отраслях, как «обрабатывающая промышленность» и «транспорт и связь».

В течение года наблюдался рост инвестиционной активности: источником финансирования инвестиций являлись в основном собственные средства предприятий (число таких предприятий выросло с 49,1% в 1 квартале 2010 года до 56,2% в 4 квартале 2010 года).

Заметно снизилось негативное влияние волатильности курса тенге по отношению к доллару США, евро и российскому рублю на хозяйственную деятельность предприятий: с 16,1%, 11,2% и 12,2% в 1 квартале 2010 года до 11,7%, 10,4% и 9,8% в 4 квартале 2010 года, соответственно.

1.3. Налогово-бюджетная сфера¹³

В 2010 году в Налоговый кодекс Республики Казахстан был внесен ряд изменений, касающийся ставок корпоративного подоходного налога и налога на добычу полезных ископаемых. Принято решение не снижать ставку 20% по корпоративному подоходному налогу с 2013 года до 17,5% и с 2014 года до 15%.

В целях создания условий для повышения инвестиционной привлекательности золота как финансового инструмента законом предусмотрены поправки по освобождению от налога на добавленную стоимость операций с инвестиционным золотом.

Уточнен порядок налогообложения сумм, полученных крестьянскими (фермерскими) хозяйствами из средств государственного бюджета на покрытие затрат, с целью освобождения от налогообложения таких сумм.

Для целей исчисления налога на транспорт уточнен порядок классификации транспортных средств.

В связи с внедрением сотовой связи 3G и мобильной связи 4G, изменена ставка платы за использование радиочастотного спектра в размере 2200 МРП. Также, самым значимым событием года в области налогообложения стало образование Таможенного союза между Россией, Казахстаном и Беларусью.

По итогам 2010 года доходы государственного бюджета увеличились на 22,6% по сравнению с 2009 годом и составили 4 299,1 млрд. тенге или 20,0% к ВВП (в 2009 году – 20,6% к ВВП).

Налоговых поступлений, занимающих в структуре доходов государственного бюджета 68,2%, в бюджет поступило на сумму 2 934,1 млрд. тенге, или 13,6% к ВВП (в 2009 году – 13,1% к ВВП). При этом изменения в системе налогообложения привели к увеличению налоговых поступлений на 31,7% по сравнению с 2009 годом. Налоги на международную торговлю и внешние операции увеличились в 2,5 раза. Поступления по налогу на добавленную стоимость увеличились на 31,3%, по корпоративному подоходному налогу - на 30,1%, по налогу на имущество - на 17,5% и по индивидуальному подоходному налогу - на 16,2%.

Незначительный рост произошел по социальному налогу – на 9,0% и по акцизам – на 7,0%.

Неналоговые поступления в 2010 году сократились на 23,3% и составили 104,4 млрд. тенге или 0,5% к ВВП. Данное снижение обеспечено в основном сокращением поступлений штрафов, пеней, санкций, взысканий и прочих неналоговых поступлений.

Поступления от продажи основного капитала по сравнению с 2009 годом увеличились на 69,0%.

Поступления трансфертов из Национального фонда за 2010 год осуществлялись за счет перечисления гарантированного трансферта и составили 1 200,0 млрд. тенге. Поступления трансфертов по сравнению с 2009 годом увеличились на 8,6%.

За 2010 год затраты государственного бюджета произведены в сумме 4 457,2 млрд. тенге или 20,7% к ВВП (в 2009 году – 22,0% к ВВП). По сравнению с 2009 годом затраты

¹³ По данным Министерства финансов

увеличились на 19,0%, что обусловлено увеличением расходов на финансирование социальной помощи и социального обеспечения, здравоохранения и образования.

В наибольшей степени увеличились затраты на обслуживание долга, составив в общем объеме затрат 2,1%, топливно-энергетический комплекс и недропользование (доля в объеме затрат – 1,8%), государственные услуги общего характера (5,0%) и культура, спорт, туризм и информационное пространство (5,1%).

В 2010 году выдаваемые бюджетные кредиты увеличились в 3,5 раза, поступления в счет погашения по ранее выданным кредитам увеличились в 21,8 раз. Резкое увеличение поступлений в счет погашения по ранее выданным кредитам произошло за счет погашения кредита на сумму 80,0 млрд. тенге, выданного АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» сроком на 1 год. Таким образом, объем чистого бюджетного кредитования сократился на 19,2% до 0,1% к ВВП.

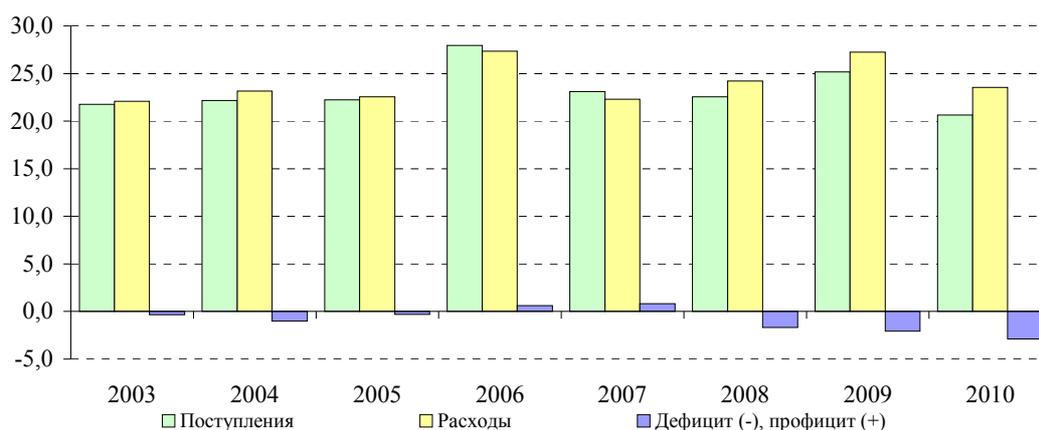
Расходы государственного бюджета на приобретение финансовых активов увеличились на 55,0%, а поступления от их продажи – на 18,0%. В результате сальдо по данным операциям увеличилось на 55,1% до 1,6% к ВВП.

В 2010 году государственный бюджет был исполнен с дефицитом в размере 527,3 млрд. тенге (2,5% к ВВП), в 2009 году дефицит составил 492,7 млрд. тенге (рисунок 1.3.1).

Рисунок 1.3.1

Исполнение государственного бюджета

% к ВВП



Доходы республиканского бюджета в 2010 году составили 3 626,2 млрд. тенге или на 30,5% больше, чем в 2009 году. Налоговые поступления в республиканский бюджет увеличились на 43,6%, поступления от продажи основного капитала – в 5,2 раза, поступления трансфертов – на 19,7%. Неналоговые поступления уменьшились на 37,5%.

Рост затрат республиканского бюджета, которые достигли 3 861,0 млрд. тенге, составил 23,8% по сравнению с 2009 годом, при этом значительное увеличение наблюдается по статьям «здравоохранение» (в 2,1 раза), «топливно-энергетический комплекс» (на 41,7%), «обслуживание долга» (на 36,7%), а также «государственные услуги общего характера» (на 31,5%).

Объем чистого бюджетного кредитования республиканского бюджета в 2010 году увеличился на 43,7% до 36,0 млрд. тенге за счет увеличения объема бюджетных кредитов в 3 раза, несмотря на увеличение объема поступлений по погашению бюджетных кредитов в 5 раз. Сальдо по операциям с финансовыми активами увеличилось на 93,9%.

Таким образом, фактический дефицит республиканского бюджета в 2010 году составил 554,8 млрд. тенге при запланированном дефиците в размере 721,0 млрд. тенге.

Местные бюджеты в 2010 году были исполнены с профицитом в 6,6 млрд. тенге, что на 66,3% меньше профицита в 2009 году (19,6 млрд. тенге). Такой профицит сложился

вследствие увеличения доходов на 13,6% при росте затрат на 15,3%, чистого бюджетного кредитования в 6,4 раза, и снижении сальдо по операциям с финансовыми активами на 18,4%.

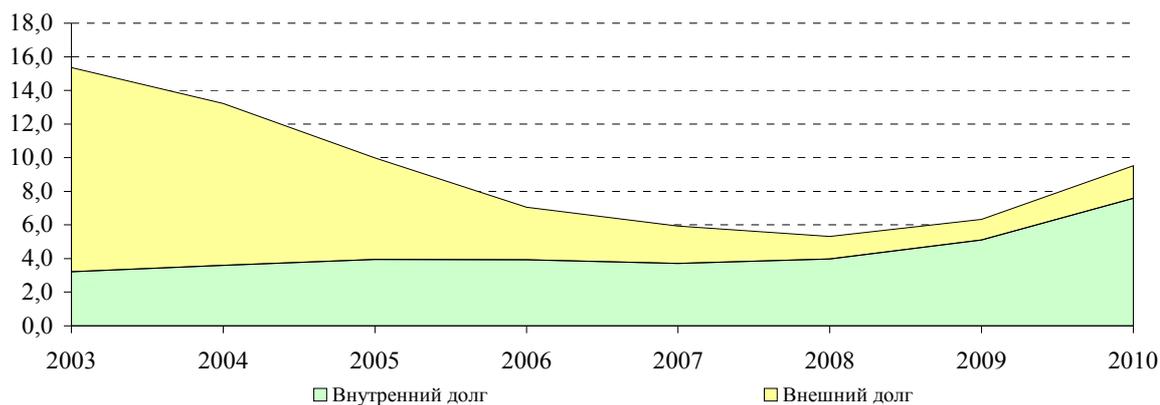
Правительственный внутренний долг за 2010 год составил 1 669,1 млрд. тенге (7,8% к ВВП), увеличившись на 29,5% по сравнению с 2009 годом (рисунок 1.3.2).

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

Рисунок 1.3.2

Долг Правительства

% к ВВП



Внешний долг Правительства за 2010 год (2,6% к ВВП) увеличился на 69,1% по сравнению с 2009 годом и составил 3,8 млрд. долл. США. Гарантированный государством внешний долг сократился на 36,1%.

1.4. Платежный баланс и внешний долг

Профицит счета текущих операций за 2010 год составил 4,3 млрд. долл. США в сопоставлении с дефицитом в 4,4 млрд. долл. США в 2009 году (Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4).

Значительное улучшение баланса текущих операций в сравнении с 2009 годом обеспечено наращиванием стоимости товарного экспорта, связанного с благоприятной конъюнктурой мировых цен на энергоносители. В среднем за 2010 год мировая цена на нефть сорта brent составила 79,64 долл. США за баррель, что на 28,7% выше ее среднего уровня в 2009 году (61,86 долл. США за баррель). В результате экспорт товаров увеличился на 38,5% относительно 2009 года и составил 60,8 млрд. долл. США. При этом официальный экспорт товаров составил 59,5 млрд. долл. США, в том числе 37,0 млрд. долл. США (62,1%) приходится на экспорт нефти и газового конденсата (26,2 млрд. долл. США за 2009 год). Стоимость экспорта черных металлов увеличилась на 43,4%, цветных металлов – на 44,4%. При этом увеличение экспорта нефти и газового конденсата, черных и цветных металлов обусловлено в основном ростом цен.

Импорт товаров при увеличении на 10,3% составил 32,0 млрд. долл. США, из которых официальный импорт – 30,4 млрд. долл. США (28,4 млрд. долл. США в 2009 году). Рост импорта отмечен по всем товарным группам основной номенклатуры, кроме группы инвестиционных товаров. По товарам промежуточного потребления произошло увеличение на 22,3%, а по потребительским товарам – на 16,4%. При этом суммарный ввоз продовольственных потребительских товаров вырос на 30,1%, а непродовольственных – на 7,6%. На инвестиционные товары приходится 37,4% от стоимости импорта товаров, вместе с тем импорт этой группы товаров составил 11,4 млрд. долл. США, сократившись на 9,6%.

В целом торговый баланс за 2010 год сложился с положительным сальдо в 28,9 млрд. долл. США, увеличившись по сравнению с 2009 годом почти в 2 раза.

Дефицит баланса услуг за 2010 год составил 7,1 млрд. долл. США. Рост отрицательного дисбаланса международных услуг относительно 2009 года на 21,4% (5,8 млрд. долл. США в 2009 году) по-прежнему связан с реализацией проектов на месторождении Кашаган.

Вследствие роста поступлений от экспорта товаров существенно увеличились доходы прямых иностранных инвесторов соответствующих отраслей экономики. При снижении (с 3,3 млрд. долл. США до 2,6 млрд. долл. США) выплат вознаграждения кредиторам, не связанным отношениями прямого инвестирования, выплаты прямым инвесторам увеличились на 39,3%, достигнув 14,9 млрд. долл. США, что обусловило увеличение отрицательного сальдо баланса инвестиционных доходов до 15,7 млрд. долл. США против 11,5 млрд. долл. США в 2009 году.

Прирост по счету операций с капиталом за 2010 год до 7,9 млрд. долл. США в основном связан с прощением части внешней задолженности в процессе реструктуризации обязательств казахстанских банков (АО «Альянс Банк», АО «Темірбанк», АО «БТА Банк») в течение первых трех кварталов 2010 года.

По финансовому счету за 2010 год сложился нетто-отток в 8,9 млрд. долл. США. При этом, чистое поступление иностранных прямых инвестиций в Казахстан составило 10,0 млрд. долл. США.

По прямым инвестициям за рубеж нетто-отток в 7,8 млрд. долл. США в основном обеспечен операциями второго полугодия 2010 года. Нетто-отток в третьем квартале на 2,0 млрд. долл. США сложился за счет увеличения акционерного капитала зарубежных дочерних организаций казахстанскими предприятиями, связанными с торговлей нефтью и цветной металлургией. Значительный нетто-отток в четвертом квартале в 5,4 млрд. долл. США обусловлен сокращением долговых обязательств АО НК «Казмунайгаз» перед своим дочерним предприятием (ПСН) в результате замены эмитента по еврооблигациям, выпущенным этим ПСН на общую сумму в 6 млрд. долл. США. Замена эмитента по еврооблигациям произведена в целях получения налоговой экономии¹⁴ в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

В итоге, положительный баланс по операциям прямого инвестирования составил всего 2,2 млрд. долл. США против 10,7 млрд. долл. США в 2009 году.

В результате операций по замене эмитента по еврооблигациям ПСН казахстанских банков и предприятий, выпуска ценных бумаг в процесса реструктуризации обязательств банков и новых эмиссии еврооблигаций АО НАК «Казатомпром» (2 квартал 2010 года), АО «Банк Развития Казахстана» и АО НК «Казмунайгаз» (4 квартал 2010 года) чистый приток по портфельным инвестициям в Казахстан (обязательства) составил 15,9 млрд. долл. США (1,1 млрд. США в 2009 году).

С учетом прироста активов Национального Фонда в ценных бумагах нерезидентов, баланс по портфельным инвестициям в 2010 году составил 8,7 млрд. долл. США.

В целом по операциям банковского сектора нетто-отток в 2010 году составил 11,0 млрд. долл. США (8,1 млрд. долл. США по итогам 2009 года). При этом внешние активы банковской системы увеличились на 1,2 млрд. долл. США, а внешние обязательства в результате операций сократились на 9,8 млрд. долл. США.

Международные резервы Национального Банка в результате операционных изменений выросли на 4,7 млрд. долл. США с 23,1 млрд. долл. на начало года и с учетом

¹⁴ Ставка налога у источника выплаты становится нулевой согласно Налогового Кодекса, предусматривающего освобождение от налога, удерживаемого из казахстанского источника выплаты, на вознаграждение по долговым ценным бумагам, находящимся на дату начисления такого вознаграждения в официальном списке фондовой биржи, функционирующей на территории РК. Данная налоговая экономия позволяет предприятиям и банкам увеличить чистый доход.

курсовых и ценовых корректировок на конец 2010 года составили 28,3 млрд. долл. США. В итоге, уровень достаточности международных резервов для финансирования казахстанского импорта товаров и услуг составил 7,8 месяцев (7,1 месяцев по итогам 2009 года).

За 2010 год валовый внешний долг Республики Казахстан (далее – ВВД) без учета межфирменной задолженности увеличился на 3,0 млрд. долл. США и по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 66,0 млрд. долл. США. При этом по сектору «Банки»¹⁵, снижение составило 10,1 млрд. долл. США, внешний долг сектора «Государственного управления» увеличился на 1,6 млрд. долл. США, а по «Другим секторам»¹⁶ прирост без учета межфирменной задолженности составил 11,5 млрд. долл. США (Приложение 2 к разделу I подразделу 1.4).

С учетом межфирменной задолженности обязательства «Других секторов» увеличились на 14,5 млрд. долл. США, достигнув 119,2 млрд. долл. США на конец года, что способствовало росту валового внешнего долга за 2010 год на 6 млрд. долл. США. При этом рост обязательств «Других секторов» был обеспечен преимущественно за счет выпуска еврооблигаций, в том числе через ПСН, такими предприятиями как АО НК «Казмунайгаз», АО «Казахстан Темир Жолы», ТОО «Жаикмунай», АО НАК «Казатомпром» на общую сумму – 4,4 млрд. долл. США, а также за счет чистого притока финансирования в проекты, реализуемые в Казахстане через филиалы иностранных компаний – на 8 млрд. долл. США.

Относительно умеренный по сравнению с прежними годами темп роста внешнего долга (в 2008 году 11,4%, в 2009 году 4,9% и 5,3% в 2010 году), рост в 2010 году объемов ВВП, экспорта товаров и услуг (ЭТУ) привели к улучшению индикаторов средне-долгосрочной платежеспособности страны (Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4). На 31 декабря 2010 года отношение ВВД с учетом межфирменной задолженности к ВВП снизилось до 81,7% с 98,6% в конце 2009 года, а к ЭТУ, соответственно, снизилось до 183,2% с 235,1%.

Показатель, характеризующий бремя обслуживания долгосрочного долга – отношение платежей по обслуживанию долга в 2010 году к ЭТУ за этот же период, составил 33,5% (63,2% за 2009 год). Отчасти такое улучшение бремени обслуживания связано с прощением большей части долгосрочного внешнего долга банков в процессе реструктуризации их обязательств.

По отношению к краткосрочному долгу по сроку оставшемуся до погашения, представляющего собой сумму основного долга и вознаграждения, которая может быть выплачена в течение последующих 12 месяцев, по оценке Национального Банка на 31.12.10 г., международные резервы покрывают 117 % (112% в конце 2009 г.). Согласно Правилу Гвидотти (Гринспена-Гвидотти) это отношение показывает покрытие годового объема выплат по внешнему долгу без нового заимствования и для стран с существенным, но еще не устойчивым доступом на мировые финансовые рынки, должно быть не менее 1 (или 100%).

Важной составляющей внешних активов, особенно в плане сглаживания проблем с валютной ликвидностью, являются международные резервы Национального Банка, которые на конец 2010 года превысили краткосрочный внешний долг по первоначальному сроку погашения в 3,1 раза.

В общем случае, потенциальными ресурсами валюты для погашения и обслуживания накопленного внешнего долга являются все внешние активы резидентов, а не только резервные активы и поступления от экспорта. В связи с этим необходимо оценивать также состояние чистого внешнего долга, который равняется валовому внешнему долгу за вычетом валовых внешних активов в форме долговых инструментов.

¹⁵ Включает банки второго уровня и АО «Банк Развития Казахстана»

¹⁶ Включает небанковские финансовые корпорации, нефинансовые корпорации, а также домашние хозяйства и некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства

В целом, на 31 декабря 2010 года, валовые внешние активы страны в долговых инструментах выросли на 7,7 млрд. долл. США составив 93,1 млрд. долл. США, и чистый внешний долг страны на отчетную дату сократился до 26,2 млрд. долл. США с 27,8 млрд. долл. США на конец 2009 года. При этом чистый внешний долг Банков составил 0,4 млрд. долл. США, Других секторов – 72,8 млрд. долл. США.

Государственный сектор упрочил позицию чистого кредитора – по сектору «Государственное управление» и Национальному Банку совокупные внешние долговые активы на конец 2010 года превысили внешние долговые обязательства на 47,1 млрд. долл. США (38,4 млрд. долл. США в конце 2009 года).

1.5. Обеспечение финансовой стабильности

Итогом 2010 года стало снижение большинства факторов риска, негативно влияющих на финансовую стабильность, в основном благодаря мерам и политикой, проводимой со стороны государства. Государственные меры в области обеспечения финансовой стабильности в 2010 году были направлены как на снижение наиболее острых факторов рисков для финансовой системы, так и на создание основы для устойчивого роста финансовой системы страны в послекризисный период.

Основной положительной тенденцией является завершение процесса реструктуризации внешних обязательств отдельных казахстанских банков, и как следствие, снижение внешних обязательств банковского сектора. Тем не менее, низкое качество кредитного портфеля банков продолжает оставаться наиболее значимым фактором риска для финансовой системы.

Внешний долг и реструктуризация внешних обязательств банков. В течение всего кризисного периода наибольшую угрозу для стабильности финансовой системы представлял высокий уровень внешней задолженности банковского сектора. В условиях фактически полного отсутствия возможности рефинансирования на внешних рынках погашению внешней задолженности большинству банков способствовало сохранение притока вкладов населения и депозитов юридических лиц, наряду с сокращением кредитования экономики. Кроме того, начавшийся с 2009 года процесс реструктуризации внешних обязательств АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк» и АО «Темирбанк» и который завершился в конце 3-го квартала 2010 года, сыграл основную роль в снижении долговой нагрузки на банковский сектор. Проблемы данных банков в значительной степени усиливали неопределенность ожиданий участников финансового рынка в отношении будущего казахстанской финансовой системы, и успешное завершение реструктуризации существенным образом способствовало снижению уровня системного риска казахстанской банковской системы и сохранению ее надежности на приемлемом уровне.

Казахстанская практика реструктуризации внешней задолженности позволила избежать издержек и рисков, которые могли бы понести государство и финансовая система в целом при банкротстве либо покрытии обязательств банков за счет государственных средств. Наиболее вероятный сценарий развития ситуации при банкротстве банков включил бы в себя подрыв доверия ко всей банковской системе, к компетентности уполномоченных финансовых органов, бегство вкладчиков, спекулятивные атаки на национальную валюту и отток капитала из страны. В свою очередь, сценарий обслуживания обязательств банков государством привел бы к реализации морального риска (*moral hazard*), увеличению нагрузки на государственные финансы и значительному ухудшению имиджа финансовой системы и государства в глазах инвесторов.

По итогам реструктуризации внешний долг АО «Альянс Банк» был сокращен с 4,5 млрд. долл. США до 1,1 млрд. долл. США, а срок обслуживания долга увеличен с 1-7 лет до 7-20 лет. Внешняя задолженность АО «Темирбанк» снизилась с 770 до 61 млн. долл. США при увеличении срока ее обслуживания с 1-4 лет до 10-12 лет. АО «БТА Банк» снизило

внешний долг с 12 млрд. долл. США до 4,4 млрд. долл. США¹⁷, срок выплаты обязательств изменен с 1-5 лет до 8-20 лет. В целом завершение процесса реструктуризации внешней задолженности трех казахстанских банков способствовало снижению внешнего долга банковского сектора Казахстана с 30 млрд. долл. США по состоянию на конец 2009 года до 20 млрд. долл. США на конец 2010 года.

Фондирование банковского сектора. Несмотря на то, что финансовые условия на мировых финансовых рынках в 2010 году начали нормализовываться, уровень рисков оставался высоким, в большой мере, под влиянием угрозы дефолтов суверенного долга европейских стран. На этом фоне сохранение ограниченного доступа к внешнему фондированию и отсутствие приемлемых условий для привлечения ресурсов извне в 2010 году укрепили тенденцию замещения внешнего фондирования внутренним. Рост внутренних источников фондирования, в первую очередь, был обеспечен увеличением депозитов клиентов и в основном проходил фактически за счет фондирования банков со стороны государства. В целом в 2010 году совокупный объем государственного фондирования составлял 8-9% от совокупных активов банковской системы, и кредитная активность банков во многом поддерживалась через реализацию государственных программ по поддержке приоритетных отраслей экономики в рамках средств выделенных для этих целей средств.

В целом, государственная поддержка экономики и финансового сектора в период кризиса способствовала сохранению доверия к банковской системе Казахстана. Так, по результатам 2010 года отмечается устойчивый положительный прирост депозитной базы физических лиц. Более того, тенденция оттока депозитов из трех казахстанских банков, которые проводили реструктуризацию внешней задолженности, в 2010 году сменилась на чистый положительный прирост депозитов в данных банках.

Низкая кредитная активность банков. На фоне высокого кредитного риска в 2010 году банки оставались предельно осторожными в своей кредитной политике. Это, в свою очередь, повлияло на некоторую стагнацию ссудного портфеля банков, что в итоге обернулось сокращением ссудного портфеля на 5,9% за 2010 год.

Согласно результатам проводимых Национальным Банком ежеквартальных обследований состояния кредитного рынка по банкам, по итогам 2010 года в корпоративном секторе кредитования наблюдается некоторое восстановление спроса со стороны нефинансовых организаций на кредитные ресурсы. Данный рост, в большей степени, был вызван необходимостью поддержания достаточного уровня ликвидности корпоративного сектора и, как следствие, потребностью в финансировании оборотных средств и реструктуризации существующих долгов.

В сегменте розничного кредитования банки начали постепенно возобновлять свои программы по потребительским кредитам и, соответственно, незначительно наращивать кредитный портфель по потребительским займам. Возобновление наблюдается в сегменте нецелевых краткосрочных займов относительно небольших сумм. Рост объемов потребительского кредитования объясняется реализацией отложенного спроса со стороны населения на некоторые виды товара, которая стала возможна благодаря стабилизации экономической ситуации в стране. В свою очередь, на ипотечном рынке кредитования основные риски все еще сохраняются, при этом наблюдается некоторое оживление спроса со стороны населения и незначительный рост конкуренции в этом секторе.

В целом, по итогам 2010 года банки практически не изменили свою кредитную политику в сторону смягчения. Однако рост конкуренции на рынке кредитования за качественных заемщиков, имеющих хорошую кредитную историю и стабильные финансовые потоки, вынуждают банки гибко изменять кредитную политику и незначительно снижать процентные ставки по кредитам качественным заемщикам в целях их привлечения и удержания.

¹⁷ По данным АО «ФНБ «Самрук-Казына»

Ухудшение качества кредитов. Материализация кредитных рисков преимущественно в 2009 году – в начале 2010 года существенным образом повлияла на качество ссудного портфеля. С начала 2010 года уровень проблемных займов в ссудном портфеле банков продолжал повышаться, а восстановление экономического роста и оживление деловой активности не смогли поспособствовать улучшению качества ссудного портфеля банковского сектора. Однако со второй половины 2010 года отмечается постепенное снижение темпов ухудшения качества ссудного портфеля, что сигнализирует о начале тенденции улучшения ситуации со ссудным портфелем банков.

С целью оздоровления качества ссудного портфеля банки продолжали проводить интенсивную работу по реструктуризации проблемных займов и взысканию залогового имущества по проблемным кредитам. По информации банков в отношении порядка 25% ссудного портфеля банками были изменены условия кредитования в целях улучшения качества кредитоспособности клиентов. Основными видами реструктуризации, практикуемые банками, являлись предоставление отсрочки по погашению просроченной задолженности и пролонгация общего срока кредита и изменение срока платежей.

Более того, нормализация состояния корпоративного сектора, в котором отмечается снижение вероятности банкротств и улучшение финансовых показателей предприятий в большинстве отраслей, также создает предпосылки для улучшения качества ссудного портфеля, переоценки рисков заемщиков в сторону уменьшения и дальнейшего восстановления кредитования.

Вместе с тем улучшению качества ссудного портфеля препятствовало нежелание банков проводить списания безнадежных займов за баланс. Увеличение объемов списанных за баланс займов в первом полугодии 2010 года произошло, в первую очередь, за счет интенсификации списания данных займов и принятия убытков на баланс банками, находившимися в процессе реструктуризации внешнего долга. В целом же на системном уровне банки придерживались политики удержания проблемных займов на балансе, что объясняется отсутствием механизмов управления залоговым имуществом, переходящим к банкам после дефолтов проблемных заемщиков и наличием неурегулированных вопросов по налогообложению доходов от восстановления провизий.

В целом наблюдается некоторое улучшение качества розничного портфеля банков вследствие коротких сроков погашения данных займов и более интенсивным замещением старых займов новыми. В свою очередь по итогам 2010 года объем выданных новых займов является незначительным, но качество новых займов значительно лучше по сравнению со старыми ссудами, что связано, в первую очередь, с более тщательным подходом к оценке рисков потенциальных заемщиков.

С целью поддержания и укрепления финансовой стабильности в мировой финансовой системе повсеместно происходит расширение сферы регулирования, направленное на ранее выявление дисбалансов в экономике и минимизацию системных рисков в будущем. Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период, утвержденной Указом Президента от 1 февраля 2010 года №923, определено, что государственная политика на среднесрочный период будет направлена на реализацию макропруденциального регулирования, и, соответственно, на усиление роли Национального Банка как центрального органа, ответственного за реализацию данной политики.

Согласно Концепции под макропруденциальным регулированием понимается:

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

Опыт, полученный в период кризиса в Казахстане, показал важность взаимодействия институциональных структур при выработке политики регулирования финансовой системы и послужил толчком к развитию системы макропруденциального регулирования.

Выстроенная система макропруденциального регулирования в Казахстане представляет собой двухуровневую систему, в рамках которой:

- выработка стратегических подходов к макро- и микропруденциальному регулированию проводится в рамках Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан (далее – Совет);

- реализация решений, принятых Советом, осуществляется рабочими группами, созданными в рамках Совета для решения различных вопросов развития различных сегментов финансовой системы.

Совет был создан Указом Президента от 12 июня 2010 года №994 «О Совете по финансовой стабильности и развитию финансового рынка Республики Казахстан», и представляет собой консультативно-совещательный орган при Президенте. Основными задачами Совета являются оказание содействия и выработка предложений по реализации макропруденциального регулирования, ориентированного на стабильность финансовой системы Республики Казахстан и минимизацию системных рисков. В 2010 году всего было проведено 7 заседаний Совета, в тематику которых входили различные вопросы функционирования банковского, страхового, пенсионного секторов и различных сегментов финансового рынка.

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

2.1. Денежно-кредитная политика

В 2010 году отмечалось сохранение инфляционного фона в экономике. Причиной неснижения инфляционного фона в экономике в 2010 году стало проявление внешних факторов. Повышение мировых цен на товарных рынках, включая цены на нефть, металлы, способствовало росту цен казахстанских предприятий-производителей промышленной продукции. Кроме того, неблагоприятные погодные условия (засуха, пожары) в некоторых странах привели к сокращению производства отдельных видов продовольствия, в том числе зерновых культур. Данная ситуация способствовала нарастанию инфляционных ожиданий внутри Казахстана.

Факторы роста инфляции в 2010 году были также связаны с несбалансированностью спроса и предложения в экономике. При этом одной из главных причин расширения совокупного спроса в экономике стал рост денежных доходов населения, что в 2010 году было подкреплено не только оживлением деловой активности, но также повышением заработных плат, социальных пособий и пенсий из государственного бюджета на 25% в апреле 2010 года.

При этом формирование инфляционных процессов в Казахстане в 2010 году происходило на фоне минимального влияния со стороны монетарных факторов. Так, рост денежной массы в 2010 году составил 14,1%, денежная база расширилась всего на 5,0%.

Между тем, по итогам 2010 года инфляция сложилась в пределах целевого коридора Национального Банка в 6-8% (рисунок 2.1.1).

Рисунок 2.1.1



По итогам 2010 года годовая инфляция сложилась на уровне 7,8% (рисунок 2.1.2), что на 1,6 п.п. выше по сравнению с инфляцией 2009 года (декабрь 2009 года к декабрю 2008 года – 6,2%). Среднегодовая инфляция составила 7,1%, против 7,3% в 2009 году.

Рисунок 2.1.2



В 2010 году ускорение годовой инфляции произошло на фоне увеличения темпов роста цен на продовольственные товары, тогда как темпы роста цен на непродовольственные товары и платные услуги замедлились. Продовольственные товары стали дороже на 10,1% (в 2009 году – на 3,0%), непродовольственные товары – на 5,5% (на 8,6%), платные услуги населению – на 6,8% (на 8,4%).

Наибольший рост продемонстрировали цены на фрукты и овощи – на 19,1%, на масла и жиры – на 18,8%, на сахар – на 12,3%, на мясопродукты – на 12,1%, на медицинские услуги – на 9,8%, на жилищно-коммунальные услуги – на 7,0%.

Постепенный рост мировых цен сказался на удорожании промышленной продукции казахстанских производителей в 2010 году. Промышленная продукция в целом за 2010 год стала дороже на 12,9% (в 2009 году – рост на 31,0%).

При этом произведенная продукция стала дороже на 13,4%, в том числе продукция промежуточного потребления – на 13,8%, потребительские товары – на 9,7%, а средства производства – на 0,6%. Услуги производственного характера стали дороже на 5,1%.

Инструменты денежно-кредитной политики. В 2010 году основной целью Национального Банка было обеспечение стабильности цен в стране и удержание годовой инфляции в пределах 6-8%.

Меры Национального Банка, а также благоприятная ценовая конъюнктура на основные позиции казахстанского экспорта способствовали сохранению стабильной ситуации на внутреннем валютном рынке. В этих условиях с 5 февраля 2010 года Национальный Банк расширил коридор колебаний курса тенге: 150 тенге/доллар (+)10% или 15 тенге, (-)15% или 22,5 тенге. Данный коридор был установлен до 20 марта 2011 года.

В течение 2010 года обменный курс тенге по отношению к доллару США оставался в заданном коридоре при минимальном участии Национального Банка на внутреннем валютном рынке. При этом отмечалась тенденция укрепления национальной валюты.

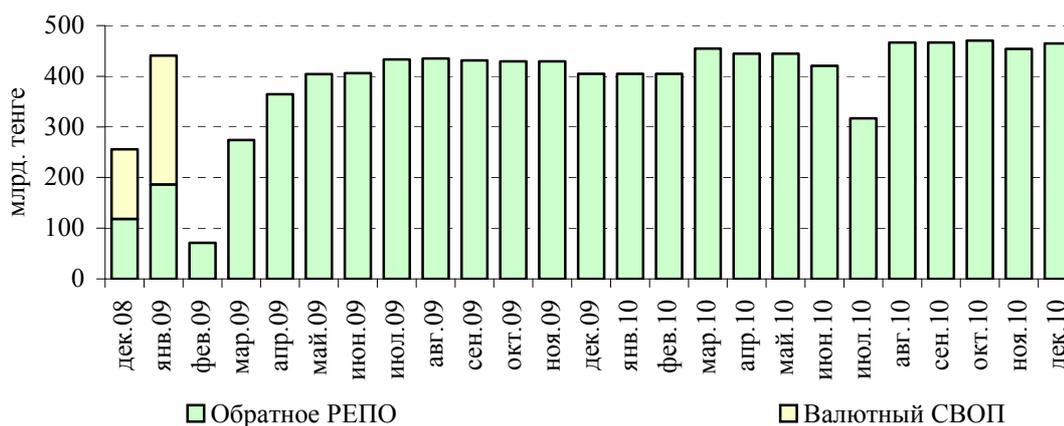
На внутреннем валютном рынке в 2010 году Национальный Банк выступал преимущественно в качестве покупателя иностранной валюты. За 2010 год нетто-покупка Национального Банка на внутреннем валютном рынке составила 2,7 млрд. долл. США.

В 2010 году Национальный Банк предоставлял займы рефинансирования банкам посредством операций обратного РЕПО. Общий объем займов рефинансирования за 2010 год составил 5,7 трлн. тенге. Сроки данных операций не превышали 1 месяц.

По состоянию на конец 2010 года объем непогашенной банками задолженности перед Национальным Банком по операциям обратного РЕПО составлял 464,9 млрд. тенге (рисунок 2.1.3).

Рисунок 2.1.3

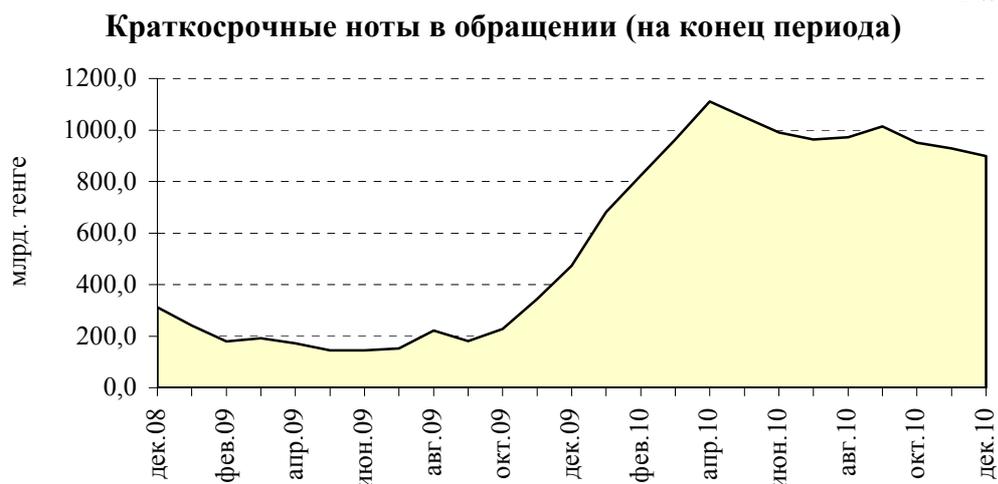
Объем непогашенной задолженности по выданным банкам займам рефинансирования (на конец периода)



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

За январь-декабрь 2010 года по сравнению с соответствующим периодом 2009 года объем выпущенных краткосрочных нот увеличился в 2,3 раза и составил 3,3 трлн. тенге. Это составило 94,7% от общего спроса участников рынка на данные виды государственных ценных бумаг. Объем нот в обращении в декабре 2010 года по сравнению с декабрем 2009 года вырос почти в 2 раза до 899,5 млрд. тенге (рисунок 2.1.4).

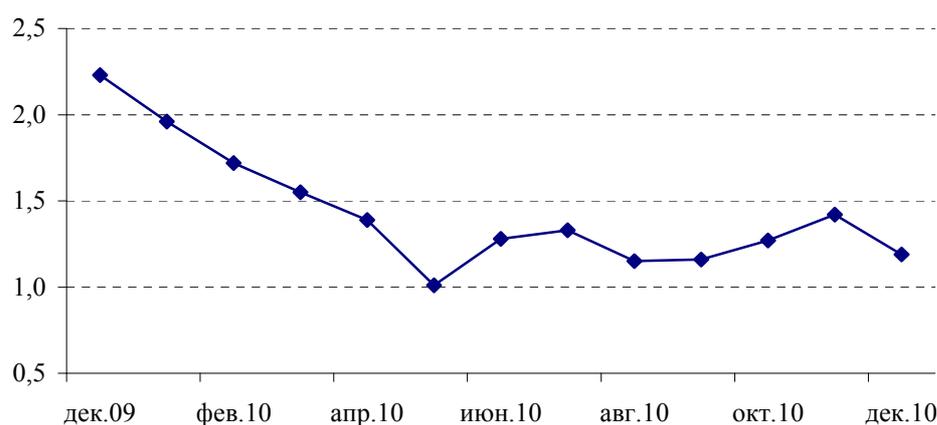
Рисунок 2.1.4



Средневзвешенная доходность по нотам снизилась с 2,23% в декабре 2009 года до 1,19% в декабре 2010 года (рисунок 2.1.5). В 2010 году Национальный Банк выпускал краткосрочные ноты со сроком обращения 3 и 6 месяцев.

Рисунок 2.1.5

Эффективная доходность по краткосрочным нотам Национального Банка

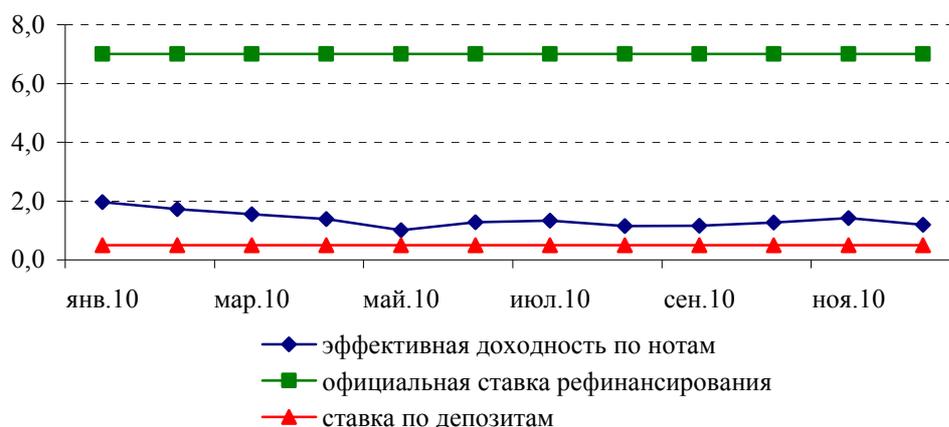


В 2010 году от банков второго уровня было привлечено депозитов на сумму 17,1 трлн. тенге, что на 5,0% больше, чем в 2009 году. По сравнению с декабрем 2009 года остатки по депозитам банков в Национальном Банке снизились на 12,2% и составили 429,1 млрд. тенге по состоянию на конец декабря 2010 года.

Итогом операций Национального Банка на внутреннем рынке с банками второго уровня стало предоставление ликвидности на 377,1 млрд. тенге за 2010 год

В 2010 году коридор процентных ставок Национального Банка оставался неизменным. В течение всего года официальная ставка рефинансирования, являющаяся верхней границей данного коридора, сохранялась на уровне 7,0%. Ставка по привлекаемым от банков депозитам, выступающая в качестве нижней границы коридора краткосрочных ставок на денежном рынке, составляла 0,5% по 7-дневным депозитам и 1,0% – по 1-месячным депозитам (рисунок 2.1.6).

Ставки по операциям Национального Банка



Минимальные резервные требования. Механизм минимальных резервных требований, а также их нормативы в 2010 году не менялись. Нормативы минимальных резервных требований к банкам составляли 1,5% по внутренним обязательствам и 2,5% по иным обязательствам, для банков, находящихся в процессе реструктуризации долга, – 0% по всем обязательствам данных банков.

Денежные агрегаты. Динамика показателей денежного предложения в 2010 году демонстрировала показатели роста: наличные деньги в обращении увеличились на 25,7%, денежная масса выросла на 14,1%, расширение денежной базы составило 5,0%.

За 2010 год чистые международные резервы Национального Банка выросли на 23,0% до 27,7 млрд. долл. США.

В их структуре, несмотря на операции по обслуживанию внешнего долга Правительства и снижение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке, чистые валютные запасы увеличились на 23,2% в результате покупки валюты на внутреннем валютном рынке и поступления валюты на счета Правительства в Национальном Банке. Активы в золоте выросли на 22,1%.

За 2010 год международные резервы страны в целом, включая активы Национального фонда в иностранной валюте (31,0 млрд. долл. США), выросли на 24,8%, составив 59,3 млрд. долл. США.

В 2010 году денежная база расширилась на 5,0% до 2572,9 млрд. тенге (в 2009 году – расширение на 60,7%). Основной причиной расширения денежной базы стал рост чистых внешних активов Национального Банка.

Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков в Национальном Банке, расширилась на 9,3% до 2143,7 млрд. тенге.

За 2010 год чистые внутренние активы Национального Банка сократились, главным образом, за счет значительного увеличения обязательств Национального Банка перед банками по краткосрочным нотам.

В 2010 году наибольшее сжатие денежной базы (на 13,5%) наблюдалось в ноябре, максимальное расширение денежной базы произошло в июне (на 8,7%).

За 2010 год денежная масса выросла на 14,1% и составила 8546,4 тенге, основной причиной роста денежной массы послужил рост чистых внешних активов банковской системы.

В структуре чистых внешних активов банковской системы за 2010 год выросли чистые внешние активы как Национального Банка, так и банков. Рост чистых внешних активов банков был обусловлен, главным образом, снижением обязательств банков перед нерезидентами.

Уровень монетизации экономики снизился с 44,0% на конец 2009 года до 39,7% по итогам 2010 года вследствие опережающего роста номинального ВВП (на 26,5%) по сравнению с темпами роста денежной массы (на 14,1%).

Денежный мультипликатор вырос с 3,06 в декабре 2009 года до 3,32 в декабре 2010 года в результате опережающих темпов роста денежной массы по сравнению с темпами расширения денежной базы. Этому также способствовали снижение коэффициента резервирования и увеличение коэффициента предпочтения наличности ввиду более высоких темпов роста наличных денег в обращении по сравнению с ростом депозитов.

В структуре денежной массы наличные деньги в обращении (M0) за 2010 год выросли на 25,7% до 1148,5 млрд. тенге, депозиты резидентов – на 12,5% до 7397,9 млрд. тенге. Таким образом, в структуре основных составляющих денежной массы были зафиксированы опережающие темпы роста наличных денег в обращении по сравнению с темпами роста депозитов резидентов в банковской системе. В результате, доля депозитов резидентов в структуре денежной массы снизилась с 87,8% в декабре 2009 года до 86,6% по итогам декабря 2010 года.

Увеличение в 2010 году темпов роста наличных денег в обращении (M0) с 6,5% в 2009 году до 25,7% свидетельствует о том, что действие факторов, обеспечивающих рост наличных денег (повышение заработной платы, пенсий и пособий), преобладало над действием факторов, которые способствовали их уменьшению (увеличение объемов продаж обменными пунктами наличной иностранной валюты, рост остатков на депозитах, поступления от реализации товаров, работ и услуг и др.).

2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими

Динамика показателей золотовалютных активов.

Общий объем валовых золотовалютных активов Национального Банка на конец 2010 года составил 28 290,8 млн. долл. США, что на 5 199,4 млн. долл. США больше по сравнению с аналогичным показателем на конец 2009 года. На изменение объема валовых золотовалютных активов повлияло увеличение активов в свободно-конвертируемой валюте на 4 647,81 млн. долл. США, активы в драгоценных металлах увеличились на 551,58 млн. долл. США.

Изменение валютной части активов в 2010 году было обусловлено поступлением иностранной валюты в пользу Министерства финансов в сумме 9 826,97 млн. долл. США от компаний нефтегазового сектора в виде оплаты налогов. При этом часть поступлений в размере 7 106,5 млн. долл. США были конвертированы в стабилизационный портфель Национального фонда.

В рамках реконвертации части валютных активов Национального фонда, Национальный Банк в целом произвел покупку активов в иностранной валюте на сумму порядка 1 350,7 млн. долл. США.

Национальный Банк в 2010 году осуществил платежи Министерства финансов по внешнему долгу на общую сумму 134,6 млн. долл. США.

В 2010 году валютный рынок Казахстана находился под влиянием превышения предложения на свободно-конвертируемую валюту над ее спросом. Объем нетто-покупки Национального Банка на Казахстанской фондовой бирже (KASE) и внебиржевом рынке составил 2 715,7 млн. долл. США.

Таким образом, по итогам проведенных Национальным Банком операций чистые золотовалютные активы увеличились по сравнению с 2009 годом на 5 191,3 млн. долл. США и составили 27 722,6 млн. долл. США.

Управление золотовалютными активами Национального Банка.

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

Ежедневно осуществлялся расчет доходности золотовалютных активов Национального Банка.

В 2010 году были произведены 2 перевода активов из портфеля ликвидности золотовалютных активов в инвестиционный портфель золотовалютных активов на суммы эквивалентные порядка 5 млрд. долл. США каждый.

Также в отчетном периоде было принято Постановление Правления Национального Банка №44 от 21 мая 2010 года «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года №105 «Об утверждении Инвестиционной стратегии по управлению золотовалютными активами Национального Банка Республики Казахстан», согласно которому был изменен эталонный портфель для субпортфеля в евро инвестиционного портфеля золотовалютных активов, а также приняты другие изменения в Инвестиционную стратегию по управлению золотовалютными активами Национального Банка, ужесточающие требования по кредитному качеству ценных бумаг, входящих в состав портфелей золотовалютных активов и их эмитентов. Кроме того, согласно данному Постановлению, исключены из списка разрешенных для инвестирования такие инструменты как ABS, MBS, кредитно-дефолтные своп контракты на банки Республики Казахстан, операции репо и обратного репо под залог негосударственных ценных бумаг. Конкретно определены: область инвестирования, требования по дюрации и по отклонениям по классам инструментов для портфеля ликвидности золотовалютных активов. Портфели золотовалютных активов приведены в соответствие с новой Инвестиционной стратегией.

Результаты управления золотовалютными активами Национального Банка. Инвестиционный портфель золотовалютных активов. Рыночная стоимость инвестиционного портфеля золотовалютных активов на начало 2010 года составляла 9 329,1 млн. долл. США, а на конец 2010 года рыночная стоимость инвестиционного портфеля составила 19 733,6 млн. долл. США. За 2010 год в инвестиционном портфеле золотовалютных активов образовался инвестиционный доход (реализованный и нереализованный), рассчитанный в долларах США, который составил 426,9 млн. долл. США.

Доходность инвестиционного портфеля золотовалютных активов за 2010 год, выраженная в корзине валют, составила 1,39%. При доходности эталонного портфеля 1,85% сверхдоходность составила (-)45 базовых пунктов.

Доходность инвестиционного портфеля золотовалютных активов за 2010 год, выраженная в долларах США, составила 1,10%. При доходности эталонного портфеля 1,55% сверхдоходность составила (-)45 базовых пунктов.

На конец 2010 года инструментальное распределение активов инвестиционного портфеля имело следующую структуру: деньги и их эквиваленты – 2,62%, государственные ценные бумаги – 94,44%, агентские ценные бумаги – 2,94%, ЦБ МФО – 0,00%, корпоративные ценные бумаги – 0,00%. Распределение активов инвестиционного портфеля на кривой доходности имело следующую структуру: меньше 1 года – 17,02%, 1-2 года – 47,46%, 2-3 года – 27,06%, 3-4 года – 0,00%, 4-5 лет – 0,40%, больше 5 лет – 8,06%.

Портфель абсолютной доходности. Рыночная стоимость портфеля абсолютной доходности золотовалютных активов на начало года составляла 390,8 млн. долл. США, а на конец 2010 года – 393,3 млн. долл. США.

Доходность портфеля абсолютной доходности золотовалютных активов за 2010 год составила 0,64%. При эталонной доходности 0,35% сверхдоходность составила 29 базисных пункта. Инвестиционный доход (реализованный и нереализованный) составил 2 510,3 тыс. долл. США.

Портфель ликвидности золотовалютных активов. Рыночная стоимость портфеля ликвидности золотовалютных активов на начало 2010 года составила 9 772,1 млн. долл. США, на конец 2010 года – 4 535,5 млн. долл. США.

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

Портфель золота. Рыночная стоимость портфеля золота золотовалютных активов на начало 2010 года составила 2 500,7 млн. долл. США, а на конец 2010 года 3 052,2 млн. долл. США. На изменение объема портфеля в основном повлиял рост цены на золото за год с уровня 1 104,00 долл. США до уровня 1 410,25 долл. США за тройскую унцию.

2.3. Валютное регулирование и контроль

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

В рамках регистрации валютных операций территориальными филиалами Национального Банка выдано 1446 регистрационных свидетельств, в том числе по операциям:

- кредитование резидентами нерезидентов – 307;
- кредитование нерезидентами резидентов – 854;
- прямые инвестиции нерезидентов в Казахстан – 204;
- прямые инвестиции резидентов за границу – 67;
- другие операции движения капитала – 14.

В рамках уведомления о валютных операциях территориальными филиалами и центральным аппаратом Национального Банка выдано 469 свидетельств об уведомлении, в том числе:

- кредитование нерезидентами банков – 126;
- прямые и портфельные инвестиции нерезидентов в Казахстан – 58;
- прямые и портфельные инвестиции резидентов за границу – 20;
- операции с производными финансовыми инструментами – 8;
- другие операции движения капитала – 13;
- открытие резидентами счетов за границей – 244.

Регулирование деятельности обменных пунктов. В рамках лицензирования деятельности, связанной с использованием валютных ценностей, за 2010 год было выдано 25 лицензии на организацию обменных операций с иностранной валютой.

На постоянной основе проводится анализ деятельности обменных пунктов, работа по нарушениям порядка проведения обменных операций, мониторинг курсов валют в обменных пунктах.

По состоянию на 1 января 2011 года на территории Республики Казахстан действуют 2995 обменных пунктов, в том числе 1978 банковских обменных пунктов, 978 обменных пунктов уполномоченных организаций (небанковских юридических лиц) и 39 обменных пунктов АО «Казпочта». По сравнению с началом 2010 года, количество обменных пунктов в Республике Казахстан сократилось на 66, в том числе на 12 обменных пунктов банков, 55 обменных пунктов уполномоченных организаций, при этом на 1 единицу увеличилось количество обменных пунктов АО «Казпочта».

За 2010 год всего было открыто 300 обменных пунктов, в том числе банковских – 166, небанковских – 133, 1 - АО «Казпочта», тогда как добровольно возвращено 366 регистрационных свидетельств обменных пунктов, в том числе банковских – 178, небанковских – 188.

По итогам 2010 года уполномоченными организациями добровольно возвращено 55 лицензии, 5 лицензий отозвано Национальным Банком.

Для сравнения: за 2009 год общее количество обменных пунктов уменьшилось на 364, при этом было открыто 382 обменных пункта, закрыто 746 обменных пунктов.

Таким образом, в 2010 году по сравнению с 2009 годом количество открываемых обменных пунктов сохранилось практически на том же уровне, тогда как количество закрывшихся обменных пунктов сократилось почти в 2 раза, что может говорить о стабилизации ситуации на данном сегменте валютного рынка.

Экспортно-импортный валютный контроль. В целях обеспечения выполнения резидентами требования репатриации иностранной и национальной валюты по экспортным и импортным сделкам Национальным Банком применяется экспортно-импортный валютный контроль (ЭИВК). Для целей ЭИВК уполномоченные банки оформляют паспорта сделок по экспортным и импортным контрактам, сумма которых превышает эквивалент 50 тысяч долларов США, и дальнейшее сопоставление движения денег и товаров по контракту производится в рамках автоматизированной схемы ЭИВК. Данные по движению товаров в рамках контрактов, по которым оформлены паспорта сделок, предоставляются таможенными органами в виде данных грузовых таможенных деклараций, где в качестве одного из реквизитов указан номер паспорта сделки.

В 2010 году деятельность Национального Банка в области экспортно-импортного валютного контроля была направлена на дальнейшую реализацию модернизированной версии ЭИВК.

В феврале 2010 года по распоряжению Премьер Министра была создана Рабочая группа по совершенствованию ЭИВК, в состав которой вошли заинтересованные государственные органы и представители частных структур, таких как Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», Объединение юридических лиц «Национальная экономическая палата «Атамекен». По результатам работы данной Рабочей группы в Правительство представлены предложения по дальнейшему совершенствованию ЭИВК, в том числе по отмене паспорта сделки, как документа необходимого для таможенного оформления и внедрения процедуры учетной регистрации контракта путем проставления на контракте оттиска штампа банка с указанием регистрационного учетного номера контракта. Указанное позволит сократить количество документов, требуемых от экспортеров или импортеров при проведении платежей либо осуществления таможенного оформления товаров по экспорту или импорту.

Предложения Рабочей группы были поддержаны Правительством и в 2011 году запланирована разработка соответствующего законопроекта, обеспечивающего совершенствование ЭИВК.

Кроме того, с созданием Таможенного союза возникли вопросы согласования требования репатриации в государствах-участниках Таможенного союза и реализации контроля за выполнением этого требования в отношении внешнеторговых сделок между резидентами государств-членов Таможенного союза. В рамках Комиссии Таможенного союза в марте 2010 года была создана Экспертная группа по направлению «Валютное регулирование и валютный контроль», в состав которой вошли также представители Национального Банка. В настоящее время Экспертной группой осуществляется разработка предложений по согласованию требований учета и валютного контроля и по информационному взаимодействию уполномоченных органов государств-членов Таможенного союза в части внешнеторговых операций внутри Таможенного союза.

Продолжен обмен электронными сообщениями по движению валюты и товаров, а также по нарушениям норм валютного законодательства в рамках АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля».

По состоянию на 1 января 2011 года за 2010 год от уполномоченных банков в филиалы Национального Банка поступило 938 (из них МТ-105 с основаниями 1, 4, 5 – 578 и МТ-115 – 360) сообщений для рассмотрения на предмет нарушения валютного законодательства.

По результатам обработки данных автоматизированной схемы ЭИВК в Администрацию Президента направлялись данные по количеству оформленных паспортов сделок и объемов произведенных платежей по контрактам по экспорту и импорту.

В целях дальнейшего совершенствования и автоматизации действующей схемы ЭИВК принято участие в заседаниях рабочей группы государственных органов по интеграции информационных систем для внедрения системы Единого электронного окна при осуществлении экспортно-импортных операций и даны предложения по данному вопросу.

Административное производство в области нарушений валютного законодательства. В 2010 году Национальным Банком продолжена работа по выявлению и пресечению административных правонарушений в области валютного законодательства, в том числе посредством проведения проверок деятельности уполномоченных банков и уполномоченных организаций на соответствие валютному законодательству.

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

Национальным Банком за 2010 год было возбуждено 1568 дел об административных правонарушениях в области валютного законодательства, а также законодательства о бухгалтерском учете, противодействии отмыванию денег и банковского законодательства (выявленные в ходе осуществления функций в области валютного контроля), из которых составленных протоколов об административных правонарушениях – 366, вынесенных предупреждений – 1202. Для сравнения, в 2009 году было возбуждено 1957 дел об административных правонарушениях.

По 366 протоколам об административных правонарушениях были приняты следующие решения:

1) рассмотрение которых отнесено к компетенции Национального Банка (его филиалов) – 357 протоколов:

- по 268 делам наложена санкция в виде административного штрафа на общую сумму около 595 млн. тенге, из которых уплачено добровольно около 14,5 млн. тенге;

- по 10 делам санкция применена в виде вынесения предупреждения;

- по 66 делам производство прекращено, из них по 9 делам – прекращение осуществлено судебными органами в результате отмены решений Национального Банка и, соответственно освобождения от административной ответственности;

- 13 дел находится на рассмотрении (по состоянию на 31.12.2010г.);

2) рассмотрение которых отнесено к компетенции судебных органов – 9 протоколов:

- по 7 делам наложена санкция в виде административного штрафа на общую сумму около 411 тыс. тенге;

- по 1 делу производство прекращено;

- 1 дело находится на рассмотрении (по состоянию на 31.12.2010г.).

Сумма наложенных Национальным Банком административных штрафов в 2010 году (около 595 млн. тенге) по сравнению с 2009 годом (около 60 млн. тенге) увеличилась почти в 10 раз. Такое увеличение связано с ужесточением с августа 2009 года санкции по статье 187

Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях (до 20% от невозвращенной суммы).

Инспектирование по вопросам валютного контроля. Учитывая, что валютным законодательством сокращены различные ограничения и в целом упрощен порядок осуществления валютных операций, характер проверок, осуществляемых Национальным Банком в области валютных операций, в последние годы изменил направленность на аналитические задачи, а также на своевременность и достоверность представляемых агентами валютного контроля информации в Национальный Банк. Новые методы осуществления проверок исходят из принципа селективного контроля и основываются на более подробном изучении и анализе информации, получаемой посредством систем статистического мониторинга, валютного мониторинга, сбора отчетов об источниках спроса и предложения на иностранную валюту, результатов экспортно-импортного валютного контроля, а также других материалов и информации, представляемых в рамках валютного законодательства.

Данные обстоятельства, а также предусмотренное Государственной программой по форсированному индустриально-инновационному развитию Республики Казахстан в целях улучшения бизнес-среды сокращение на 30% количества плановых проверок, осуществляемых государственными органами, наделенными контрольно-надзорными функциями, способствовали дальнейшему сокращению количества проводимых Национальным Банком проверок. Так, по сравнению с 2009 годом количество фактически проведенных в 2010 году проверок сократилось на 26,3%, то есть с 552 до 407 проверок.

За 2010 год Национальным Банком (согласно данным АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля» по состоянию на 14.01.2011 года) проведено 407 проверок банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, других юридических лиц по вопросам соблюдения валютного законодательства, в том числе:

- 398 плановых (из них уполномоченных организаций – 316, уполномоченных банков (филиалов) – 78 и АО «Казпочта» (филиалов) – 4);

- 9 внеплановых проверок (из них уполномоченных организаций – 6, уполномоченных банков – 2 и других юридических лиц по вопросам соблюдения валютного законодательства – 1).

По результатам проведенных проверок по выявленным нарушениям порядка проведения обменных операций с наличной иностранной валютой применялись санкции и меры воздействия, по остальным нарушениям материалы направлялись для рассмотрения и принятия соответствующих мер в Центральный аппарат Национального Банка.

В отчетном периоде по нарушениям, выявленным в ходе проверок, помимо 79 предупреждений, наложено административных взысканий в виде штрафов на сумму около 17 млн. тенге.

Кроме того, применено 110 мер воздействия (в том числе в виде письменного предупреждения - 8, затребования письма-обязательства - 95 и вынесения письменного предписания – 7), а также 18 санкций (отзыв 1 лицензии, приостановление действия 3 лицензий и 14 регистрационных свидетельств уполномоченных организаций).

III. ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

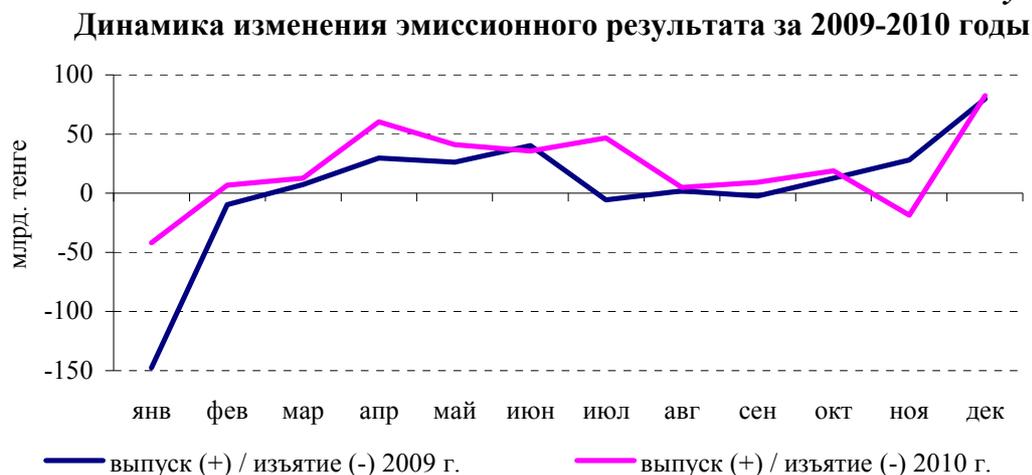
3.1. Эмиссионные операции Национального Банка

2010 год характеризовался увеличением потребностей субъектов экономики в наличных деньгах по сравнению с 2009 годом.

За 2010 год из резервных фондов Национального Банка в обращение было выпущено наличных денег на сумму 1 813,1 млрд. тенге, что на 336,9 млрд. тенге (22,8%) больше

выпуска в обращение наличных денег за 2009 год (1 476,2 млрд. тенге). Объем изъятия наличных денег из обращения в 2010 году возрос по сравнению с объемом 2009 года (1 415,2 млрд. тенге) на 139,5 млрд. тенге (9,9%) и составил 1 554,7 млрд. тенге. Таким образом, эмиссионный результат сложился положительным, (+)258,5 млрд. тенге, что в 4,2 раза больше, чем за 2009 год (61,0 млрд. тенге).

Рисунок 3.1.1.



За январь 2010 года изъятие наличных денег сократилось по сравнению с январем 2009 года почти в 3,5 раза и составило (-) 41,9 млрд. тенге. В феврале произошел рост эмиссионного результата на 16,5 млрд. тенге, изменив отрицательное значение на характерное для данного периода положительное, в последующие три месяца эмиссия возросла на 50,9 млрд. тенге, в июне сократилась на 4,7 млрд. тенге, в период с июля по октябрь увеличилась на 73,0 млрд. тенге, в ноябре сократилась на 46,6 млрд. тенге, в декабре вновь возросла на 2,6 млрд. тенге (график 3.1.1).

Таким образом, за 2010 год эмиссионный результат сложился больше аналогичного показателя за 2009 год в результате значительного снижения суммы изъятия в январе и роста выпуска наличных денег в обращение в период с февраля по май и с июля по октябрь.

Формирование эмиссионного показателя в 2010 году произошло под воздействием тенденций, диаметрально противоположных тем, что наблюдались в 2009 году, когда девальвация национальной валюты привела к росту выдач со счетов по вкладам физических лиц, а также поступлений в кассы банков от продажи иностранной валюты. В 2010 году, напротив, зафиксировано снижение выдач со счетов по вкладам физических лиц (на 62,8 млрд. тенге или 3,6%). Что касается поступлений в кассы банков от продажи иностранной валюты, то на протяжении девяти месяцев складывалось их снижение, и лишь во второй половине года под воздействием инфляционных ожиданий начало происходить постепенное нарастание объемов этих поступлений, приведшее к их росту в целом за год относительно 2009 года на 63,5 млрд. тенге или 3,5%. При этом темпы роста расходной части кассовых оборотов банков (12,0%) превысили темпы роста прихода (7,9%), что привело, в конечном итоге, к увеличению эмиссионного результата.

В разрезе регионов во всех областях, за исключением города Алматы и Южно-Казахстанской области, зафиксированы положительные эмиссионные результаты. Наиболее эмитируемыми областями являются Карагандинская (95,0 млрд. тенге), Кызылординская (87,0 млрд. тенге) и Восточно-Казахстанская (85,6 млрд. тенге) области.

Рост эмиссионного результата по сравнению с показателем прошлого года отмечается по всем областям. По городу Алматы наблюдается рост изъятия наличных денег на сумму 43,3 млрд. тенге, по Южно-Казахстанской области – сокращение на сумму 20,8 млрд. тенге, по Жамбылской области сложился рост эмиссионного результата, изменивший отрицательные значения эмиссии на положительные.

3.2. Оборот наличных денег

В течение 2010 года кассовые обороты банков ежемесячно увеличивались. Самое значительное увеличение наблюдалось в конце года, в связи с освоением расходной части бюджета до конца года и выплат, связанных с государственными праздниками.

Показатели оборота наличных денег, проходящих через кассы банков, как и в 2009 году, показывают опережающий рост сумм выдаваемых из касс банков над поступающим объемом наличных денег.

Объем поступлений наличных денег в кассы банков за 2010 год составил 10 435,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 7,9% (или на 767,2 млрд. тенге). Объем выдач наличных денег составил 11 365,6 млрд. тенге, увеличившись на 12,0% (или на 1 220,6 млрд. тенге).

Увеличение произошло практически по всем статьям прихода наличных денег в кассы банков (приложение 1 к разделу III подразделу 3.2). Исключение составляют поступления по погашению займов и от предприятий гостиничного, игорного и шоу бизнеса. В статьях расхода наибольшее снижение на 142,5 млрд. тенге (23,0%) относительно 2009 года наблюдается по статье выдачи наличных денег из касс банков на покупку иностранной валюты

Коэффициент возврата наличных денег в кассы банков составил 91,8% против 95,3% за 2009 год.

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

- от реализации товаров, услуг и выполненных работ – 2 361,7 млрд. тенге или 22,6% от общего объема поступлений наличных денег в кассы банков. Увеличение прихода наличных денег по данной статье относительно прошлого года составило 5,5% (122,8 млрд. тенге);
- от продажи иностранной валюты – 1 879,2 млрд. тенге (18,0% в долевым выражении), увеличившись на 3,5% (63,6 млрд. тенге);
- на счета по депозитам физических лиц - 1 615,5 млрд. тенге (15,5% в долевым выражении), увеличившись на 1,4% (21,9 млрд. тенге).

Доминирующими статьями расходной части кассового оборота банков остаются:

- выдачи на подкрепление банкоматов - 3 372,30 млрд. тенге или 29,7% от общего объема выдач наличных денег из касс банков. Увеличение по данной статье составило 28,0% (737,3 млрд. тенге);
- выдачи со счетов по депозитам физических лиц - 1 662,8 млрд. тенге (14,6% в долевым выражении). По данной статье отмечается снижение в размере 62,8 млрд. тенге (3,6%);
- выдачи наличных денег на оплату товаров, услуг и выполненных работ - 1 266,5 млрд. тенге или 11,1% от общего объема выдач наличных денег из касс банков. Уменьшение по сравнению с показателем 2009 года составило 131,5 млрд. тенге или 9,4%.

IV. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

4.1. Валютный рынок

Внутренний валютный рынок в 2010 году развивался при минимальном участии Национального Банка в поддержании курса тенге. Наличие валютного коридора не играло существенной роли. Диапазон колебаний курса тенге на рынке был значительно уже и его значения не приближались к пороговым значениям расширенного в феврале 2010 года валютного коридора.

В целом в 2010 году ситуация на внутреннем валютном рынке формировалась в условиях превышения предложения иностранной валюты над спросом на нее. Исключение составила середина года. Основной причиной превышающего предложения иностранной валюты стало увеличение поступлений от экспорта товаров из-за растущих мировых цен на основные экспортные товары Казахстана и рост притока иностранного капитала.

Из-за возобновления роста мировых цен на основные позиции казахстанского экспорта с начала года отмечалась тенденция укрепления национальной валюты. В мае и июне тренд поменял свое направление. Начиная с июля и до конца года, тенге демонстрировал стабильность.

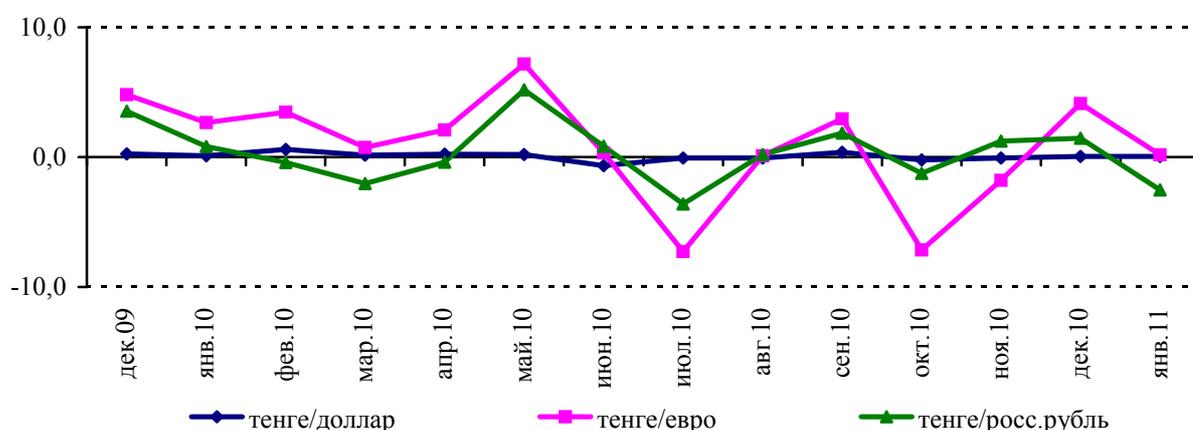
Средневзвешенный обменный курс тенге за 2010 год составил 147,35 тенге за долл. США. Биржевой курс на конец года составил 147,50 тенге за долл. США. За год в номинальном выражении тенге укрепился по отношению к доллару США на 0,65%.

За 2010 год официальный курс тенге по отношению к евро укрепился на 8,27%, к российскому рублю – на 1,63% (рисунок 4.1.1).

Рисунок 4.1.1

Динамика курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю

% к предыдущему месяцу



* - «+» укрепление тенге к иностранной валюте, «-» - ослабление тенге к иностранной валюте.

В 2010 году наблюдалось увеличение объемов операций с иностранной валютой, как на бирже, так и на межбанковском рынке. Так, объем биржевых торгов в долларовой позиции составил 60,63 млрд. долл. США, увеличившись на 29,0% по сравнению с 2009 годом. На внебиржевом валютном рынке объем сделок банков-резидентов повысился по сравнению с 2009 годом на 5,8% и составил 52,3 млрд. долл. США.

Операции с российскими рублями и евро занимали незначительные доли в обороте биржевого и внебиржевого сегментов валютного рынка. На биржевом рынке объем операций с российскими рублями увеличился в 4,7 раза до 5,7 млрд. российских рублей, объем операций с евро снизились в 2,7 раза до 193 млн. евро. На внебиржевом валютном рынке объемы конверсионных операций с российскими рублями увеличились на 21,0% до 4,6 млрд. российских рублей, объемы конверсионных операций с евро понизились на 11,4% до 557,7 млн. евро.

Как и в предыдущие годы на рынке наличной иностранной валюты предпочтение отдавалось доллару США. В 2010 году объемы нетто-продаж обменными пунктами составили 10,3 млрд. долл. США, повысившись на 22,1%. Объемы нетто-продаж российских рублей повысились на 20,6% до 10,1 млрд. рублей. Объемы евро снизились на 57,3% до 0,4 млрд. евро.

В течение 2010 года был отмечен ряд факторов, оказавших ощутимое влияние на обменный курс тенге, основным из которых стало значительное колебание евро. Также существенное давление на курс тенге оказали сравнительно высокие для Еврозоны

колебания потребительских цен в начале года, относительно высокие цены на нефть и эффект мер по стабилизации экономик некоторых стран Еврозоны во втором-третьем кварталах 2010 года. Тем не менее, предпринятые меры Национального Банка позволили не допустить резких колебаний курса национальной валюты.

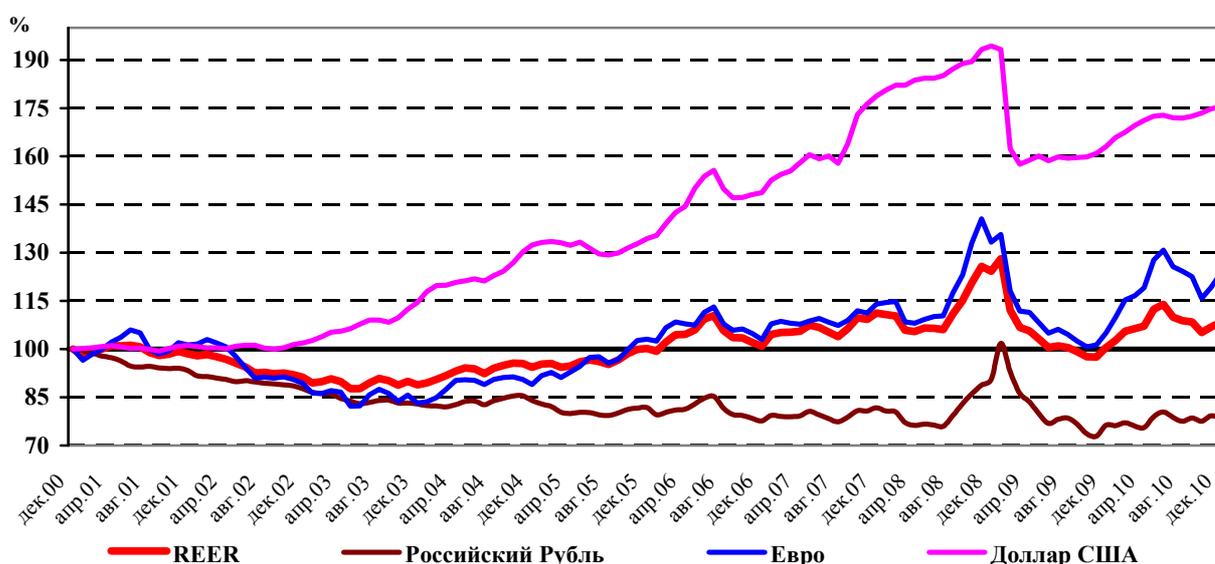
Однако, несмотря на относительно стабильный номинальный обменный курс, внешние факторы существенно повлияли на динамику курса тенге в реальном выражении. Так, индекс реального эффективного обменного курса (РЭОК) к валютам стран торговых партнеров, рассчитанного на конец июня 2010 года, был на 13,9% выше базового уровня декабря 2000 года и на 13,3% выше уровня декабря 2009 года. Благодаря номинальному укреплению евро, укрепление индекса РЭОК по итогам года составило 7,8% относительно декабря 2009 года, тогда как к базовому уровню декабря 2000 года укрепление составило 8,3%.

На конец 2010 года индекс РЭОК, рассчитанный к корзине валют стран СНГ, был на 2,4% выше индекса на конец декабря 2009 года, тогда как по отношению к валютам остальных стран, тенге укрепился значительно, в реальном выражении на 9,9%.

Рисунок 4.1.2

Индексы реальных обменных курсов тенге

декабрь 2000 года = 100%



Индекс РЭОК, рассчитанный на основе удельных весов стран – торговых партнеров без учета торговли нефтью, был на 4,5% выше базового уровня и на 6,1% выше уровня декабря 2009 года. Стоит отметить, что данный индекс рассчитывается в аналитических целях, для более адекватной оценки влияния изменений обменного курса на объемы и структуру внешней торговли, так как по нефти и газовому конденсату влияние обменных курсов на конкурентные преимущества экспортеров или импортеров незначительно.

4.2. Межбанковский денежный рынок

В 2010 году общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с 2009 годом увеличился на 0,2% и составил в эквиваленте 41,5 трлн. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов вырос на 6,0%, достигнув 17,7 трлн. тенге (42,7% от общего объема размещенных депозитов в 2010 году). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в декабре 2010 года составила 0,57% (в декабре 2009 года – 0,64%).

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков в 2010 году вырос на 5,0% и составил 17,1 трлн. тенге.

В 2010 году объем размещенных долларовых депозитов составил 126,4 млрд. долл. США, увеличившись на 11,8% (44,8% от общего объема размещенных депозитов в 2010 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в декабре 2010 года составила 0,28%, тогда как в декабре 2009 года она составляла 0,31%.

Объем размещенных депозитов в евро по сравнению с 2009 годом снизился на 40,2% и составил 24,2 млрд. евро (11,4% от общего объема размещенных депозитов в 2010 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным евро депозитам выросла с 0,28% в декабре 2009 года до 0,46% в декабре 2010 года.

Объемы размещения в рублевые депозиты остаются незначительными – 1% от общего объема размещенных депозитов.

В целом доля межбанковских депозитов в иностранной валюте продолжает оставаться высокой – 57,3% от общего объема размещенных депозитов, хотя в последний год наблюдалась устойчивая тенденция к ее снижению.

4.3. Депозитный рынок

За 2010 год депозиты резидентов в депозитных организациях выросли на 12,5% до 7 397,9 млрд. тенге или 50,2 млрд. долл. США в валютном эквиваленте, при этом из-за высоких темпов роста валового внутреннего продукта объем депозитов по отношению к ВВП снизился (рисунок 4.3.1).

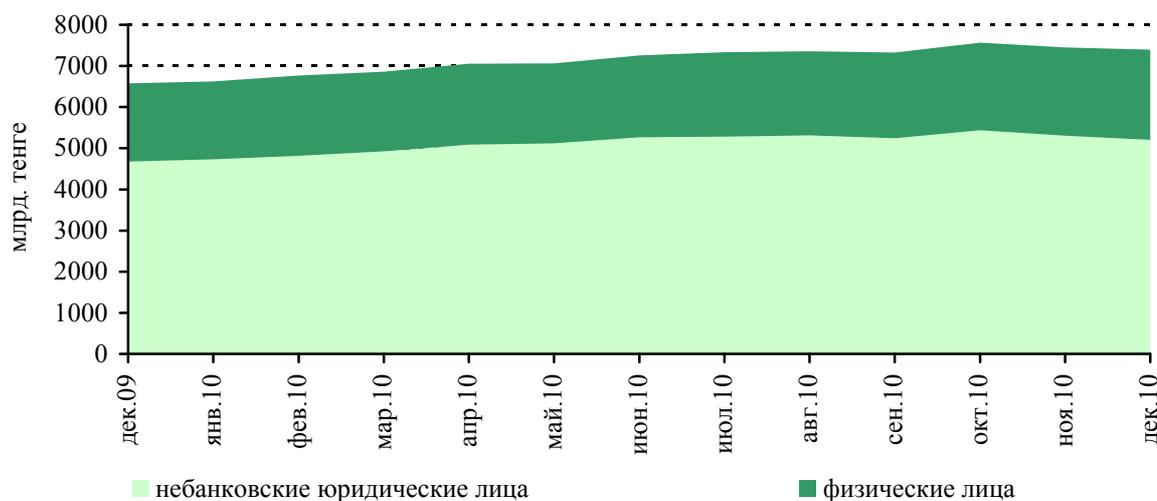
Рисунок 4.3.1



В 2010 году наблюдался активный рост депозитов, как населения, так и юридических лиц. За 2010 год депозиты небанковских юридических лиц выросли на 11,2% до 5 203,0 млрд. тенге, физических лиц - на 15,9% до 2 194,9 млрд. тенге (рисунок 4.3.2).

Рисунок 4.3.2

Динамика депозитов юридических и физических лиц



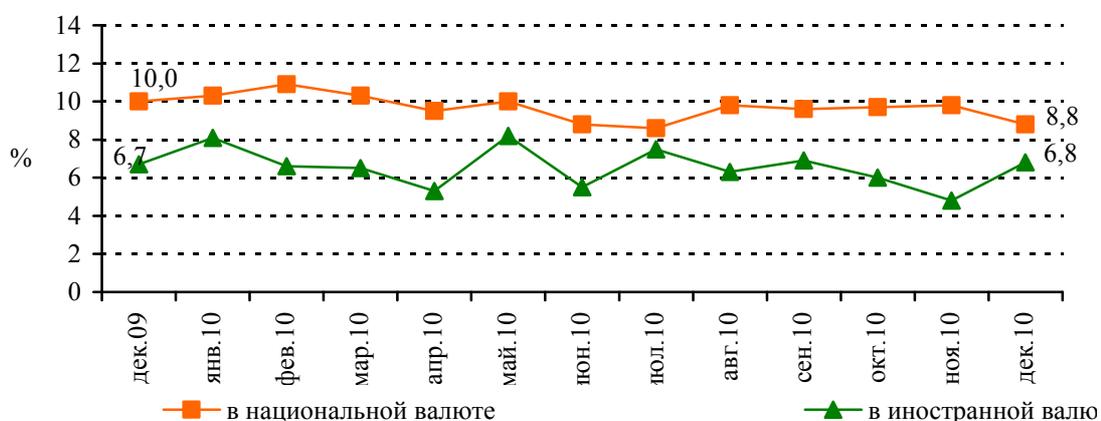
Структура депозитов по видам валют в 2010 году претерпела существенные изменения, связанные со значительным ростом вкладов в национальной валюте и снижением их в иностранной. Так, депозиты в национальной валюте выросли на 30,0% до 4 807,9 млрд. тенге, тогда как вклады в иностранной валюте понизились на 9,9% до 2 590,0 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов в общем объеме депозитов повысился с 56,3% до 65,0%.

За 2010 год вклады населения в банках (с учетом счетов нерезидентов) выросли на 16,2% до 2 249,8 млрд. тенге. При этом в структуре депозитов населения также наблюдался активный процесс снижения уровня долларизации сбережений. Вклады населения в национальной валюте за год выросли на 48,6% до 1 249,6 млрд. тенге, депозиты в иностранной валюте снизились на 8,7% до 1 000,2 млрд.тенге. В итоге удельный вес тенговых депозитов населения повысился с 43,4% до 55,5%.

К концу 2010 года средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам физических лиц в тенге понизилась с 10,0% до 8,8%, в иностранной валюте – повысилась с 6,7% до 6,8% (рисунок 4.3.3).

Рисунок 4.3.3

Динамика ставок вознаграждения по срочным депозитам физических лиц



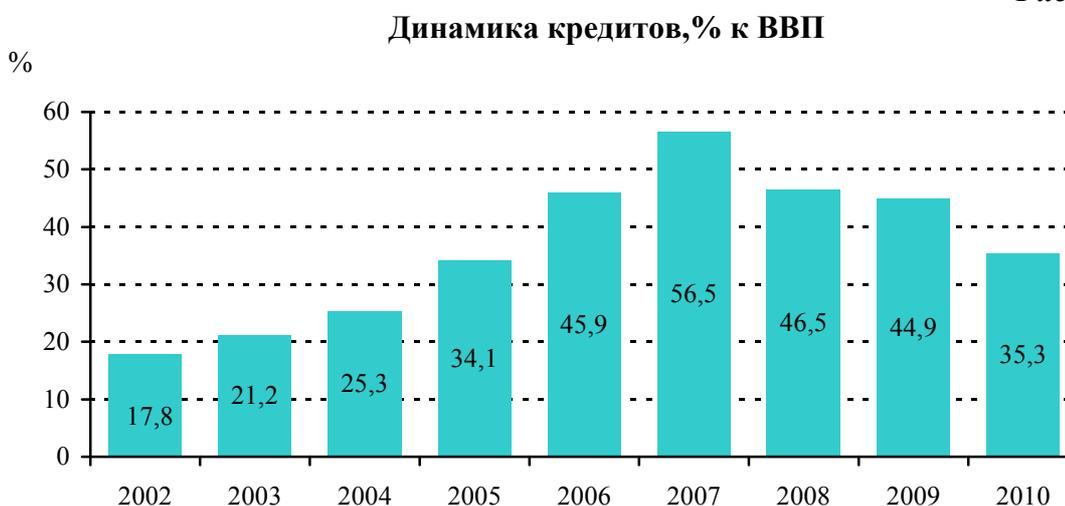
4.4. Кредитный рынок

Существенное замедление кредитной активности, наблюдаемое в 2008 и 2009 году (рост на 2,8% и 2,5%, соответственно), в 2010 году привело к снижению кредитования. За 2010 год объем кредитов банков экономике понизился на 0,6% до 7 596,5 млрд. тенге (51,3 млрд. долл. США). Показатель отношения кредитов банков экономике к ВВП в 2010 году по сравнению с 2009 годом понизился с 44,9% до 35,3%. (рисунок 4.4.1).

При этом снижение кредитной активности происходило только в валютном сегменте кредитного рынка. Кредиты в иностранной валюте за 2010 год снизились на 13,1% до 3 213,4 млрд. тенге, в национальной валюте – повысились на 11,1% до 4 383,1 млрд. тенге. В результате удельный вес тенговых кредитов повысился с 51,6% до 57,7%.

В 2010 году долгосрочное кредитование понизилось на 1,3% до 6 349,7 млрд. тенге, краткосрочное – повысилось на 2,7% до 1 246,8 млрд. тенге. Соответственно, удельный вес долгосрочных кредитов понизился с 84,1% до 83,6%.

Рисунок 4.4.1



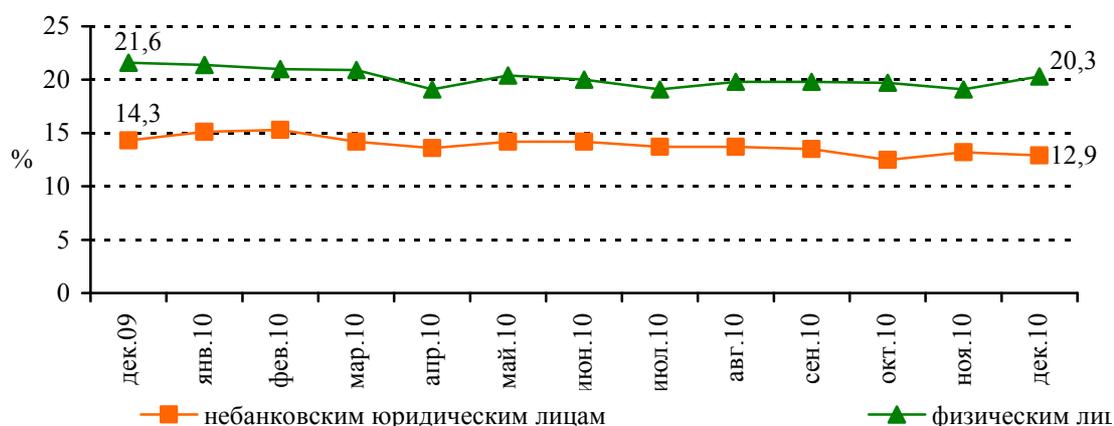
Кредиты юридическим лицам за 2010 год повысились на 1,2%, составив 5480,3 млрд. тенге, физическим лицам – понизились на 4,9% до 2116,2 млрд. тенге. Удельный вес кредитов физическим лицам снизился с 29,1% до 27,9%.

Кредитование субъектов малого предпринимательства за 2010 год понизилось на 18,7% до 1389,3 млрд. тенге, что составляет 18,3% от общего объема кредитов экономике (в декабре 2009 года – 22,3%).

В отраслевой разбивке наиболее значительная сумма кредитов банков экономике приходится на торговлю – 24,0% (в декабре 2009 года – 23,6%), строительство – 18,1% (18,8%), промышленность – 9,4% (9,5%), сельское хозяйство – 3,8% (3,7%).

Средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам физическим лицам в национальной валюте в декабре 2010 года по сравнению с декабрем 2009 года понизилась с 21,6% до 20,3%, по кредитам юридическим лицам снизилась с 14,3% до 12,9% (рисунок 4.4.2).

**Динамика ставок вознаграждения по кредитам,
выданным в национальной валюте**



4.5. Рынок государственных ценных бумаг

За 2010 год по государственным ценным бумагам Министерства финансов состоялось 52 аукциона. Объем эмиссии уменьшился по сравнению с 2009 годом на 6,8% и составил 659,9 млрд. тенге, в том числе краткосрочных – 152 млрд. тенге, среднесрочных – 163 млрд. тенге, долгосрочных – 344,6 млрд. тенге.

По состоянию на 1 января 2011 года объем государственных ценных бумаг Министерства финансов в обращении, номинированных в национальной валюте, составил 1 669,5 млрд. тенге по дисконтированной цене, увеличившись за 2010 год на 29,6%, в том числе: краткосрочные – 152 млрд. тенге, среднесрочные – 477,7 млрд. тенге, долгосрочные – 1 039,8 млрд. тенге.

Объем размещенных краткосрочных нот за 2010 год по сравнению с 2009 годом увеличился в 2,3 раза и составил 3 298,8 млрд. тенге, (в 2009 году 1 446,5 млрд. тенге). Средневзвешенная доходность краткосрочных нот Национального Банка, выпущенных за 2010 год, сложилась на уровне 1,38% годовых (в 2009 году – 3,24%), при средневзвешенном сроке обращения 116,42 дня (в 2009 году - 63,63 дня). По состоянию на 1 января 2011 года в обращении находилось краткосрочных нот на сумму 899,5 млрд. тенге (по дисконтированной цене).

Операции Национального Банка на вторичном рынке государственных ценных бумаг. В течение 2010 года Национальный Банк не совершал операций по покупке и продаже государственных ценных бумаг. В 2010 году Национальный Банк операции по досрочному выкупу краткосрочных нот, операции «прямое РЕПО» не проводил.

В течение 2010 года в портфеле Национального Банка погасились МЕОКАМ-72 на сумму 481,9 млн. тенге и МЕОКАМ-84 на сумму 757,2 млн. тенге.

Портфель государственных ценных бумаг Национального Банка на 1 января 2011 года составил 3 808,02 млн. тенге.

V. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

В 2010 году деятельность Национального Банка в области платежей и переводов денег была направлена на модернизацию технической инфраструктуры платежных систем, приближению их к международным стандартам, а также на совершенствование нормативной правовой базы и механизмов надзора (оверсайта) за платежными системами.

В соответствии с Программой модернизации платежной системы Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр

межбанковских расчетов Национального Банка», утвержденной постановлением Совета директоров Национального Банка от 24 января 2007 года №16, в 2010 году проводилась работа по модернизации технической инфраструктуры национальных платежных систем и переводу их на новую программно-техническую платформу. По итогам проведенных работ 7 июня 2010 года осуществлена миграция на новые версии платежных систем, характеризующиеся высоким уровнем безопасности и значительным увеличением пропускной способности. Осуществлены настройка и ввод в опытную эксплуатацию кластерного программного обеспечения, позволяющего функционировать серверам основного и резервного центров платежных систем как единое целое.

В целях создания благоприятных условий для развития интеграционных процессов 7 июня 2010 года в платежных системах Казахстана были внедрены международные стандарты номеров банковских счетов и банковских идентификационных кодов ISO 13616: IBAN (International Bank Account Number - международный номер банковского счета) и ISO 9362: BIC (Bank Identifier Codes - банковские идентификационные коды). Применение широко используемых в финансовом сообществе стандартов банковских реквизитов направлено на совершенствование системы идентификации банков и их клиентов в платежных системах Казахстана, ускорение обработки внутренних и международных платежей, обеспечение соблюдения принципа STP (Straight through processing - сквозная обработка платежа).

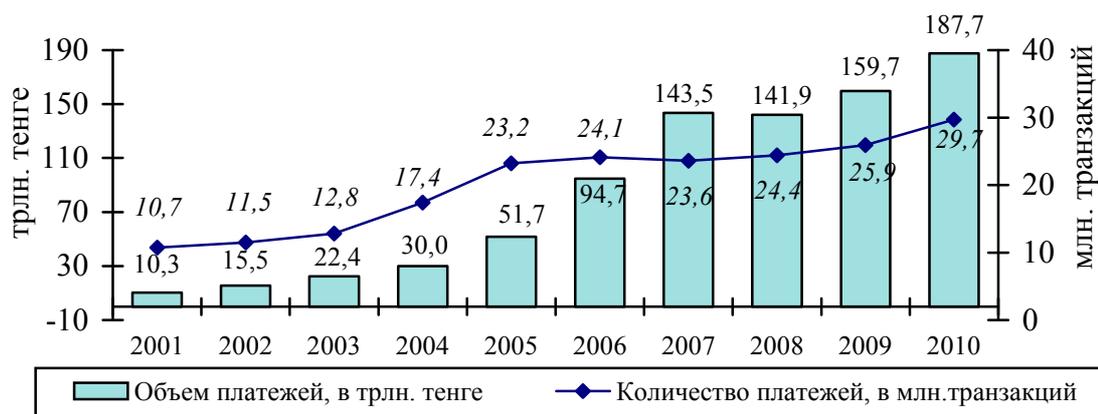
В рамках осуществления перехода платежных систем на использование единых идентификационных номеров физических и юридических лиц распоряжением Председателя Национального Банка от 25 ноября 2010 года №96 утвержден План мероприятий Национального Банка по переходу на использование идентификационных номеров и созданию рабочей группы по проведению тестирования платежных систем Республики Казахстан. Также утверждено постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2010 года №101 «О проведении подготовительных мероприятий, связанных с переходом на использование идентификационных номеров».

В целях обеспечения высокого уровня безопасности и надежности работы платежных систем Казахстана Национальным Банком продолжают работы по построению нового Резервного центра Национального Банка в городе Астана. Целью данного проекта является обеспечение бесперебойного функционирования платежных систем в случае возникновения чрезвычайных ситуаций любого характера в месте расположения основного центра (город Алматы).

В целях создания условий для успешной подготовки и проведения 1-2 декабря 2010 года в городе Астана Саммита глав государств и правительств стран - участниц Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (Саммит ОБСЕ) Национальным Банком был заключен Меморандум о сотрудничестве с банками для обеспечения должного уровня розничного банковского обслуживания в период проведения Саммита ОБСЕ, бесперебойного функционирования банкоматов, обменных пунктов, расширения в городе Астана сети приема к обслуживанию платежных карточек.

В целом, в 2010 году через платежные системы Казахстана (рис. 5.1.) было проведено 29,7 млн. транзакций на сумму 187,7 трлн. тенге (или 1 273,9 млрд. долл. США). По сравнению с 2009 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 14,6% (на 3,8 млн. транзакций), сумма платежей выросла на 17,5% (на 28,0 трлн. тенге).

Динамика потоков платежей в платежных системах Казахстана



5.1. Межбанковская система переводов денег (МСПД)

По состоянию на 1 января 2011 года в МСПД зарегистрирован 51¹⁸ пользователь, в том числе 39 банков и АО «Банк развития Казахстана», Комитет казначейства Министерства финансов, Межгосударственный банк, Евразийский банк развития, Национальный Банк, Государственный центр по выплате пенсий и 6 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

В 2010 году через МСПД было проведено 11,5 млн. транзакций на сумму 184,5 трлн. тенге (или 1 251,8 млрд. долл. США). По сравнению с 2009 годом количество платежей увеличилось на 14,7% (на 1 467,7 тыс. транзакций), сумма платежей выросла на 17,5% (на 27,4 трлн. тенге). Рост суммы платежей в МСПД в основном был обусловлен увеличением объемов платежей по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана на 33,3%.

Средняя сумма одного платежного документа в МСПД за 2010 год составила 16,1 млн. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 2,4% (на 382,5 тыс. тенге). В среднем за день через МСПД в 2010 году проходило 46,0 тыс. транзакций на сумму 740,8 млрд. тенге, что больше уровня 2009 года по количеству на 5,9 тыс. транзакций (14,7%) и по сумме – на 110,2 млрд. тенге (на 17,5%).

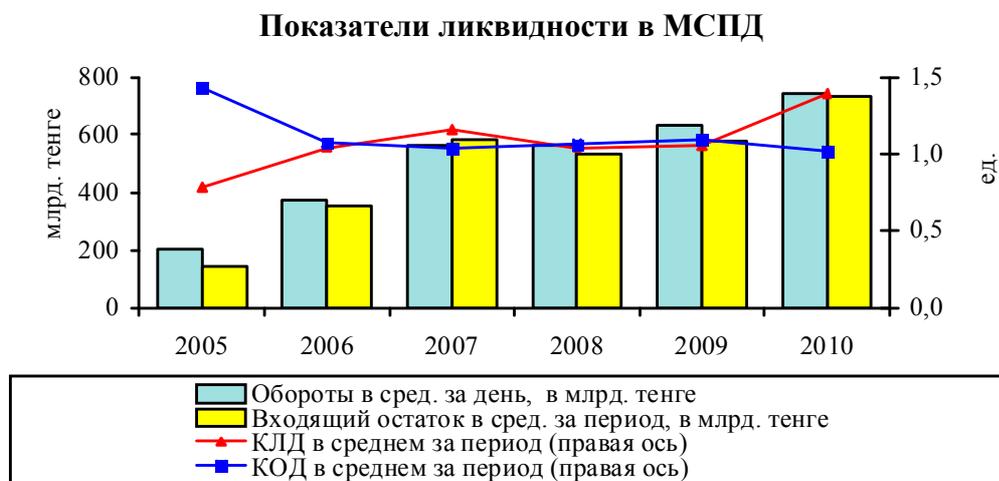
При этом через МСПД, системно-значимую платежную систему страны, проводятся наиболее крупные и срочные платежи по операциям финансового сектора. В связи с чем, через данную систему в 2010 году было проведено 98,3% от общей суммы безналичных платежей в стране и 38,6% от их общего количества. В основном через МСПД проводились платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана (47,8% от общего объема платежей в МСПД), межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (25,8% соответственно), а также по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (10,7%). Объемы платежей за товары и услуги составили в 2010 году 7,2% от общего объема платежей, а объемы платежей в бюджет и выплат из бюджета – 4,0% соответственно.

Среднедневной объем ликвидности в системе (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за 2010 год 732,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 26,7% (на 154,1 млрд. тенге). В целом в 2010 году среднедневной объем ликвидности пользователей в МСПД составил 98,9% от среднедневной суммы платежей, что характеризует достаточную обеспеченность пользователей системы ликвидностью для проведения платежей.

¹⁸ На сайте КЦМР значится 50 пользователей + КП КЦМР.

Среднедневной коэффициент оборачиваемости денег¹⁹ (КОД) в МСПД составил 1,02, коэффициент ликвидности денег²⁰ (КЛД) - 1,39, что соответствует значениям, при которых кредитный, ликвидный и системный риски считаются минимальными.

Рисунок 5.1.1.



Одним из показателей эффективного развития платежных систем является удержание высокого коэффициента²¹ непрерывности работы (работоспособности) платежных систем. За 2010 год коэффициент работоспособности МСПД составил 99,34%, что характеризует высокую эффективность функционирования указанной платежной системы.

5.2. Система межбанковского клиринга

В Системе межбанковского клиринга количество участников по состоянию на 1 января 2011 года составило 39 участников, из них 33 банков, Комитет казначейства Министерства финансов, Национальный Банк, Государственный центр по выплате пенсий (3 счета – счет для пенсионных платежей, социальных отчислений и социальных выплат) и АО «Казпочта».

В 2010 году через Систему межбанковского клиринга было проведено 18,3 млн. платежных документов на сумму 3 253,5 млрд. тенге (или 22,1 млрд. долл. США). По сравнению с 2009 годом количество документов в клиринговой системе увеличилось на 14,5% (на 2,3 млн. документов), сумма платежей выросла на 18,6% (на 511,2 млрд. тенге). Увеличение общего объема платежей в клиринговой системе в основном было обусловлено ростом объемов платежей по расчетам за товары и нематериальные активы на 24,4% и оказанные услуги на 18,0%.

Средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга составила в 2010 году 178,3 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 3,6% (на 6,2 тыс. тенге). В среднем за день через клиринговую систему в 2010 году проходило 73,3 тыс. документов на сумму 13,1 млрд. тенге, что больше уровня 2009 года по количеству платежей на 9,3 тыс. транзакций (на 14,5%) и по сумме платежей – на 2,1 млрд. тенге (на 18,6%).

Для управления рисками и анализа оборачиваемости денег в Системе межбанковского клиринга используется расчет коэффициента оборачиваемости денег (КОД). В 2010 году среднедневной КОД составил 5,33, что характеризует высокую оборачиваемость денег в

¹⁹ Коэффициент оборачиваемости денег равен отношению дебетового оборота в МСПД в ликвидности системы.

²⁰ Коэффициент ликвидности денег равен отношению ликвидности системы (входящие остатки всех пользователей) к сумме дебетового оборота в МСПД и неисполненных (отозванных) платежей в МСПД.

²¹ Коэффициент работоспособности платежной системы за год исчисляется как отношение реального времени работы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы с исключением периода времени, когда платежная система была остановлена) к общему времени работы платежной системы (период времени от открытия операционного дня до закрытия операционного дня платежной системы).

системе. При этом в 2009 году данный показатель составлял 5,28. Среднедневная сумма чистой позиции пользователей по результатам клиринга составила в 2010 году 2,6 млрд. тенге (0,35% от суммы среднедневных оборотов пользователей в МСПД), что способствует снижению риска ликвидности при расчете чистых позиций через МСПД.

В клиринговой системе расчет платежей осуществляется один раз в день на нетто (чистой) основе, при этом тарифы на обработку платежей значительно ниже, чем в МСПД. Поэтому в клиринговой системе проводятся розничные платежи с суммой платежа до 5 млн. тенге. Так, за 2010 год через данную систему было обработано 61,4% от общего количества всех безналичных платежей и 1,7% от общего объема. Основным объемом платежей в данной системе приходился на платежи хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы (доля в общем объеме платежей в системе составила 33,5%), оказанные услуги (доля – 27,3%), а также платежи в бюджет (оплата налогов и других обязательных платежей в бюджет) и выплаты из бюджета (доля – 20,4%). За 2010 год коэффициент работоспособности клиринговой системы составил 99,77%, что также характеризует высокую эффективность функционирования данной системы.

5.3. Платежные инструменты

За 2010 год банками и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов²² (табл. 5.3.1) были проведены транзакции в количестве 188,0 млн. транзакций на сумму 122,0 трлн. тенге (или 828,2 млрд. долл. США).

Таблица 5.3.1

Сведения об использовании платежных инструментов

(в тыс. транзакций и млрд. тенге)

Платежный инструмент		2009 год		2010 год		Изменение (в%)
		абс. значение	в% от общего объема	абс. значение	в% от общего объема	
Платежные поручения ²³	Количество	39 052,9	23,8%	46 656,1	24,8%	19,5%
	Сумма	82 791,4	92,0%	114 604,7	93,9%	38,4%
Платежные требования-поручения	Количество	209,9	0,1%	207,9	0,1%	-1,0%
	Сумма	372,6	0,4%	820,4	0,7%	120,2% (в 2,2 раза)
Инкассовые распоряжения	Количество	357,9	0,2%	861,9	0,5%	140,8% (в 2,4 раза)
	Сумма	287,2	0,3%	523,2	0,4%	82,2%
Платежные карточки	Количество	118 076,5	72,1%	136 322,2	72,5%	15,5%
	Сумма	2 649,6	2,9%	3 347,3	2,7%	26,3%
Прочие инструменты ²⁴	Количество	6 077,7	3,7%	3 925,0	2,1%	-35,4%
	Сумма	3 875,5	4,3%	2 738,0	2,2%	-29,4%
Общий итог	Количество	163 775,0	100,0%	187 973,1	100,0%	14,8%
	Сумма	89 976,3	100,0%	122 033,6	100,0%	35,6%

²² Учитываются платежные документы по проведенным внутрибанковским и межбанковским платежам клиентов и платежам по собственным операциям банков и АО «Казпочта», за исключением ГЦВП, Комитета казначейства Министерства финансов, Национального Банка, Банка-Кастодиана Государственного накопительного пенсионного фонда, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Казахстанская фондовая биржа», Межгосударственного банка, Евразийского банка Развития, АО «Казахстанская ипотечная компания».

²³ Учитываются платежные поручения клиентов банков и АО «Казпочта», а также платежные поручения банков и АО «Казпочта» по собственным операциям.

²⁴ Прочие платежные инструменты включают чеки для расчета за товары и услуги, исполненные аккредитивы и прямое дебетование банковского счета.

Наиболее распространенными из указанных платежных инструментов на территории Казахстана являются платежные поручения (24,8% от общего количества безналичных платежей с использованием вышеуказанных платежных инструментов) и платежные карточки (72,5% соответственно). Наименьшая доля приходится на платежные требования-поручения (0,1% по количеству и 0,7% по объему платежей) и инкассовые распоряжения (0,5% по количеству и 0,4% по объему платежей).

По сравнению с 2009 годом количество использованных платежных инструментов увеличилось на 24,1 млн. транзакций (на 14,8%), сумма выросла на 32,0 трлн. тенге (на 35,6%). Увеличение объема платежей вызвано увеличением суммы платежей с использованием платежных поручений на 31,8 трлн. тенге (на 38,4%). При этом средняя сумма одного платежного поручения увеличилась по сравнению с 2009 годом на 15,9% и составила за 2010 год 2,5 млн. тенге. Общий рост количества платежей в основном характеризуется увеличением количества операций с использованием платежных карточек на 18,2 млн. транзакций (на 15,5%).

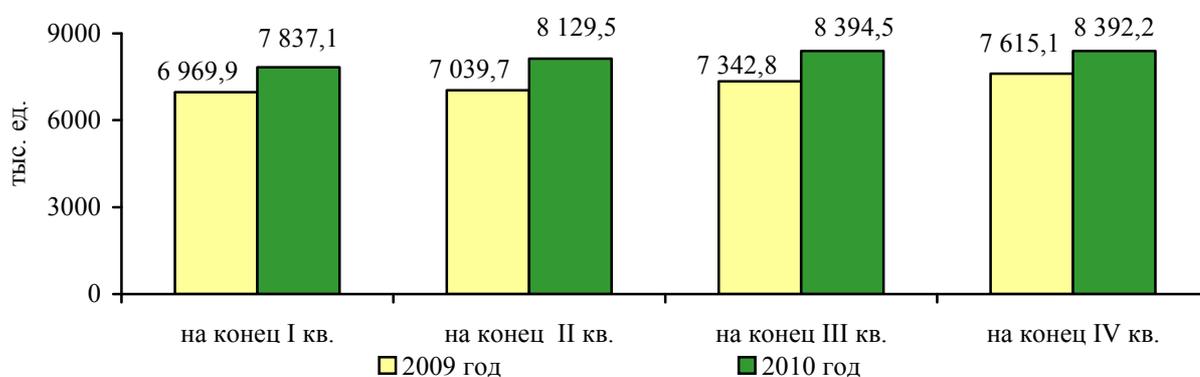
Платежные карточки. Казахстанский рынок платежных карточек является одним из наиболее динамично развивающихся и перспективных сегментов финансового рынка в Казахстане. На рынке представлен большой ассортимент услуг и значительное количество разнообразных карточных программ. В настоящее время в Казахстане в среднем на 2 человека приходится одна платежная карточка.

Выпуск платежных карточек осуществляют 20 банков Республики Казахстан и АО «Казпочта». При этом на рынке платежных карточек представлены для населения такие международные платежные карточки, как VISA International, Europay International, American Express International, Diners Club International и China Union Pay. В качестве локальных продуктов выступают карточки Altyn Card (эмитент АО «Народный Банк Казахстана»), SmartAlemCard (АО «БТА Банк») и локальные карточки АО «Ситибанк Казахстан».

Общее количество эмитированных и распространенных казахстанскими банками и АО «Казпочта» платежных карточек на 1 января 2011 года составило 8,4 млн. ед., что превышает уровень соответствующего периода прошлого года на 10,2% или на 777,1 тыс. ед. (рис. 5.3.1). При этом количество держателей данных карточек составило 7,8 млн. человек, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года - на 9,5%. По-прежнему, наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем Visa International и Europay International, доля которых составляет 97,8% от общего количества карточек в обращении. В настоящее время карточками Visa International пользуются 35,2% жителей Казахстана. Среди локальных карточек наиболее распространены карточки системы Altyn Card и SmartAlemCard, на долю которых приходится по 1,0% от общего количества карточек в обращении.

Рисунок 5.3.1

Количество платежных карточек в обращении.



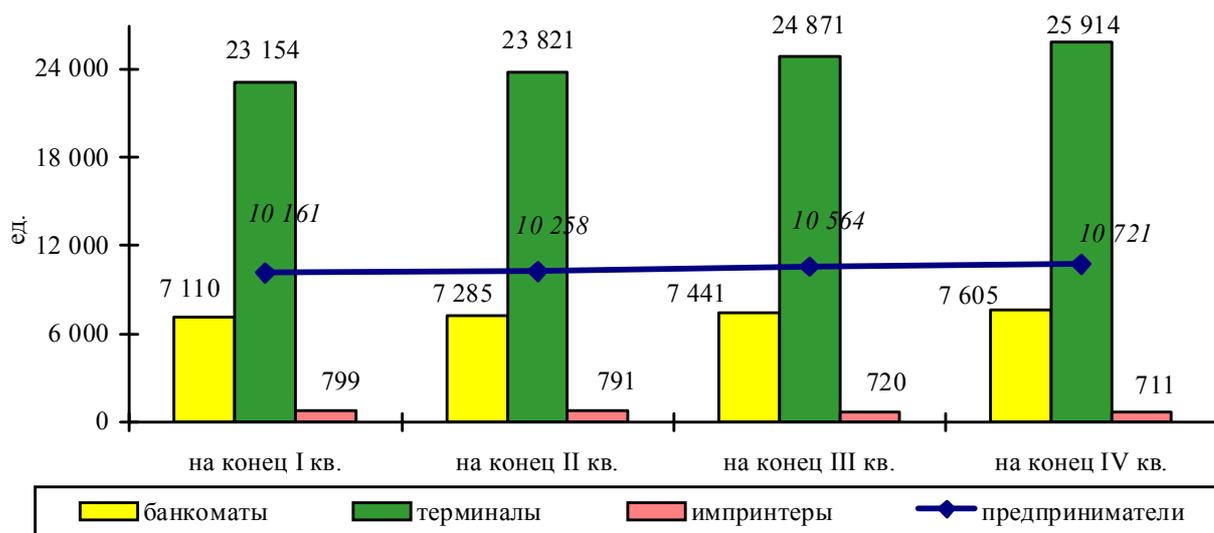
На 1 января 2011 года в Казахстане задействовано 10 721 принимающих к оплате платежные карточки торговое предприятие, что на 6,3% или на 632 ед. превышает их

количество, зафиксированное на 1 января 2010 года. При этом данные предприниматели разместили оборудование для обслуживания платежных карточек в 16 528 торговых точках (рост на 11,6% или на 1 713 ед.).

Сеть обслуживания платежных карточек по состоянию на 1 января 2011 года представлена следующим образом: 7 605 банкоматов (рост по сравнению с ситуацией на 01.01.2010 года – 9,3% или 644 ед.), 25 914 Pos-терминалов (рост на 13,1% или 3 001 ед.) и 711 импринтеров (снижение на 14,4% или на 120 ед.) (рис. 5.3.2).

Рисунок 5.3.2.

Динамика изменения количество предпринимателей и оборудования для платежных карточек в 2010 году



За 2010 год объемы произведенных транзакций с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 136,3 млн. транзакций на сумму 3 347,3 млрд. тенге (22,7 млрд. долл. США). По сравнению с 2009 годом количество транзакций увеличилось на 15,5% (на 18,2 млн. транзакций), а сумма – на 26,3% (на 697,6 млрд. тенге).

При этом количество операций по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составило 110,8 млн. транзакций на сумму 2 936,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 13,4% по количеству и на 25,2% по сумме. Безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили 25,6 млн. транзакций на сумму 411,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 25,4% по количеству и на 34,9% по сумме.

VI. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В целях совершенствования финансового и банковского законодательства в области платежных систем, валютного законодательства за 2010 год Национальным Банком разработаны:

1) проект Закона Республики Казахстан «О ратификации договора и порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза», который подписан Главой государства 17 января 2011 года;

2) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам финансового мониторинга ввоза в Республику Казахстан и вывоза из Республики Казахстан наличной валюты». В соответствии с поручением Руководителя Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан №20-29/П-1265, 002-881(п.1.38), И-632 (п.1.2) от 06.12.2010 года на

235-м заседании Межведомственной комиссии по вопросам законопроектной деятельности при Правительстве Республики Казахстан, состоявшемся 13 декабря 2010 года, рассмотрен и одобрен вопрос о включении поправок, предусмотренных проектом Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам финансового мониторинга ввоза в Республику Казахстан и вывоза из Республики Казахстан наличной валюты»:

- в проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма», который в настоящее время рассматривается Парламентом (разработчик - Министерство финансов);

- в проект Закона Республики Казахстан «О внесении дополнений и изменений в Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле», разработка которого запланирована на 2011 год. Данный проект предусмотрен Планом законопроектных работ Правительства Республики Казахстан на 2011 год (март, апрель, июнь). Разработчик - Национальный Банк;

В течение 2010 года велась активная работа над проектом Закона Республики Казахстан «О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам электронных денег», разработанным Национальным Банком и в настоящее время находящимся в Мажилисе Парламента.

Также велась активная работа при рассмотрении следующих законопроектов:

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

2) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков»;

3) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам ипотечного кредитования и защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов»;

4) проект Закона Республики Казахстан «О ратификации Рамочного соглашения между Республикой Казахстан и Европейским Инвестиционным Банком, регулирующего деятельность Европейского Инвестиционного Банка в Республике Казахстан»;

5) проект Закона Республики Казахстан «О ратификации Восьмого дополнительного протокола к Уставу Всемирного почтового союза»;

6) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам государственного контроля и надзора»;

7) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам закрепления компетенции государственных органов на законодательном и (или) подзаконном уровнях»;

8) проект Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования разрешительной системы».

За указанный период в целях реализации действующих и вновь принятых законодательных актов Республики Казахстан Национальным Банком разработан проект Указа Президента «Об утверждении стандартов оказания государственных услуг Национальным Банком Республики Казахстан» (принят 24 февраля 2010 года).

Также в течение 2010 года велась работа над проектом Закона Республики Казахстан «О ратификации Соглашения об основополагающих принципах валютной политики государств-членов Евразийского экономического сообщества по регулированию и контролю

операций, связанных с движением капитала», разработанным Национальным Банком Республики Казахстан.

В течение отчетного периода рассмотрены и даны заключения по:

111 проектам Законов и Указов Президента, представленных на согласование государственными органами Республики Казахстан, в том числе проведена активная работа при рассмотрении законопроектов «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан», «О государственном имуществе», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам государственного имущества», «О государственной монополии», «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам пересмотра компетенции уполномоченных государственных органов и Правительства Республики Казахстан на принятие нормативных правовых актов, устанавливающих требования к проверяемым субъектам»;

141 проекту постановлений Правительства Республики Казахстан, распоряжений Премьер-Министра Республики Казахстан, распорядительных и других правовых актов, разработанных другими государственными органами;

65 проектам нормативных правовых актов АФН, в том числе по материалам, выносимым на рассмотрение Правления АФН;

62 проектам международных договоров и другим документам в области международного сотрудничества, направленным на согласование государственными органами, а также секретариатом Евразийского экономического сообщества.

В 2010 году в Министерстве юстиции зарегистрировано 24 нормативных правовых акта Национального Банка:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2009 года №105 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года №66 «Об утверждении Правил выбора внешних управляющих активами Национального фонда Республики Казахстан»;

2) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан 30 ноября 2009 года №107 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года №65 «Об утверждении Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан»;

3) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2009 года №108 «О внесении изменений и дополнений 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»;

4) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 ноября 2009 года №109 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 октября 2005 года №122 «Об утверждении Правил осуществления мониторинга валютных операций нерезидентов, осуществляющих деятельность на территории Республики Казахстан»;

5) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 декабря 2009 года №117 «О внесении изменений и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 сентября 2005 года №108 «Об утверждении Правил выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка Республики Казахстан»;

6) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 декабря 2009 года №121 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 мая 2009 года №49 «Об утверждении

Инструкции о перечне, формах и сроках представления финансовой отчетности отдельными финансовыми организациями»;

7) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 декабря 2009 года №122 «О минимальном размере уставного капитала юридических лиц, осуществляющих на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан операции по инкассации банкнот, монет и ценностей»;

8) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года №4 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем или инвестиционное управление пенсионными активами»;

9) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 февраля 2010 года №6 «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»;

10) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года №15 «О внесении изменения и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 ноября 2000 года №428 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между банками, а также между банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций»;

11) 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»;

12) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года №18 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 сентября 2008 года №79 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан»;

13) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года №19 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2002 года №274 «Об утверждении типового Плана счетов бухгалтерского учета с детализацией счетов для составления Главной бухгалтерской книги банков и ипотечных организаций»;

14) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года №20 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2002 года №275 «Об утверждении типового Плана счетов бухгалтерского учета в банках и ипотечных организациях»;

15) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года №21 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 ноября 2004 года №140 «Об утверждении Стандарта бухгалтерского учета 33 «Учет и раскрытие информации об операциях по брокерской деятельности»;

16) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года №27 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2005 года №153 «Об определении деятельности, относящейся к монетарной»;

17) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 мая 2010 года №42 «О внесении изменения и дополнения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года №65 «Об утверждении

Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан»;

18) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 мая 2010 года №43 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2006 года №66 «Об утверждении Правил выбора внешних управляющих активами Национального фонда Республики Казахстан»;

19) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 мая 2010 года №50 «О внесении изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан»;

20) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июня 2010 года №61 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года №467 «Об утверждении Правил ведения кассовых операций с юридическими и физическими лицами в филиалах Национального Банка Республики Казахстан»;

21) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июня 2010 года №62 «О внесении дополнений и изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 декабря 2003 года №477 «Об утверждении Правил определения платежности банкнот и монет национальной валюты Республики Казахстан»;

22) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2010 года №64 «О внесении дополнений и изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2005 года №135 «Об утверждении Инструкции о перечне, формах и сроках представления уполномоченными банками отчетности по источникам спроса и предложения на внутреннем валютном рынке»;

23) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 августа 2010 года №76 «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам идентификационных номеров»;

24) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 сентября 2010 года №78 «О внесении дополнений и изменений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам представления сведений по платежам и признанию утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам составления и представления отчета по распределению платежного оборота по способам безналичных платежей и переводов денег».

VII. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО-РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

7.1. Международное сотрудничество

В период с 28 по 29 мая 2010 года в г. Алматы Национальным Банком проведено 23-е Заседание Клуба Управляющих центральных банков стран Средней Азии, Черноморского региона и Балкан с участием руководящего состава центральных банков региона.

Заседание Клуба Управляющих центральных банков прошло успешно и позволило членам Клуба интерактивно обменяться опытом по вопросам проведения денежно-кредитной политики и принимаемых мерах в условиях глобальной финансовой нестабильности.

9-10 декабря 2010 года в г. Санья (КНР) состоялось 6-ое заседание казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству под председательством

заместителя Председателя Народного Банка Китая г-н Ма Дэлун и заместителя Председателя Национального Банка Таджикива Б.Ш.

От казахстанской стороны в заседании приняли участие представители Национального Банка, АФН, АРДРФЦА, РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Народный Банк Казахстана», АО «БТА Банк», АО «Торгово-промышленный банк Китая в г. Алматы» и АО ДБ «Банк Китая в Казахстане».

В ходе заседания Подкомитета казахстанская и китайская стороны обсудили ряд вопросов взаимного сотрудничества, достигли взаимопонимания и единого мнения по многим из них, а также определили направления для дальнейшего перспективного развития связей между финансовыми кругами Казахстана и Китая.

В рамках Подкомитета были рассмотрены и обсуждены вопросы о текущей ситуации финансово-экономического положения Китайской Народной Республики и Республики Казахстан, о расчетах в национальных валютах и о сотрудничестве в Международном центре приграничного сотрудничества «Хоргос», вопросы в области Forex операций в юанях и взаиморасчетов по ним, о возможности взаимодействия платежных систем двух стран, о расширении сотрудничества в осуществлении расчетов с использованием банковских карт, о взаимодействии органов, регулирующих деятельность фондовых рынков, о развитии страхового рынка.

По итогам заседания был разработан План работы по реализации Протокола 6-го заседания казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству в целях своевременной и эффективной реализации договоренностей, достигнутых в ходе указанного заседания, а также сформирован состав рабочей группы между центральными банками с участием коммерческих банков сторон для обсуждения вопросов, связанных с сотрудничеством в Международном центре приграничного сотрудничества «Хоргос», взаимодействии платежных систем двух стран, а также проведении расчетов в национальных валютах сторон.

В течение 2010 года Национальным Банком проводилась работа по согласованию Предложений об основных принципах функционирования Специального счета ШОС. 15-16 ноября 2010 года в г. Пекин состоялось очередное заседание Экспертной рабочей группы по вопросам формирования и принципах функционирования Специального счета ШОС. В ходе встречи Стороны обсудили проект Предложений о порядке формирования и принципах функционирования Фонда развития ШОС от 20 августа 2009 года. В ходе заседания участники обменялись мнениями по проекту Предложений, а также обсудили проект предложений Российской стороны по вопросам формирования и функционирования Специального счета ШОС и достигли договоренности провести очередное заседание экспертной рабочей группы по подготовке Предложений к основным принципам формирования и функционирования Специального счета ШОС в течение 1 квартала 2011 года.

За 2010 год было организовано 25 визитов Председателя Национального Банка и 15 визитов Заместителей Председателя Национального Банка.

Сотрудничество с международными рейтинговыми агентствами. В период с 20 по 21 сентября 2010 года состоялся визит аналитиков международного рейтингового агентства «Fitch» в г. Алматы. В данный период были организованы встречи аналитиков «Fitch» с руководством Национального Банка, АФН, АО «Тройка Диалог», компании «Baker McKenzie», руководством Представительства Европейского Банка Реконструкции и Развития в Республике Казахстан.

В период с 3 по 5 ноября 2010 года состоялся визит аналитиков международного рейтингового агентства Standard&Poors в г. Алматы. В данный период были организованы встречи аналитиков Standard&Poors с руководством Национального Банка, АФН, АО «Халык Банк», АО «Евразийский Банк Развития».

В период с 10 по 11 ноября 2010 года состоялся визит аналитиков международного рейтингового агентства Moody's в г. Алматы. В данный период были организованы встречи аналитиков Moody's с руководством Национального Банка, АФН, АО «АТФ Банк».

В рамках обеспечения сотрудничества Национального Банка с международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings была предоставлена информация в заинтересованные госорганы Республики Казахстан:

1) в рамках исполнения распоряжения Премьер-Министра «О взаимодействии с международными организациями, агентствами и иными институтами, осуществляющими обзор социально-экономического положения Республики Казахстан, оценку и присвоение рейтингов» от 12 июня 2008 года №162-р;

2) в соответствии с Планом мероприятий по работе с международными рейтинговыми агентствами, утвержденным Постановлением Правительства от 29.11.07 г. №1143;

3) в соответствии с Совместным приказом Министра экономики и бюджетного планирования от 30.06.08 г. №121, Министра финансов от 14.06.08 г. №330, Председателя Национального Банка от 05.08.08 г. №228, Председателя Агентства по статистике от 09.06.08 г. №120, Председателя АФН от 01.08.08 г. №311 «Об утверждении Перечня показателей и форм предоставления информации международным рейтинговым агентствам».

Сотрудничество со странами СНГ. 1-2 ноября 2010 года в г. Санкт-Петербург состоялось очередное двенадцатое заседание Подкомиссии по межбанковскому и инвестиционному сотрудничеству между Российской Федерацией и Республикой Казахстан, в котором приняли участие представители центральных (национальных) банков и банков Республики Казахстан и Российской Федерации, АФН, АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Сентрас Секьюритиз», РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка», а также Евразийского банка развития, Межгосударственного банка, Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Московской межбанковской валютной биржи, Некоммерческого партнерства «Национальная страховая гильдия».

В ходе заседания Подкомиссии казахстанская и российская стороны обсудили ряд вопросов взаимного сотрудничества, достигли взаимопонимания и единого мнения по многим из них, а также определили направления для дальнейшего перспективного развития связей между финансовыми кругами Казахстана и России.

В рамках Подкомиссии были рассмотрены и обсуждены вопросы о банковских системах Российской Федерации и Республики Казахстан в условиях мирового финансово-экономического кризиса в 2008-2010 годах, о динамике международных резервов и ликвидности в иностранной валюте Центрального банка Российской Федерации и Национального Банка, о взаимодействии по улучшению охвата и достоверности двусторонних данных платежных балансов Казахстана и России, о вопросах совершенствования проведения межгосударственных платежей и возможности создания общей платежно-расчетной системы стран СНГ.

По итогам заседания был разработан План работы по реализации Протокола 12-го заседания Подкомиссии в целях своевременной и эффективной реализации договоренностей, достигнутых в ходе указанного заседания, а также в настоящее время формируется состав рабочей группы из представителей Национального Банка, АФН, АРДРФЦА и участников финансового рынка для определения перспективных направлений сотрудничества и решения проблемных вопросов, возникающих в процессе сотрудничества с Российской Федерацией.

Интеграционный Комитет ЕвразЭС и Комиссия Таможенного союза. В течение 2010 года Национальным Банком проводилась работа в рамках ЕвразЭС и Таможенного союза.

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

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

В соответствии с Планом действий по формированию Единого экономического пространства Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации Национальный Банк участвовал в разработке и согласовании следующих соглашений: Соглашение о согласованных принципах валютной политики, Соглашение о согласованной макроэкономической политике, Соглашение о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала, Соглашение о торговле услугами и инвестициях. Данные соглашения были подписаны 9 декабря 2010 года в ходе Межгосударственного Совета ЕврАзЭС (высшего органа Таможенного союза) на уровне глав государств.

В течение 2010 года Национальным Банком проводилась работа в рамках Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС. Представители Национального Банка принимали участие в совещании экспертов (12 - 13 мая 2010 года, г. Душанбе) и 22-ом заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-участников ЕврАзЭС (8 – 9 июля 2010 года, г. Душанбе).

В период с 14 по 15 октября 2010 года в г. Алматы Национальным Банком было организовано и проведено совещание экспертов по подготовке материалов к 23-му заседанию Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-членов ЕврАзЭС.

29 ноября 2010 года в г. Алматы Национальным Банком было организовано и проведено 23-е заседание Совета руководителей центральных (национальных) банков стран-участников ЕврАзЭС.

В рамках заседания состоялся обмен информацией о результатах работы экспертных групп по изучению возможностей использования национальных валют государств-членов СНГ в качестве расчетных валют для обслуживания товарооборота между ними, о ходе выполнения Плана мероприятий центральных (национальных) банков государств-членов ЕврАзЭС по реализации II-го этапа Концепции сотрудничества государств-членов ЕврАзЭС в валютной сфере на 2008-2010 гг. и предложениях по Плану мероприятий на последующий период.

По итогам обсуждения вопроса о ходе работы по проекту Соглашения о гармонизации принципов и механизмов проведения государствами-членами Евразийского экономического сообщества денежно-кредитной и валютной политики, Сторонами было принято решение одобрить указанный проект Соглашения, а также рекомендовать Секретариату Интеграционного Комитета ЕврАзЭС внести указанный проект Соглашения на рассмотрение органов Сообщества в установленном порядке.

В ходе заседания были утверждены Программа профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств – членов ЕврАзЭС на 2011 год и План мероприятий центральных (национальных) банков государств-членов ЕврАзЭС по реализации III этапа Концепции сотрудничества государств-членов ЕврАзЭС в валютной сфере (2011-2012 гг.).

В течение 2010 года Национальным Банком проводились внутригосударственные процедуры по следующим документам:

по ратификации Протокола о внесении изменений и дополнений в Соглашение между Республикой Казахстан и Российской Федерацией о статусе города Байконур (Закон Республики Казахстан «О ратификации Протокола о внесении изменений и дополнений в Соглашение между Республикой Казахстан и Российской Федерацией о статусе города Байконур, порядок формирования и статусе его органов исполнительной власти от 23 декабря 1995 года» принят 1 июня 2010 года в г. Астана);

по ратификации Договора о порядке перемещения физическими лицами наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу таможенного союза, подписанного 5 июля 2010 года в г. Астана;

по ратификации Соглашения об основополагающих принципах валютной политики государств-членов ЕврАзЭС по регулированию и контролю операций, связанных с движением капитала, подписанного 11 декабря 2009 года в г. Санкт-Петербург.

В 2010 году проводилась работа по инвентаризации международных договоров, заключенных Республикой Казахстан с Республикой Таджикистан, с Грузией, Монголией, Кыргызской Республикой, а также международных договоров, заключенных в рамках ЕврАзЭС.

В 2010 году Национальным Банком проводилась работа по урегулированию задолженности Республики Казахстан и государств бывшего СССР по результатам торгово-экономических отношений за 1992-1993 гг. (до и после перехода на корреспондентские счета).

21 мая 2010 года было принято Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об урегулировании межгосударственных расчетов с Азербайджанской Республикой» №46 о списании с внебалансового учета денежных средств в размере 3 772,6 тыс. тенге в связи с урегулированием Республикой Казахстан взаимных финансовых обязательств с Республикой Азербайджан.

Сотрудничество с международными финансовыми организациями. Национальным Банком в 2010 году проводилась работа по обслуживанию счета «А», открытого Международным банком реконструкции и развития в Национальном Банке.

В период с 25 мая по 8 июня 2010 года и с 1 по 8 декабря 2010 года состоялись два визита представителей МВФ в Республику Казахстан для обсуждения текущей макроэкономической ситуации и вопросов экономической политики Республики Казахстан. В ходе визитов были организованы встречи миссии с руководством Национального Банка и представителями подразделений Национального Банка. В ходе работы миссии были также рассмотрены вопросы денежно-кредитной и валютной политики, политики в отношении банковского сектора, а также ключевые задачи в области структурных реформ.

Национальным Банком в 2010 году была проведена работа по переходу Республики Казахстан из Бельгийской подгруппы МВФ в Швейцарскую подгруппу МВФ. В рамках перехода 3 сентября 2010 года был подписан Меморандум между Правительством Республики Казахстан и Правительством Швейцарской Конфедерации о взаимопонимании и сотрудничестве в Бреттон-Вудских учреждениях, также Национальный Банк участвовал при выборах Исполнительных Директоров МВФ.

7.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка

С целью информирования общественности о деятельности Национального Банка в 2010 году осуществлялась широкомасштабная информационно-разъяснительная работа в различных средствах массовой информации (в печатных изданиях, на телевидении, по радио). Национальный Банк осуществлял подготовку материалов для населения по вопросам, касающимся поставленных перед Национальным Банком задач и путей достижения целей и реализации приоритетов, определенных в стратегических планах, посланиях Президента к народу Казахстана, программах Правительства.

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

Публикации в республиканских и зарубежных СМИ. С целью разъяснения основных направлений денежно-кредитной политики и других вопросов деятельности Национального Банка осуществлялась информационно-разъяснительная работа посредством организации

выступлений в различных средствах массовой информации (в печатных изданиях, на теле- и радиоканалах, интернет-сайтах).

В 2010 году в республиканских и зарубежных средствах массовой информации размещено 1970 информационных материалов, связанных с выполнением основных задач и функций, возложенных на Национальный Банк, в том числе: в печатных изданиях – 1068 материалов, на лентах информационных агентств – 472 материала, в эфире телевизионных программ и в новостных блоках – 430 выступлений и видео сюжетов.

В 2010 году в Национальный Банк поступило более 100 запросов от республиканских и зарубежных СМИ, на которые были подготовлены исчерпывающие ответы.

В информационно-разъяснительной деятельности Национальный Банк особое место отводит центральным общественно-политическим и деловым печатным СМИ, так как они являются официальным источником распространения информации в Республике Казахстан. Для этих целей Национальный Банк инициировал создание специальных полос «Национальный Банк информирует, разъясняет, комментирует» на государственном и русском языках, которые продолжали выходить в 2010 году в центральных общественно-политических и деловых печатных СМИ. На этих информационных площадках Национальный Банк продолжал разъяснять для населения вопросы по основным направлениям деятельности Национального Банка и функционирования финансовых рынков.

Были опубликованы 6 полос «Национальный Банк информирует, разъясняет, комментирует» на государственном языке в газете «Айқын», 6 полос «Национальный Банк информирует, разъясняет, комментирует» на русском языке в газете «Казахстанская правда», в которых населению разъяснялись вопросы, касающиеся денежно-кредитной политики, валютного регулирования, платежных систем, национального фонда, ипотечного кредитования, золотовалютных резервов, денежного обращения, изъятия и определения подлинности банкнот.

Национальным Банком опубликованы нормативные правовые акты Национального Банка, официальные сообщения, объявления о конкурсах по государственным закупкам в республиканских газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда», «Заң газеті», «Юридическая газета», «Бюллетень государственных закупок». За истекший период опубликовано более 78 сообщений, в том числе нормативные правовые акты.

Работа с республиканскими теле- и радиоканалами. В целях разъяснения проводимых экономических реформ и укрепления доверия населения к финансовой системе Республики Казахстан, освещения новостей и тенденций на финансово-экономических рынках с января 2010 года продолжала выходить еженедельная информационно-аналитическая программа Национального Банка «Территория тенге» в новом формате в эфире Агентства «Хабар».

Программа является информационно-аналитической и освещает новости и тенденции на финансово-экономических рынках. Данная передача на регулярной основе освещает ход реформирования финансового сектора и сообщает гражданам страны о том, как продвигается работа по достижению тех целей, которые были озвучены Главой государства на среднесрочный период.

Передача представляет целостную картину синхронного и эффективного взаимодействия государственных органов, Национального Банка, АФН и Правительства по вопросам совершенствования макроэкономической политики.

Основными участниками, экспертами и комментаторами в телепрограмме Национального Банка «Территория тенге» являются Национальный Банк, АФН, Ассоциация финансистов Казахстана, банки, депутаты Парламента, представители Правительства, Администрации Президента, официальные представители регулирующих государственных органов, топ-менеджеры банковских, пенсионных, страховых компаний, рынка ценных бумаг.

В 2010 году программа выходила в эфир 32 раза (с еженедельным повтором).

Учитывая высокую социальную значимость информационно-разъяснительной работы по повышению финансовой и инвестиционной грамотности населения, о необходимости которой постоянно упоминается в ежегодных посланиях Президента, программных документах Правительства, в 2010 году продолжала выходить информационно-разъяснительная программа «Азбука капитала», с участием Национального Банка в эфире национального телеканала «Казахстан», 2 раза в неделю (с повтором) на государственном и русском языках.

В 2010 году программа выходила 33 раза с еженедельным повтором на государственном и русском языках с участием представителей Национального Банка и финансовых организаций в качестве экспертов.

Работа с информационными агентствами и Интернет-порталами. Национальный Банк продолжал активную работу с информационными агентствами «Интерфакс-Казахстан», «Казинформ», «Kazakhstan-Today», «Рейтер», «Dow Jones Newswires», «Блумберг», «АКИпресс», активизируется работа с интернет-сайтами.

В 2010 году информационными агентствами было выпущено 472 материалов о деятельности Национального Банка.

Работа с зарубежными и казахстанскими СМИ. С целью формирования позитивного имиджа Республики Казахстан за рубежом, а также разъяснения основных направлений денежно-кредитной политики и состояния финансового сектора страны в зарубежных СМИ была организована публикация 93 материалов Национального Банка. Руководством Национального Банка по результатам переписки с ведущими зарубежными издательскими компаниями были даны 19 письменных интервью.

Осуществлялся мониторинг казахстанских СМИ, размещающих материалы о финансовом секторе и банковской системе Казахстана. В процессе мониторинга казахстанских СМИ выявлено и проанализировано более 5000 сообщений и сюжетов, подготовлено 47 еженедельных обзоров «СМИ о деятельности Национального Банка», что позволяет отслеживать размещаемую в СМИ информацию о Национальном Банке с целью своевременного реагирования и принятия необходимых решений.

В течение отчетного периода было организовано более 100 комментариев и интервью руководства и специалистов Национального Банка по запросам печатных и электронных СМИ о текущих событиях в банковской системе Казахстана, 12 пресс-конференций и 4 брифингов с участием руководства Национального Банка для СМИ.

В течение отчетного периода было распространено 30 пресс-релизов Национального Банка: об установлении официальной ставки рефинансирования; о ситуации на финансовом рынке; об обменном курсе национальной валюты; о предварительной оценке платежного баланса за 2009 год; о международных резервах и денежной базе; об официальном заявлении Национального Банка о ситуации на валютном рынке; о качественных параметрах развития кредитного рынка; отношении обменных пунктов уполномоченных организаций; о проекте Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и валютного контроля»; о переходе Банкнотной фабрики на интегрированную систему управления; по другим вопросам.

Выпуск печатных изданий Национального Банка. В целях информирования зарубежных и республиканских государственных и финансовых структур о статистических данных денежно-кредитной политики, нормативных правовых актах Национального Банка, аналитических материалах осуществлялся выпуск периодических официальных изданий Национального Банка, публикация которых продолжалась в 2010 году: Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы, Вестник Национального Банка Казахстана, Статистикалық Бюллетень/Статистический Бюллетень, Statistical Bulletin, Қазақстан Республикасының Төлем балансы, Платежный баланс и внешний долг Республики Казахстан, Экономикалық Шолу/Экономическое Обозрение, Инфляцияға шолу/Обзор инфляции, Inflation review,

Годовой отчет Национального Банка на казахском/русском и английском языках, Отчет о финансовой стабильности на казахском, русском и английском языках, сборники нормативно-правовых актов Национального Банка.

Работа с территориальными филиалами. В отчетном периоде уделялось внимание работе территориальных филиалов с региональными СМИ. За 2010 год территориальными филиалами Национального Банка было организовано размещение 2265 сообщений, из них: выступлений в печати – 1411, на телевидении – 540, на радио – 167, проведено PR-акций – 147.

VIII. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Национальным Банком в 2010 году была продолжена работа по дальнейшему совершенствованию нормативных правовых актов и методических рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета и финансовой отчетности для финансовых организаций и специальных финансовых компаний в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

В частности установлен порядок ведения организациями, осуществляющими управление инвестиционным портфелем или инвестиционное управление пенсионными активами, бухгалтерского учета активов клиентов, находящихся в инвестиционном управлении.

Усовершенствован порядок применения рыночных курсов обмена валют финансовыми организациями и организациями реального сектора, который был утвержден совместным приказом Министра финансов и постановлением Правления Национального Банка.

Внесены изменения в Стандарт бухгалтерского учета 33 «Учет и раскрытие информации об операциях по брокерской деятельности», в части признания в соответствии с МСФО денежных средств, полученных от клиентов, в бухгалтерском балансе организации, осуществляющей брокерскую деятельность.

Внесены изменения в Типовой план счетов отдельных субъектов финансового рынка, а также банков второго уровня. В частности, Типовой план счетов отдельных субъектов финансового рынка дополнен новыми счетами, предназначенными для учета требований и обязательств по возмещению разницы между показателем номинальной доходности и минимальным значением доходности для накопительных пенсионных фондов и организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, требований и обязательств по сделкам с долгосрочными производными финансовыми инструментами и др. По Типовому плану счетов банков, предусмотрено исключение счетов вознаграждения, начисленного предыдущими держателями по ценным бумагам, ввод отдельных счетов резервов (провизий) по ценным бумагам в зависимости от учетных категорий и другие изменения, связанные с совершенствованием порядка отражения операций, совершаемых банками и ипотечными организациями, также предусмотрена детализация вновь вводимых отдельных счетов резервов (провизий) по ценным бумагам в зависимости от учетных категорий.

В целях совершенствования порядка ведения банками и ипотечными организациями Главной бухгалтерской книги и автоматизации ведения бухгалтерского учета отменены требования к составлению Главной бухгалтерской книги по детализированным счетам и, в связи с утратой актуальности, - ряд постановлений Правления Национального Банка.

Кроме того, в течение 2010 года была проведена работа по урегулированию различий между методами расчета резервов (провизий) под обесценение финансовых активов, предусмотренных МСФО и требованиями АФН для банков. В частности, Национальным Банком предложено учитывать возникающую разницу на специальном счете в разделе

капитала с тем, чтобы за счет расходов в автоматизированных системах бухгалтерского учета банками создавались резервы (провизии) исключительно в размерах, соответствующих требованиям МСФО. Данный подход был выработан с учетом мнений представителей МВФ, Совета по МСФО и аудиторских компаний «большой четверки». Для банков были подготовлены соответствующие разъяснения, а также проведен семинар с привлечением специалистов аудиторской компании, по вопросам обесценения финансовых активов и применения нового предлагаемого подхода к учету резервов (провизий). НПА Национального Банка, предусматривающие ввод нового счета в разделе капитала (3300) и порядок его применения в бухгалтерском учете, приняты на заседании Правления Национального Банка в январе 2011 года.

В 2010 году Национальным Банком продолжено осуществление контроля за соблюдением финансовыми организациями требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги. По данному вопросу осуществлена проверка 21 финансовой организации, в том числе по инициативе организаций в целях выдачи заключения о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям, предъявляемым к автоматизации бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги. По нарушениям, выявленным в ходе проверок на предмет соблюдения требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение бухгалтерского учета за 2010 год, предъявлены письменные предписания 18 организациям. В целях совершенствования и систематизации процесса отбора организаций, подлежащих проверке и применения мер воздействия к ним разработана соответствующая система управления рисками.

Для повышения профессионального уровня работников финансовых организаций и других государственных органов Республики Казахстан Национальным Банком были проведены лекции и тренинги для работников АФН, действующих бухгалтеров финансовых организаций и работников филиалов Национального Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета в соответствии с МСФО и последних изменений в МСФО.

В 2010 году работниками Национального Банка осуществлялась преподавательская деятельность в Магистратуре по программе МВА при Казахском экономическом университете имени Т. Рыскулова по дисциплине «Финансовый учет», «Бухгалтерский учет и отчетность в страховых организациях» и «Налогообложение». В рамках проведенных лекций и семинаров были раскрыты основы бухгалтерского учета, план счетов, финансовая отчетность и методы учета основных операций, совершаемых финансовыми организациями.

IX. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ

9.1. Управление Национальным фондом

Общая рыночная стоимость портфеля Национального фонда 31 декабря 2010 года была равна 33 755,82 млн. долл. США, в том числе валютного портфеля — 31 025,07 млн. долл. США (91,91%) и портфеля облигаций АО «ФНБ «Самрук-Казына» и АО «НХ «КазАгро» — 2 730,75 долл. США (8,09%). Рыночная стоимость стабилизационного и сберегательного портфелей в составе валютного портфеля Национального фонда – 8 775,13 (28,28%) и 22 249,94 (71,72%) млн. долл. США соответственно.

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

По данным банка-кастодиана BNY Mellon, в 2010 году образовался инвестиционный доход (реализованный и нереализованный), рассчитанный в базовой валюте – долл. США, который составил 916.1 млн. долл. США.

Доходность Национального фонда. Доходность Национального фонда за 2010 год составила 3,02%. Доходность Национального фонда с начала создания по 31 декабря 2010 года составила 59,67%, что в годовом выражении составляет 5,00%. Расчет доходности осуществлялся в базовой валюте Национального фонда – долл. США (Приложение 1 к разделу IX подразделу 9.1, рисунок 9.1.1).

Доходность стабилизационного портфеля. В 2010 году активы стабилизационного портфеля, находящегося в самостоятельном управлении, были размещены в инструменты денежного рынка, в ценные бумаги казначейства США, а также в ГЦБ стран Западной Европы. Доходность стабилизационного портфеля за 2010 год составила 0,86% (Приложение 1 к разделу IX подразделу 9.1, рисунок 9.1.2).

Доходность сберегательного портфеля. Доходность сберегательного портфеля за 2010 год составила 4,01% (Приложение 1 к разделу IX подразделу 9.1 рисунок 9.1.3).

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 2010 года активы сберегательного портфеля по данному типу мандата, находящиеся в самостоятельном управлении составили 79,17%, тогда как оставшиеся 20,83% активов находились во внешнем управлении.

Доходность управления субпортфелем облигаций или активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальные облигации» за 2010 год составила 2,98%. По состоянию на 31 декабря 2010 года управление по данному типу мандата осуществлялось 7 внешними управляющими и Национальным Банком. (Приложение 2 к разделу IX подразделу 9.1 рисунок 9.1.4).

Тип мандата «Глобальные акции». Управление активами сберегательного портфеля по данному типу мандата осуществлялось как самостоятельно Национальным Банком, так и внешними управляющими. По состоянию на 31 декабря 2010 года активы сберегательного портфеля по данному типу мандата, находящиеся в самостоятельном управлении, составили 3,93%, тогда как оставшиеся 96,07% активов данного субпортфеля находились во внешнем управлении. Доходность от управления активами по данному типу мандата составила 6,80%. По состоянию на 31 декабря 2010 года управление по данному типу мандата осуществлялось 5 внешними управляющими и Национальным Банком. (Приложение 2 к разделу IX подразделу 9.1 рисунок 9.1.4).

Тип мандата «Глобальное тактическое распределение». В настоящее время управление активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальное тактическое распределение активов» осуществляется 2-мя внешними управляющими. Доходность управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата составила 6,15% (Приложение 2 к разделу IX подразделу 9.1 рисунок 9.1.4)

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

Общая сумма активов клиентов, находящихся на кастодиальном, доверительном и брокерском обслуживании в Национальном Банке по состоянию на 1 января 2011 года составила 446 011,1 млн. тенге, уменьшившись при этом по сравнению с аналогичным показателем на начало 2010 года более чем в 3,4 раза. Общая сумма доходов Национального Банка от оказанных услуг за 2010 год составила 76,9 млн. тенге, общая сумма возмещенных расходов 38,2 млн. тенге.

На кастодиальном обслуживании на 1 января 2010 года находилось 2 клиента. В связи с расторжением кастодиальных договоров, их активы в течение 2010 года были переведены на счета других кастодианов. В связи с этим, на конец 2010 года клиентов, находящихся на кастодиальном обслуживании в Национальном Банке, нет. Сумма доходов Национального

Банка от оказанных услуг по кастодиальной деятельности за 2010 год составила 33,9 млн. тенге, сумма возмещенных расходов 6,9 млн. тенге.

На доверительном обслуживании Национального Банка на начало 2010 года находилось 5 клиентов. В связи с расторжением договоров доверительного управления, активы 2 клиентов были переведены другим номинальным держателям. В результате, общая сумма активов оставшихся клиентов, находящихся в доверительном управлении, по состоянию на 1 января 2011 года, составила 446 011,1 млн. тенге, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем на начало отчетного года почти на 35,5%. Сумма доходов Национального Банка от оказанных услуг по доверительной деятельности за 2010 год составила 19,4 млн. тенге, сумма возмещенных расходов 28,1 млн. тенге.

На брокерском обслуживании Национального Банка на начало 2010 года находились 2 клиента. После расторжения Договоров об оказании брокерских услуг, их активы были переведены на счета других номинальных держателей. В результате чего клиентов, находящихся на брокерском обслуживании в Национальном Банке, на конец отчетного года нет. Сумма доходов Национального Банка от оказанных услуг по брокерской деятельности за 2010 год составила 23,6 млн. тенге, сумма возмещенных расходов 3,2 млн. тенге.

Х. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

10.1. 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».

Указом Президента от 27 сентября 2010 года №1072 «О мерах по оптимизации штатной численности органов, содержащихся за счет государственного бюджета и сметы (бюджета) Национального Банка Республики Казахстан» сокращен лимит штатной численности Национального Банка с 3 580 единиц до 3 043 единиц (на 15%).

В целях реализации мер по оптимизации штатной численности Национального Банка, осуществлены мероприятия по оптимизации структуры центрального аппарата и филиалов, в части упразднения и преобразования отдельных структурных подразделений. Проведены в установленном законодательством Республики Казахстан порядке мероприятия по сокращению численности персонала Национального Банка и подведомственных организаций.

На конец отчетного периода организационная структура Национального Банка (приложение 1 к разделу X подразделу 10.1) состояла из центрального аппарата, включающего 12 департаментов (1 департамент в городе Астана), 9 самостоятельных управлений центрального аппарата, 18-ти филиалов, Представительства в Российской Федерации и 4-х подотчетных организаций.

Национальный Банк является единственным учредителем АО «Резервный центр Национального Банка «Q-BRO» (100,0%), а также акционером АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (100,0%), АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» (90,0%).

В отчетном периоде в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 30 ноября 2009 года №112 в установленном законодательством порядке осуществлена безвозмездная передача в собственность Правительству пакета акций АО «Национальный аналитический центр при Правительстве и Национальном Банке Республики Казахстан».

10.2. Политика в области человеческих ресурсов

Уровень текучести кадров по Национальному Банку (включая РГП и АО) по сравнению с 2009 годом снизился на 0,5 процентных пункта и составил 11,4%. По центральному аппарату и филиалам текучесть составила - 7,9% (снизилась на 0,5 процентных пункта), организациям – 7,4% (выросла на 1,2 процентных пункта) и акционерным обществам – 29,3% (снизилась на 9,1 процентных пункта) (приложение 1 к разделу X подразделу 10.2, табл. 10.2.1).

Образовательная структура персонала Национального Банка: работники с высшим образованием составляют 73%, со средним специальным образованием - 13,2% и со средним образованием - 13,8% (более 60% работников со средним образованием составляют работники рабочих профессий). По организациям эти показатели составляют 56,3%, 20,9%, 22,8%, соответственно, по акционерным обществам - 83,3%, 16%, 0,7%.

Удельный вес женщин в составе персонала центрального аппарата составляет 69,6%, в филиалах - 58,2%, в организациях - 41,6%, в акционерных обществах - 72,7%.

Наиболее стабильной категорией работников являются работники со стажем работы в Национальном Банке «от десяти до двадцати лет», имеющие удельный вес 33,2%. Удельный вес работников со стажем работы «от одного до трех лет» составляет 9,8%, «от трех до пяти лет» - 17,2%, «от пяти до десяти лет» - 21,8% и «свыше двадцати лет» - 12,9%. Работники со стажем работы «до одного года» составляют наименьший удельный вес (5,1%).

В течение 2010 года проведено 5 конкурсов с участием 56 кандидатов на занятие 8 вакантных административных государственных должностей центрального аппарата Национального Банка. Число участников, прошедших конкурс, составило 8 человек, 3 человека рекомендованы для зачисления в кадровый резерв Агентства по делам государственной службы. В Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Банковское сервисное бюро Национального Банка» (далее - РГП БСБ) на занятие 1 вакантной должности директора РГП БСБ проведен один конкурс, в котором принял участие 1 кандидат. По результатам конкурса этот кандидат получил положительное заключение конкурсной комиссии.

Проведена аттестация административных государственных служащих центрального аппарата и номенклатурных работников филиалов Национального Банка: 122 работника соответствуют занимаемой должности, 4 работника центрального аппарата зачислены в кадровый резерв административной государственной службы на занятие должности вышестоящей категории.

Обучение работников Национального Банка в 2010 году проводилось по основным направлениям деятельности Национального Банка, в том числе по вопросам МСФО, по прикладной эконометрике и EViews (вводный и продолжающийся курсы) при участии представителей USAID, по статистике платежного баланса, вопросам валютного регулирования, по вопросам процессного управления и другим аспектам деятельности банка на базе Национального Банка, в учебных центрах Республики Казахстан, Академии государственного управления при Президенте и иных государственных органах, зарубежных центральных банках и международных организациях. Обучение и повышение квалификации работников Национального Банка проводилось с соблюдением принципов гендерного равенства (обеспечением равных условий для доступа мужчин и женщин ко всем видам переподготовки и повышения квалификации). Количество обучившихся составило 918, из них на семинарах и стажировках в Национальном Банке – 518 (в т.ч. 123 представителей АФН, организаций и предприятий Национального Банка).

В рамках сотрудничества Национального Банка с Казахским экономическим университетом имени Т. Рыскулова по деятельности Магистратуры по программе MBA осуществлен седьмой выпуск магистрантов (трудоустроено в Национальный Банк - 7 чел., в АФН - 10 чел), произведен набор на 2010-2011 учебный год по специализациям:

«финансовый аналитик», «финансовый риск-менеджер», «актуарий», «страховой бизнес». На дневную форму обучения зачислено 35 слушателей, из них 28 на бесплатной основе.

В подразделениях центрального аппарата Национального Банка прошли профессиональную практику 45 студентов вузов, в том числе 10 магистрантов Магистратуры.

Проведен конкурс по присуждению именной стипендии Национального Банка, по итогам которого именная стипендия Национального Банка присуждена группам соискателей - студентам Казахского национального университета им. Аль-Фараби, Университета Международного Бизнеса.

В целях выполнения Плана мероприятий Национального Банка на 2009-2010 годы по реализации Государственной программы функционирования и развития языков на 2001-2010 годы, утвержденного постановлением Совета Директоров от 26 марта 2009 года №81, в 2010 году осуществлялась работа, направленная на внедрение и развитие государственного языка в Национальном Банке.

С целью обучения государственному языку были организованы курсы обучения по соответствующим уровням. Число обучающихся составило по Центральному аппарату – 88 работников, по филиалам – 260. По окончании каждого этапа представлялась информация руководству Национального Банка об эффективности обучения государственному языку на курсах и проводилась работа с преподавателем по дальнейшему повышению уровня знания государственного языка. Проведено финальное тестирование и анкетирование слушателей курсов, выданы сертификаты об окончании программы учебного курса. Ежеквартально осуществлялась подготовка информации по использованию работниками подразделений центрального аппарата и филиалов Национального Банка автоматизированной системы дистанционного обучения казахскому языку My Edu.

Продолжается работа по самостоятельной подготовке работниками подразделений документов на государственном языке при переписке с министерствами и ведомствами Республики Казахстан, филиалами и подразделениями Центрального аппарата, а также сопроводительных документов к проектам постановлений совета директоров и постановлений правления.

Организована работа постоянно действующей комиссии по подготовке типовых форм актов, решений и иных документов Национального Банка, за 2010 год утверждены и переданы для работы 29 типовых форм.

Проведен конкурс на знание государственного языка «Тіл – достық негізі», посвященный Дню языков народов Казахстана среди работников подразделений центрального аппарата Национального Банка – лиц некоренной национальности. По итогам конкурса победители награждены дипломами и памятными призами.

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2008 года №1246 «О Плана мероприятий на 2009-2010 годы по реализации Государственной программы функционирования и развития языков на 2001-2010 годы» в Министерство культуры направлен сводный отчет Национального Банка, а также предложения для включения в проект долгосрочной Государственной программы функционирования и развития языков на 2011-2020 годы.

Мотивация персонала. Указом Президента от 7 декабря 2010 года №1117 работники системы Национального Банка и финансовой системы Республики Казахстан награждены государственными наградами: орденом «Құрмет» - 5 человек, медалью «Ерен еңбегі үшін» - 8 человек, нагрудным знаком «Қазақстанның еңбек сіңірген қайраткері» - 1 человек, почетной грамотой Республики Казахстан - 14 человек. Кроме того, 69 работникам Национального Банка вручены нагрудные знаки «Заслуженный работник Национального Банка Республики Казахстан» и 67 работникам - Благодарности Председателя Национального Банка.

Национальным Банком в отчетном периоде продолжена работа по страхованию персонала, являющегося одним из составляющих дополнительного социального пакета, направленного на закрепление в системе высококвалифицированных кадров. Удельный вес застрахованных от списочной численности работников Национального Банка составил в среднем более 92%.

В целях социальной поддержки людей старшего поколения, Национальный Банк продолжил работу с неработающими пенсионерами - бывшими работниками системы Национального Банка, численность которых на конец отчетного периода составила 857 человек (40,0% к списочной численности работников Национального Банка).

Для дополнительного стимулирования работников Национальным Банком в отчетном периоде проведена работа по определению рейтинга филиалов Национального Банка по итогам работы за 2010 год.

10.3. Развитие информационных технологий

Проектные и исследовательские работы. В 2010 году работы по развитию и доработке интегрированной автоматизированной информационной системы (далее - ИАИС) Национального Банка проводились по 23 проектам, из которых по 17 проектам работы были завершены в отчетном периоде, работы по 6 проектам будут продолжены в 2011 году.

В рамках проектных работ:

завершены работы по доработке и тестированию подсистем ИАИС в части перехода на новую структуру номера банковского счета и банковского идентификационного кода. Доработанные подсистемы введены в промышленную эксплуатацию;

проведены работы по доработке подсистем ИАИС в части перехода на индивидуальные идентификационные и бизнес-идентификационные номера. Работы по переводу подсистем ИАИС на использование идентификационных номеров будут продолжены в 2011 году в соответствии с утвержденным Планом мероприятий;

проведена разработка новых, доработка и развитие существующих автоматизированных подсистем (далее – АИП) по заявкам подразделений Национального Банка;

с целью автоматизации расчета доходности активов под управлением и менеджмента рисков проводились работы по внедрению в промышленную эксплуатацию программного продукта «HiPerformance» компании DST GS;

в целях подключения Национального Банка к межведомственному электронному документообороту государственных органов Республики Казахстан проведены работы по подключению Национального Банка к Единой транспортной среде государственных органов Республики Казахстан и созданию в Национальном Банке абонентского пункта Единой системы электронного документооборота, который введен в промышленную эксплуатацию с 1 июня 2010 года;

в связи с работами по развитию и внедрению в Республике Казахстан информационной системы «Государственная база данных «Е-лицензирование», проводимыми с целью формирования единого национального реестра лицензий, а также автоматизации процессов выдачи лицензий по принципу «единого окна», проводились работы по доработке АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного валютного контроля» в части интеграции с информационной системой «Е-лицензирование»;

проведены работы по разработке пилотного проекта веб-портала Национального Банка.

Проводились исследовательские работы по изучению новых информационных технологий и программных продуктов с целью анализа возможности их применения в Национальном Банке. С целью изучения работоспособности приложений, эксплуатируемых

в Национальном Банке, в операционной среде Windows 7, проведены работы по установке, настройке и тестированию основных (базовых) функций. Работы будут продолжены в 2011 году.

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

1) проведен анализ состояния стандартов сетей гигабитного Ethernet для увеличения пропускной способности канала центрального аппарата и резервного центра вычислений Национального Банка;

2) изучены новые антивирусные программы – DrWeb версии 6.0 и McAfee для защиты корпоративных сетей;

3) начато изучение возможности самостоятельной миграции Lotus Notes на версию R8 в 2011 году с целью определения количества трудовых, временных и материальных затрат.

Велись работы по развитию нормативной базы по информационным технологиям Национального Банка.

Для поддержания системы менеджмента качества (далее - СМК) Департамента информационных технологий проведен очередной надзорный аудит СМК Департамента. Центром сертификации «TUV Интернационал РУС» подтверждено успешное прохождение второго надзорного аудита СМК на соответствие требованиям международного стандарта ISO 9001:2008.

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

Осуществлялось сопровождение и администрирование 45 задач и подсистем ИАИС, эксплуатируемых в подразделениях и филиалах Национального Банка. Заявки пользователей принимались и обрабатывались службой поддержки Help Desk.

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

В 2010 году в эксплуатации и обслуживании находилось 3570 единиц компьютерного оборудования, против 3849 единиц в 2009 году, в том числе: серверов – 145 единиц, персональных компьютеров – 2261 единица, переносных компьютеров – 135 единиц, принтеров – 901 единица и сканеров – 128 единиц, а также средств связи: автоматических телефонных станций – 21 единица, факсимильных аппаратов – 160 единиц.

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

В рамках работ по сопровождению и развитию интернет-ресурса Национального Банка произведены улучшения: добавлены мета-теги в программный код интернет-ресурса; для идентификации (узнаваемости) интернет-ресурса реализована функция показа в браузере специального значка (так называемый favicon); увеличена скорость загрузки страниц интернет-ресурса.

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

технологическим порядком, определенным нормативными правовыми документами Национального Банка.

Обеспечивалась антивирусная защита: проведена Антивирусная инвентаризация в структурных подразделениях Национального Банка, в ходе которой достигнута максимальная степень актуальности баз и наличие антивируса на каждом рабочем месте, произведена миграция пользователей центрального аппарата Национального Банка на новый Антивирус Касперского версии 6.0.4.1424, а филиалов на версию 6.0.4.1212. Версия 6.0.4.1424 имеет более высокие показатели надежности защиты и скорости работы.

Проводились работы по утвержденному Плану мероприятий на 2009 – 2014 годы по реализации Концепции создания нового резервного центра Национального Банка.

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

Была проведена работа в центральном аппарате и филиалах Национального Банка по выведению из эксплуатации физически и морально устаревших технических средств, в связи с их заменой новыми. Для этой цели в отчетном году приобретены 625 персональных компьютеров, 20 переносных компьютеров, 3 принтера.

С целью улучшения качества услуг обмена информацией с территориальными филиалами Национального Банка увеличена пропускная способность канала в центральном аппарате до 8,192 Мбит/сек, в Центральном филиале до 4,096 Мбит/сек, в остальных территориальных филиалах до 1,024 Мбит/сек.

10.4. Внутренний аудит

В соответствии с Планом проверок на 2010 год, утвержденным постановлением Правления Национального Банка от 29 декабря 2009 года №116 в 2010 году проведены 32 аудиторские проверки, в том числе 4 проверки, перешедшие с 2009 года и 2 внеплановые аудиторские проверки. По результатам реализованных аудиторских проверок были представлены рекомендации подразделениям Национального Банка, в том числе рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля, нормативных правовых актов и по улучшению системы управления рисками.

С целью отслеживания своевременности и полноты проведения работ по проектам Национального Банка в 2010 году продолжено осуществление мониторинга двух проектов: внедрение автоматизированной банковской информационной системы Т24 и внедрение и техническая поддержка программных продуктов HiPerformance и HiRisk, посредством оперативного представления информации подразделениям и руководству Национального Банка.

В целях реализации рекомендаций по результатам проведенной в 2008 году внешней оценки качества деятельности, в соответствии с Планом мероприятий в 2010 году продолжена работа по совершенствованию методологии внутреннего аудита Национального Банка.

Также в 2010 году в рамках внедрения стандартов оказания государственных услуг, проведена работа по согласованию и утверждению проектов стандартов, включенных в Реестр государственных услуг Республики Казахстан.

Указом Президента от 24 февраля 2010 года №928 утверждены 3 стандарта оказания государственных услуг Национального Банка: выдача регистрационного свидетельства обменного пункта, выдача свидетельства об уведомлении о валютной операции, выдача регистрационного свидетельства о валютной операции.

В связи с внесением изменений в Типовой стандарт государственной услуги и во исполнение постановлений Правительства от 28 июня 2010 года №662 «О внесении изменений в постановление Правительства Республики Казахстан от 30 июня 2007 года №558» и от 5 ноября 2010 года №1166 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства от 30 июня 2007 года №588» Национальным Банком внесены изменения в ранее утвержденные стандарты, а также разработаны дополнительно проекты стандартов по 2-м услугам, включенным в Реестр государственных услуг Республики Казахстан, согласно постановлению Правительства от 20 июля 2010 года №745: выдача заключения о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям, предъявляемым к автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книге, выдача заключений о степени готовности помещений для проведения банковских операций.

10.5. Финансово-хозяйственная деятельность

За 2010 год доходы Национального Банка составили – 64 018,5 млн. тенге, затраты – 14 908,8 млн. тенге, чистая прибыль составила 49 109,7 млн. тенге и выросла по сравнению с 2009 годом на 14 945,0 млн. тенге (43,7 %).

По монетарной деятельности Национального Банка (Приложение 1 к разделу X подразделу 10.5, табл. 10.5.2) за 2010 год в результате операций на внешнем и внутреннем рынках нетто-доходы сложились в размере 63 293,6 млн. тенге, с ростом на 14 238,4 млн. тенге (29,0%).

По операциям на внешнем рынке нетто-доходы сложились в размере 40 983,3 млн. тенге, с ростом на 857,7 млн. тенге (2,1%) в результате роста нетто – доходов по валютному портфелю.

По операциям на внутреннем рынке нетто-доходы сложились в сумме 21 701,1 млн. тенге с ростом на 12 771,5 млн. тенге (143,0%).

По немонетарной деятельности Национального Банка (Приложение 2 к разделу X подразделу 10.5, табл. 10.5.3) доходы за 2010 год составили 724,9 млн. тенге и уменьшились на 354,7 млн. тенге (32,9%), в основном за счет непредвиденных доходов 2009 года, от реализаций мини-слитков золота и передачи акций АО Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» в собственность Национального Банка в соответствии с постановлением Правительства № 668 от 7 мая 2009г.

Затраты сложились в размере 14 908,8 млн. тенге и уменьшились на 1 061,3 млн. тенге (6,6%). В результате нетто-затраты составили 14 183,9 млн. тенге.

Капитальные расходы (Приложение 3 к разделу X подразделу 10.5 табл. 10.5.4) Национального Банка осуществлены в сумме 12 946,8 млн. тенге, с понижением на 214,2 млн. тенге (1,6%).

Организации Национального Банка

Доходы республиканских государственных предприятий Национального Банка от реализации продукции (работ, услуг) за 2010 год составили 13 468,6 млн. тенге, расходы на производство продукции (работ, услуг) – 10 185,8 млн. тенге. Чистый доход предприятий после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога составил 2 657,1 млн. тенге.

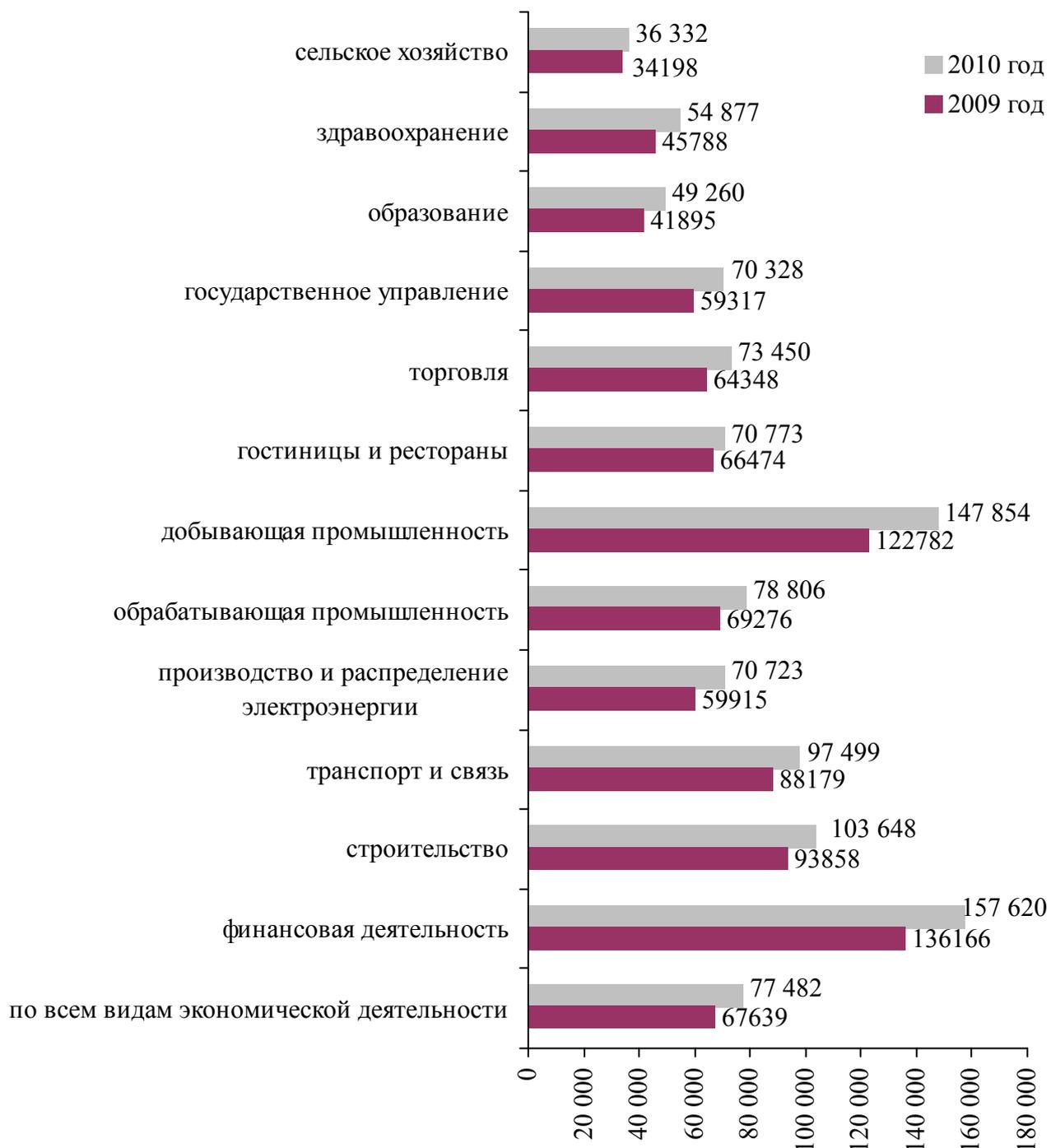
Акционерные общества Национального Банка

Доходы акционерных обществ за 2010 год составили 15 640,5 млн. тенге, расходы – 3 572,9 млн. тенге. Чистый доход после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога сложился в размере 11 290,4 млн. тенге.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

<u>Приложение 1 к разделу I подразделу 1.1</u>	64
<u>Приложение 1 к разделу I подразделу 1.2</u>	65
<u>Приложение 2 к разделу I подразделу 1.2</u>	66
<u>Приложение 3 к разделу I подразделу 1.2</u>	67
<u>Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4</u>	68
<u>Приложение 2 к разделу I подразделу 1.4</u>	70
<u>Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4</u>	71
<u>Приложение 1 к разделу III подразделу 3.2</u>	72
<u>Приложение 1 к разделу IX подразделу 9.1</u>	73
<u>Приложение 2 к разделу IX подразделу 9.1</u>	74
<u>Приложение 1 к разделу X подразделу 10.1</u>	75
<u>Приложение 1 к разделу X подразделу 10.2</u>	76
<u>Приложение 1 к разделу X подразделу 10.5</u>	77
<u>Приложение 2 к разделу X подразделу 10.5</u>	78
<u>Приложение 3 к разделу X подразделу 10.5</u>	79
<u>Приложение 4 к разделу X подразделу 10.5</u>	80

Среднемесячная заработная плата по основным видам экономической деятельности в 2009-2010 годах, тенге



Приложение 1 к разделу I подразделу 1.2

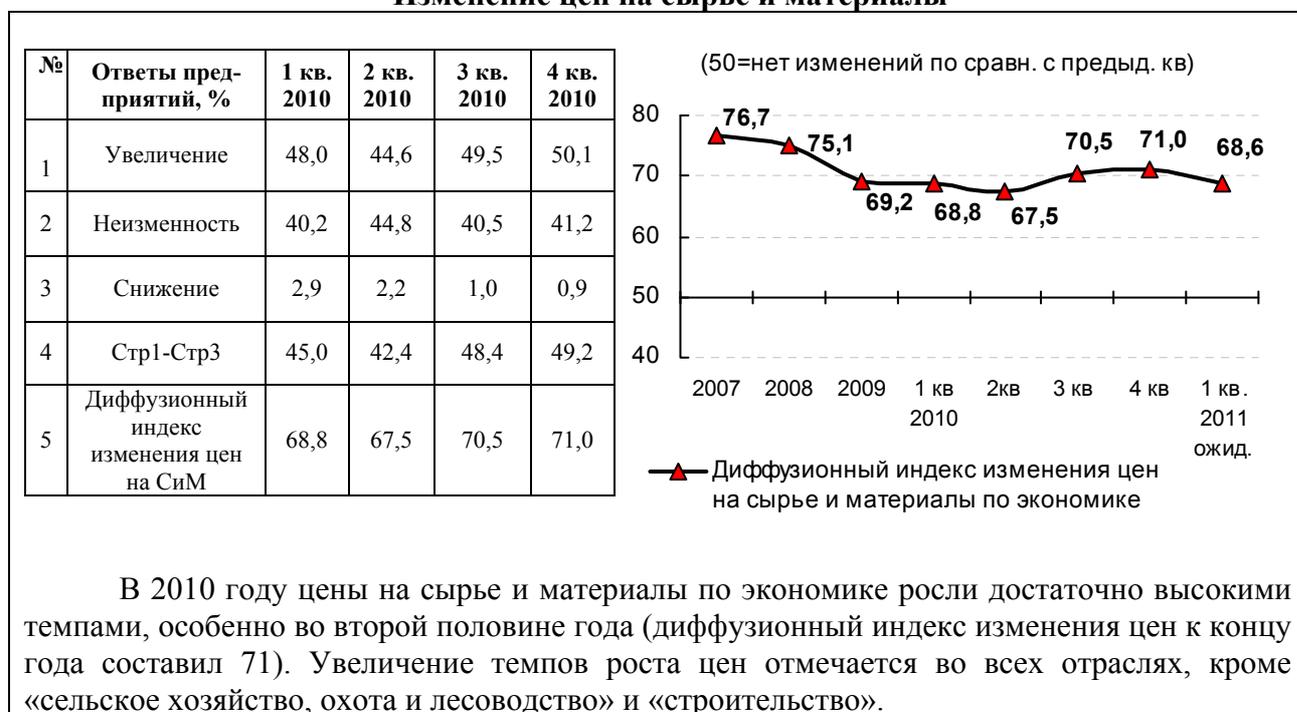
Рисунок 1.2.1

Конъюнктура спроса на готовую продукцию предприятий



Рисунок 1.2.2

Изменение цен на сырье и материалы



Приложение 2 к разделу I подразделу 1.2

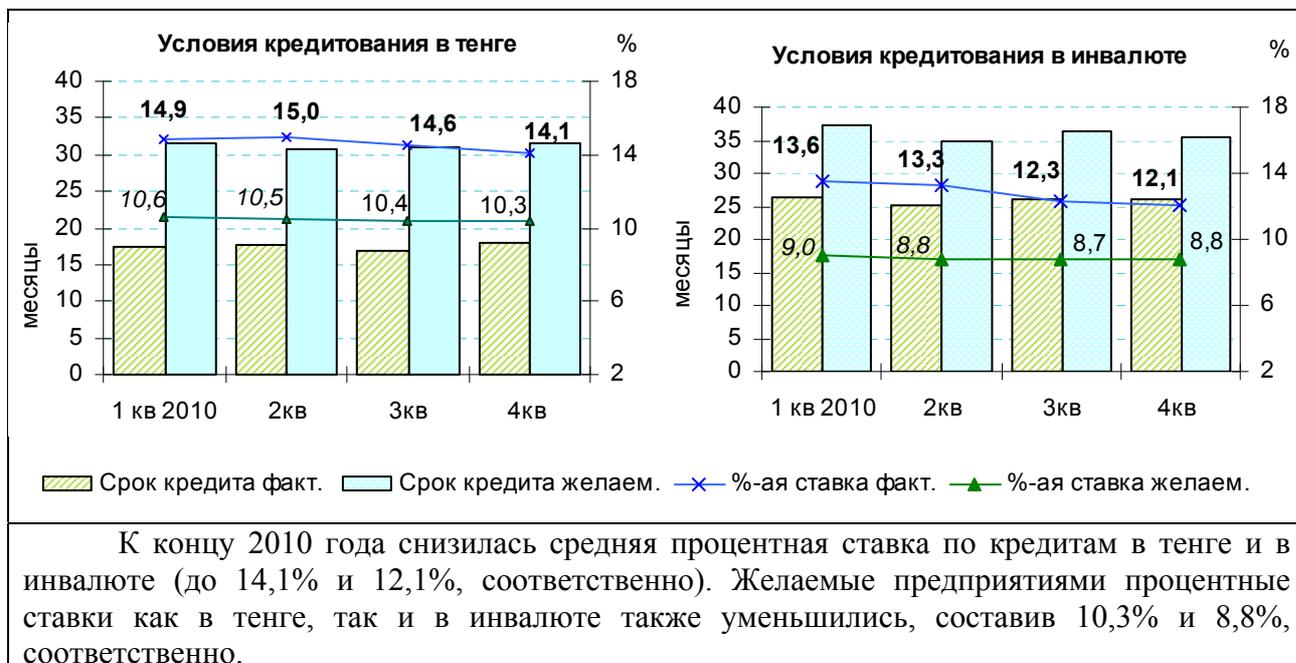
Рисунок 1.2.3

Изменение цен на готовую продукцию предприятий

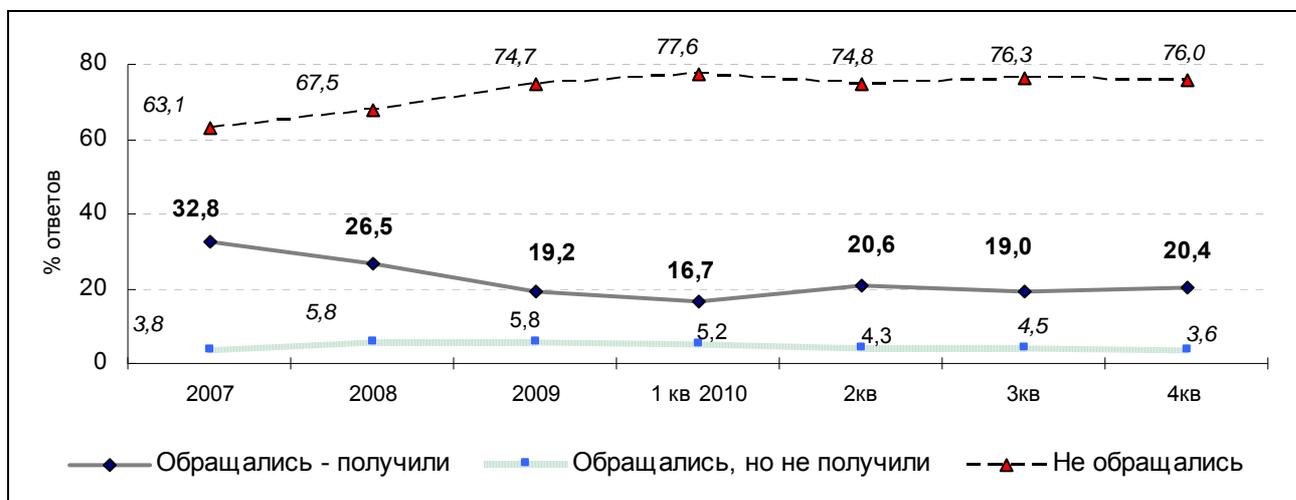


Рисунок 1.2.4

Условия кредитования



Кредиты банков



К концу 2010 года увеличилось число предприятий, получивших кредит (до 20,4% в 4 квартале). Наибольшая доля предприятий воспользовавшихся кредитом было в торговле (28,3%), в отрасли «производство и распределение электроэнергии, газа и воды» данный показатель составляет 25%, в обрабатывающей промышленности - 23,6%, в строительстве - 23,1%, в сельском хозяйстве – 16,5%, в добывающей промышленности – 15,9%, в транспорте и связи – 12,9%.

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

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

Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4

Платежный баланс Республики Казахстан: аналитическое представление

млн. долларов США

	2008	2009	2010	2010			
				I	II	III	IV
А. Текущий счет	6325,5	-4359,2	4319,0	2776,6	1901,2	-426,7	67,9
Торговый баланс	33518,8	14969,4	28881,4	8014,9	8488,8	6112,6	6265,2
Экспорт	71970,8	43931,1	60837,9	13616,8	16335,6	14814,1	16071,5
Импорт	-38452,0	-28961,7	-31956,5	-5601,9	-7846,8	-8701,4	-9806,3
Баланс услуг	-6693,6	-5810,7	-7053,1	-1435,5	-1404,0	-1918,3	-2295,3
Экспорт	4425,6	4233,8	4244,6	903,1	1060,2	1160,3	1121,0
Импорт	-11119,2	-10044,5	-11297,7	-2338,6	-2464,1	-3078,6	-3416,3
Баланс оплаты труда	-1452,0	-1304,8	-1345,7	-338,1	-331,7	-333,5	-342,4
Баланс инвестиционных доходов	-18063,1	-11530,3	-15729,0	-3481,7	-4682,4	-4063,2	-3501,7
Доходы к получению	3235,3	2495,3	1830,1	425,5	405,1	366,5	633,1
Вознаграждение по резервам и активам Национального Фонда	1189,1	820,9	827,8	179,2	209,4	211,6	227,6
Доходы от зарубежных прямых инвестиций, нетто	-188,8	-469,9	-428,6	-139,2	-184,2	-168,5	63,3
Прочие инвестиционные доходы	2235,0	2144,3	1431,0	385,5	379,9	323,4	342,2
Доходы к выплате	-21298,4	-14025,6	-17559,2	-3907,2	-5087,5	-4429,7	-4134,8
Доходы от прямых инвестиций в Казахстане, нетто	-16956,0	-10710,9	-14922,9	-3298,1	-4458,6	-3720,8	-3445,4
Вознаграждение по долговым обязательствам	-4316,2	-3293,2	-2528,1	-609,0	-627,0	-603,7	-688,4
Дивиденды по портфельным инвестициям	-26,2	-21,5	-108,1	-0,1	-1,9	-105,2	-1,0
Баланс текущих трансфертов	-984,7	-682,8	-434,6	17,0	-169,5	-224,3	-57,8
В. Счет операций с капиталом и финансами	1609,7	7876,2	-990,8	1158,1	-1167,8	-1030,6	49,4
Счет операций с капиталом	-12,6	-29,5	7888,2	2501,5	636,4	4680,2	70,0
Финансовый счет	1622,3	7905,6	-8878,9	-1343,4	-1804,1	-5710,8	-20,6
Прямые инвестиции	13117,9	10653,4	2155,1	3390,6	2121,6	403,5	-3760,6
Зарубежные прямые инвестиции	-1203,9	-3118,1	-7805,9	-19,0	-319,4	-2059,9	-5407,6
Активы	-4126,9	-4416,8	-3731,4	-46,4	-1735,7	-2132,0	182,7
Обязательства	2923,1	1298,8	-4074,5	27,4	1416,3	72,1	-5590,4
Прямые инвестиции в Казахстане	14321,8	13771,4	9961,0	3409,6	2440,9	2463,5	1647,0
Активы	425,9	272,7	27,9	26,0	68,2	-21,7	-44,6
Обязательства	13895,8	13498,7	9933,1	3383,6	2372,7	2485,2	1691,6
Портфельные инвестиции	-9377,5	2996,1	8712,0	3914,6	-2743,5	820,7	6720,3
Активы	-7277,6	1875,6	-7166,0	-849,2	-2685,4	-2523,8	-1107,6
Правительство РК и Национальный Банк РК	-6408,8	3315,3	-7404,8	-1563,5	-1568,1	-2840,1	-1433,1
Банки	335,6	-163,1	-61,7	240,5	-482,7	67,5	113,0
Другие сектора	-1204,4	-1276,6	300,5	473,8	-634,6	248,9	212,4
Обязательства	-2099,9	1120,5	15878,0	4763,8	-58,1	3344,4	7827,9
Правительство РК и Национальный Банк РК	-136,3	334,8	-107,8	355,6	-262,8	-353,4	152,7
Банки	-1540,7	422,2	8235,3	4278,8	-146,5	3702,7	400,3
Другие сектора	-422,9	363,5	7750,6	129,4	351,1	-4,9	7275,0
Производные финансовые инструменты (нетто)	187,3	56,8	13,0	67,7	162,9	-241,7	24,0
Средне- и долгосрочные займы и	1389,8	-3301,1	-8948,8	-7029,7	-1348,4	-2132,9	1562,2

кредиты							
Активы	-2080,3	721,2	3848,4	155,6	694,6	2219,2	778,9
Правительство РК и Национальный							
Банк РК	-94,0	1,0	0,2	0,3	-0,7	0,3	0,3
Банки	-1131,8	1414,2	3495,9	335,3	785,0	535,4	1840,2
Другие сектора	-854,5	-693,9	352,3	-180,0	-89,7	1683,5	-1061,6
Обязательства	3470,1	-4022,3	-12797,2	-7185,3	-2043,1	-4352,2	783,3
Правительство РК и Национальный							
Банк РК	33,5	1148,3	1424,0	51,8	37,8	1068,6	265,7
Банки	-2736,6	-9965,5	-15574,6	-7286,5	-2630,9	-5859,8	202,5
Другие сектора	6173,1	4794,8	1353,4	49,3	550,0	439,0	315,1
Прочий краткосрочный капитал	-3695,1	-2499,6	-10810,3	-1686,7	3,4	-4560,4	-4566,6
Активы	-1553,2	-1781,6	-10200,2	-973,2	-1751,0	-821,0	-6655,1
Обязательства	-2141,9	-718,0	-4870,6	293,7	-1471,3	-623,7	-3069,4
С. Ошибки и пропуски	-5746,5	-1055,2	1406,5	343,3	-663,2	1480,0	246,5
D. Общий баланс	2188,8	2461,8	4734,7	4278,0	70,2	22,8	363,8
E. Финансирование	-2188,8	-2461,8	-4734,7	-4278,0	-70,2	-22,8	-363,8
Резервные активы НБК	-2188,8	-2461,8	-4734,7	-4278,0	-70,2	-22,8	-363,8
Кредит МВФ	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Приложение 2 к разделу I подразделу 1.4

Стандартное представление валового внешнего долга

млн. долларов США

	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.03.2010	30.06.2010	30.09.10	31.12.10
ВСЕГО ВВД	96 893,0	107 933,4	113 239,3	111 436,2	114 285,0	112 431,4	119 242,5
<i>Краткосрочные</i>	11 953,1	9 976,6	10 295,2	9 787,2	11 761,3	7 474,9	9 036,7
<i>Долгосрочные</i>	84 939,9	97 956,7	102 944,0	101 649,0	102 523,7	104 956,5	110 205,8
Сектор государственного управления	1 491,5	1 641,9	2 218,1	2 264,2	2 352,0	3 492,3	3 800,3
<i>Краткосрочные</i>	60,3	23,8	0,0	0,0	13,6	41,2	49,1
Инструменты денежного рынка	60,3	23,8	0,0	0,0	13,6	41,2	49,1
Ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Долгосрочные</i>	1 431,2	1 618,1	2 218,1	2 264,2	2 338,4	3 451,1	3 751,2
Облигации и другие долговые ценные бумаги	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	1 431,2	1 618,1	2 218,1	2 264,2	2 338,4	3 451,1	3 751,2
Торговые кредиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Органы денежно-кредитного регулирования	106,9	12,1	1 017,5	1 355,9	1 016,6	693,6	1 000,6
<i>Краткосрочные</i>	105,0	10,2	479,7	832,2	508,7	159,1	470,4
Инструменты денежного рынка	104,8	10,0	376,1	741,2	467,6	85,4	230,9
Ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,3	103,6	91,0	41,1	73,7	239,5
Прочие долговые обязательства	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Долгосрочные</i>	1,9	1,9	537,8	523,6	507,9	534,4	530,2
Облигации и другие долговые ценные бумаги	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие долговые обязательства	1,9	1,9	537,8	523,6	507,9	534,4	530,2
Банки	45 946,2	39 221,2	30 082,5	26 069,5	24 699,2	18 957,7	20 023,8
<i>Краткосрочные</i>	6 102,8	3 093,4	3 938,4	3 488,4	5 136,9	1 108,6	1 678,2
Инструменты денежного рынка	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	3 747,5	2 010,9	353,1	399,6	422,8	151,6	227,7
Наличные деньги и депозиты	1 863,9	702,7	837,6	1 130,0	743,3	796,8	1 330,1
Прочие долговые обязательства	491,4	379,7	2 747,7	1 958,8	3 970,8	160,2	120,4
<i>Долгосрочные</i>	39 843,4	36 127,8	26 144,0	22 581,1	19 562,3	17 849,1	18 345,6
Облигации и другие долговые ценные бумаги	3 266,2	2 518,3	2 752,0	6 738,3	6 425,7	10 426,1	10 715,7
Ссуды	35 875,9	33 082,0	23 102,4	15 590,0	12 876,1	7 154,3	7 354,7
Наличные деньги и депозиты	701,4	527,6	289,6	252,8	260,6	268,6	275,1
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Другие сектора	49 348,4	67 058,2	79 921,2	81 746,6	86 217,1	89 287,9	94 417,8
<i>Краткосрочные</i>	5 685,0	6 849,3	5 877,1	5 466,6	6 102,1	6 166,0	6 838,9
Инструменты денежного рынка	0,3	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,0
Ссуды	1 437,3	2 247,2	927,5	823,5	858,3	1 046,1	1 141,9
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	3 704,2	4 001,8	3 786,3	4 058,6	4 121,9	4 180,9	5 332,8
Прочие долговые обязательства	543,1	600,2	1 163,1	584,4	1 121,8	938,9	364,2
<i>Долгосрочные</i>	43 663,4	60 208,9	74 044,1	76 280,0	80 115,0	83 121,9	87 578,8
Облигации и другие долговые ценные бумаги	671,4	604,6	801,8	796,0	1 185,0	1 226,0	9 055,1
Ссуды	40 156,4	56 441,4	70 217,3	72 493,8	76 019,9	78 968,6	75 498,4
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	2 835,6	3 162,8	3 025,0	2 990,2	2 910,1	2 927,3	3 025,2
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Справочно:							
Прямые инвестиции: межфирменная задолженность	30 080,6	40 198,8	50 213,2	51 929,5	55 334,8	57 580,9	53 246,8
Долговые обязательства перед аффилированными предприятиями	2 458,8	5 337,6	6 643,7	6 672,0	8 088,0	8 160,3	2 569,8
Долговые обязательства перед прямыми инвесторами	27 621,9	34 861,1	43 569,5	45 257,4	47 246,8	49 420,6	50 677,0

Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4

Абсолютные и относительные показатели валового внешнего долга

Наименование показателя	2008	2009	1кв.2010	2кв.2010	3кв.2010	4 кв.2010	2010
-------------------------	------	------	----------	----------	----------	-----------	------

А. Абсолютные параметры (млн.долл.США)

1. Валовый внешний долг (оценка на конец периода)	107 933,4	113 239,3	111 436,2	114 285,0	112 431,4	119 242,5	119 242,5
<i>Из него, межфирменная задолженность</i>	<i>40 198,8</i>	<i>50 213,2</i>	<i>51 929,5</i>	<i>55 334,8</i>	<i>57 580,9</i>	<i>53 246,8</i>	<i>53 246,8</i>
2. Валовый внешний долг искл. Межфирменную задолженность (оценка на конец периода)	67 734,6	63 026,1	59 506,7	58 950,2	54 850,5	65 995,7	65 995,7
3. Платежи по погашению и обслуживанию долга (вкл. межфирменную задолженность)*	31 830,5	30 426,9	5 172,4	4 979,0	4 909,2	6 770,6	21 831,1
4. Платежи по погашению и обслуживанию долга (искл. межфирменную задолженность)*:	23 267,9	22 352,5	3 201,6	3 013,9	2 944,1	4 148,7	13 308,3
5. Экспорт товаров и нефакторных услуг за период (ЭТУп) **	76 396,4	48 165,0	14 519,9	17 395,8	15 974,4	17 192,5	65 082,6
6. Экспорт товаров и нефакторных услуг за год (ЭТУг) **	76 396,4	48 165,0	53 550,6	60 550,3	62 955,8	65 082,6	65 082,6

Б. Относительные параметры

1. Валовый внешний долг на душу населения (долл.США, исключая межфирменную задолженность)	4 293,4	3 930,3	3 698,2	3 650,4	3 383,7	4 015,9	4 015,9
2. Отношение валового внешнего долга к ВВП (% , вкл. межфирменную задолженность)	80,9	98,6	91,0	87,5	81,5	81,7	81,7
3. Отношение валового внешнего долга к ВВП (% , искл. межфирменную задолженность)	50,7	54,9	48,6	45,1	39,7	45,2	45,2
4. Отношение валового внешнего долга к ЭТУг (% , вкл. межфирменную задолженность)	141,3	235,1	208,1	188,7	178,6	183,2	183,2
5. Отношение валового внешнего долга к ЭТУг (% , искл. межфирменную задолженность)	88,7	130,9	111,1	97,4	87,1	101,4	101,4
6. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУп (% , вкл. межфирменную задолж.)	41,7	63,2	35,6	28,6	30,7	39,4	33,5
7. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУп (% , искл. межфирменную задолж.)	30,5	46,4	22,0	17,3	18,4	24,1	20,4
8. Отношение платежей вознаграждения к ЭТУп (%)	7,5	10,5	7,9	6,8	7,3	6,6	7,1
9. Отношение международных резервов к краткосрочному долгу по первоначальному сроку	186,9	224,3	277,3	226,2	372,3	313,1	313,1

Справочно :

Численность населения (тыс.чел.)***	15 776,5	16 036,1	16 090,9	16 148,9	16 210,1	16 433,8	16 433,8
ВВП (млрд. тенге), за период***	16 052,9	17 007,6	4 372,9	4 760,7	5 505,7	6 874,2	21 513,5
ВВП за 12 мес. (млрд.долл.США)	133,5	114,8	122,4	130,6	138,0	146,0	146,0

* С 2000 г. - погашение и обслуживание долгосрочного долга

** Платежный баланс РК, оценка НБК

*** Агентство РК по статистике

Движение наличных денег в банках второго уровня

Потоки наличных денег проходящие через кассы банков	За	За	Изменение за период	
	2010 год (млн.тенге)	2009 год (млн.тенге)	(млн.тенге)	в %
Приход в кассы БВУ	10 435 080,7	9 667 885,7	767 195,0	7,9
от реализации товаров, услуг и работ	2 361 660,9	2 238 840,35	122 820,5	5,5
от коммунальных платежей	198 787,5	160 932,17	37 855,3	23,5
от предприятий транспорта	62 194,7	55 845,94	6 348,7	11,4
от предприятий связи	92 331,2	80 232,04	12 099,2	15,1
от предприятий гостиничного, игорного и шоу бизнеса	2 059,2	5 327,74	-3 268,6	-61,3
от страховых организаций	5 359,4	5 631,67	-272,2	-4,8
от продажи иностранной валюты	1 879 192,0	1 815 626,99	63 565,0	3,5
на счета по вкладам физических лиц	1 615 464,7	1 593 589,96	21 874,8	1,4
поступления налогов, сборов и таможенных платежей	115 053,7	103 291,36	11 762,3	11,4
погашение займов	127 711,7	174 753,92	-47 042,2	-26,9
изъятых из банкоматов	908 479,0	729 299,01	179 180,0	24,6
прочие поступления	3 066 786,7	2 704 514,57	362 272,2	13,4
Выдачи из касс БВУ	11 365 618,4	10 145 022,6	1 220 595,9	12,0
на оплату товаров, услуг и работ	1 266 510,7	1 397 970,70	-131 460,0	-9,4
на оплату труда	358 498,2	359 694,13	-1 196,0	-0,3
на оплату продукции сельского хозяйства	69 428,4	39 525,61	29 902,8	75,7
предприятиям транспорта, связи	636,5	781,336	-144,9	-18,5
страховым организациям	316,9	434,958	-118,1	-27,1
на покупку иностранной валюты	475 913,6	618 448,66	-142 535,0	-23,0
со счетов по вкладам физических лиц	1 662 835,7	1 725 621,71	-62 786,1	-3,6
займов физическим и юридическим лицам	52 788,5	65 009,10	-12 220,6	-18,8
на выплату пенсий и пособий	510 019,6	396 054,57	113 965,1	28,8
на подкрепление банкоматов	3 372 325,5	2 634 989,24	737 336,3	28,0
прочие выдачи	3 596 344,9	2 906 492,54	689 852,3	23,7

Приложение 1 к разделу IX подразделу 9.1

Рисунок 9.1.1

Доходность Национального фонда с начала создания, в долл. США

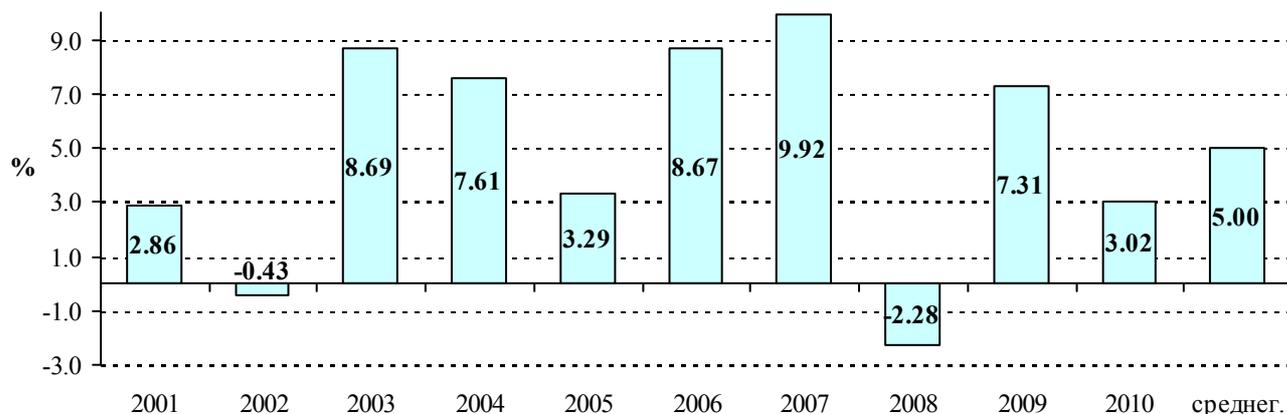


Рисунок 9.1.2

Доходность Стабилизационного портфеля

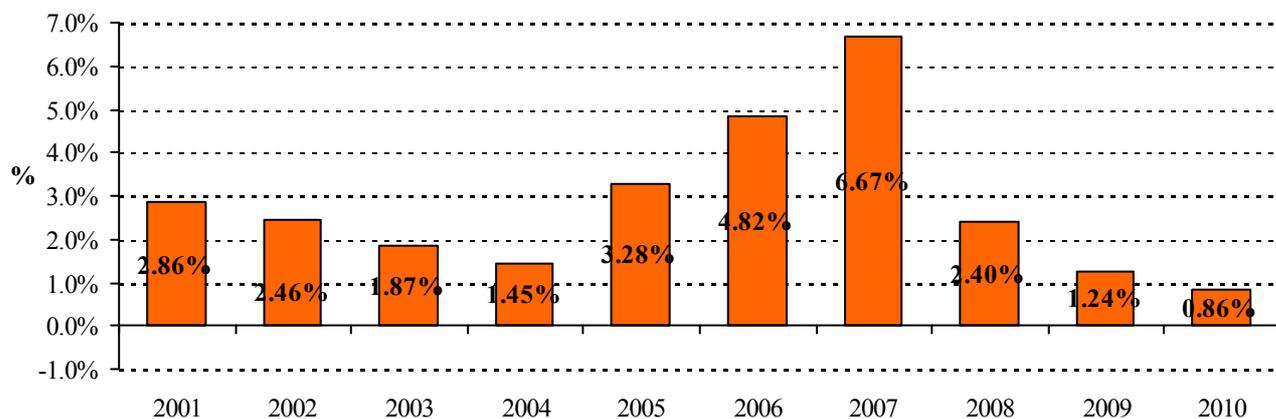
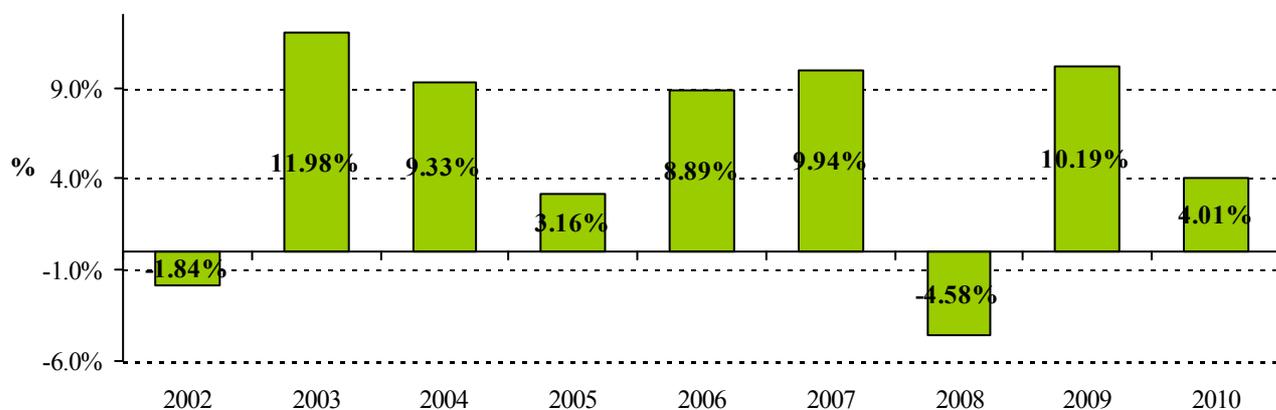
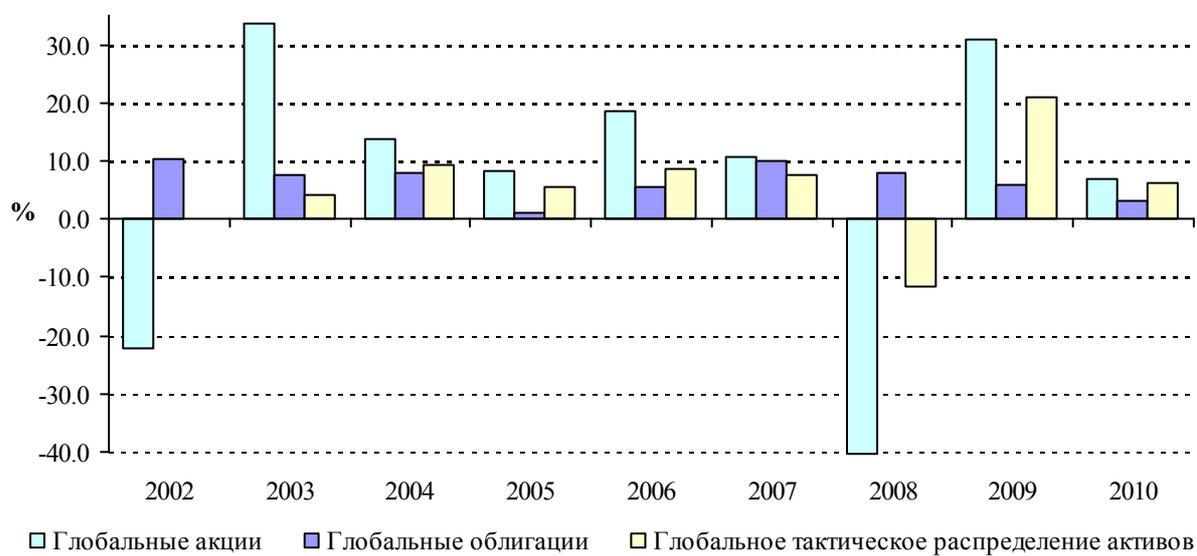


Рисунок 9.1.3

Доходность Сберегательного портфеля



Доходность сберегательного портфеля по типу мандатов



Численность персонала Национального Банка и АО

	Численность на конец отчетного периода				Показатель текучности, %	
	По штату, единиц		Списочная, человек		2009 г.	2010 г.
	2009 г.	2010 г.	2009 г.	2010 г.		
1	2	3	4	5	6	7
Центральный аппарат	652	624	665	651	10,2	5,7
Филиалы	1 722,5	1 432,5	1 767	1 491	7,7	8,8
Итого:	2 374,5	2 056,5	2 432	2 142	8,4	7,9
Организации НБРК (РГП)	939,5	933,5	962	941	6,2	7,4
Всего по НБРК:	3 314	2 990	3 394	3 083	7,8	7,8
АО	615	737	561	754	38,4	29,3
Всего:	3 929	3 727	3 955	3 837	11,9	11,4

Приложение 1 к разделу X подразделу 10.5

Таблица 10.5.1.

Результаты деятельности Национального Банка Республики Казахстан

млн. тенге

	2009 г.				2010 г.				отклонения	
	НБК	РГП	АО	Всего	НБК	РГП	АО	Всего	(+/-)	(%)
Доходы	50 134,8	9 829,0	19 805,2	79 769,0	64 018,5	13 468,6	15 640,5	93 127,6	13 358,6	16,7
Затраты	15 970,1	8 421,5	7 192,6	31 584,2	14 908,8	10 185,8	3 572,9	28 667,5	-2 916,7	-9,2
Нераспределенная прибыль/(убыток)	34 164,7	1 407,5	12 612,6	48 184,8	49 109,7	3 282,8	12 067,6	64 460,1	16 275,3	33,8
Корпоративный подоходный налог		182,0	1 542,8	1 724,8		625,7	777,2	1 402,9	-321,9	-18,7
Остаток нераспределенной прибыли/(убытка)	34 164,7	1 225,5	11 069,8	46 460,0	49 109,7	2 657,1	11 290,4	63 057,2	16 597,2	35,7

Таблица 10.5.2

Доходы и затраты Национального Банка по монетарной деятельности
(на нетто - основе)

млн. тенге

№ п/п	Наименование	Нетто-результат		Отклонения	
		2009 год	2010 год	(+/-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Внешний рынок	40 125,6	40 983,3	857,7	2,1
1.1	Управление ЗВА	40 125,6	40 983,3	857,7	2,1
1.1.1	Портфель золота	462,2	96,9	-365,3	-79,0
1.1.2	Валютный портфель	39 663,4	40 886,4	1 223,0	3,1
1.1.2.1	Во внешнем управлении	-3 069,3		3 069,3	-100
1.1.2.2	Во внутреннем управлении	42 732,7	40 886,4	-1 846,3	-4,3
1.2	Прочие				
2	Внутренний рынок	8 929,6	21 701,1	12 771,5	143,0
2.1	Операции с Правительством РК	-246,6	-262,0	-15,4	6,2
2.2	Операции с ГЦБ	-3 787,5	218,4	4 005,9	-105,8
2.3	Операции с внутренней фин. системой, нефин. орг. и физ.лицами	23 617,1	19 659,9	-3 957,2	-16,8
2.4	Создание и аннулирование провизий	-10 654,2	2 085,4	12 739,6	-119,6
2.5	Прочие	0,8	-0,6	-1,4	-175,0
3	Результат от переоценки		609,2	609,2	0,0
	Результат от монетарной деятельности	49 055,2	63 293,6	14 238,4	29,0

Приложение 2 к разделу X подразделу 10.5

Таблица 10.5.3

Доходы и затраты Национального Банка по немонетарной деятельности

млн. тенге

№ п/п	Наименование	2009 год	2010 год	Отклонения	
				(+/-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Всего доходы	1 079,6	724,9	-354,7	-32,9
1.1	Возмещенные затраты	14,2	14,6	0,4	2,8
1.2	Доходы по инвестиционным ценным бумагам - вложенному капиталу	140,2	139,4	-0,8	-0,6
1.3	Прочие доходы	466,9	487,4	20,5	4,4
1.4	Непредвиденные доходы	458,3	78,2	-380,1	-82,9
1.5	Аннулирование ранее созданных провизий		5,3	5,3	0,0
2	Всего затраты	15 970,1	14 908,8	-1 061,3	-6,6
2.1	По доставке и перевозке нац. валюты	45,6	59,4	13,8	30,3
2.2	На выплату комиссии по операциям Национального Банка	0,9	1,0	0,1	11,1
2.3	По операциям с основными средствами, нематериальными активами и ТМЦ	2 172,3	1 987,4	-184,9	-8,5
2.4	Прочие	699,1	812,5	113,4	16,2
2.5	Затраты, связанные с финансированием АФН	2 598,5	2 654,1	55,6	2,1
2.6	Административные затраты и затраты на персонал	8 819,6	9 361,4	541,8	6,1
2.7	Непредвиденные затраты	1 634,1	33,0	-1 601,1	-98,0
	Результат от немонетарной деятельности	-14 890,5	-14 183,9	706,6	-4,7

Приложение 3 к разделу X подразделу 10.5

Таблица 10.5.4

Капитальные расходы Национального Банка

млн. тенге

№	Наименование	2009 год	2010 год	Отклонение	
				(+,-)	(%)
1	2	4	5	6	7
1	Строительство объектов	1,2		-1,2	-100
2	Реконструкция и расширение действующих производств	0,1	4,6	4,5	в 46,0 раз
3	Капитальный ремонт основных средств	20,3	136,1	115,8	в 6,7 раза
4	Приобретение основных средств	319,9	655,8	335,9	105,0
5	Приобретение нематериальных активов	119,6	150,4	30,8	25,7
6	Прочие расходы	12 700,0	12 000,0	-700,0	-5,5
	Итого капитальные расходы	13 161,1	12 946,8	-214,2	-1,6

Приложение 4 к разделу X подразделу 10.5

Результаты деятельности организаций Национального Банка

МЛН. ТЕНГЕ

№ П/П	Наименование	Доходы			Расходы			Корпоративный подоходный налог			Чистый доход (убыток)		
		2009г.	2010г.	Темпы роста (снижения), %	2009г.	2010г.	Темпы роста (снижения), %	2009г.	2010г.	Темпы роста (снижения), %	2009г.	2010г.	Темпы роста (снижения), %
	Всего	29 634,2	29 109,1	-1,8	15 614,1	13 758,7	- 11,9	1 724,8	1 402,9	-18,7	12 295,3	13 947,5	13,4
	Республиканские государственные предприятия	9 829,0	13 468,6	37,0	8 421,5	10 185,8	20,9	182,0	625,7	в 3,4 раза	1 225,5	2 657,1	в 2,2 раза
1	КМД	2 822,4	5 186,3	83,7	2 686,4	4 146,3	54,3	5,9	215,7	в 36,6 раза	130,1	824,3	в 6,3 раза
2	КЦМР	1 703,0	1 835,7	7,8	1 280,3	1 193,4	-6,8	73,0	134,7	84,5	349,7	507,6	45,2
3	БСБ	325,5	424,6	30,4	300,1	349,4	16,4	9,8	9,7	-1,0	15,6	65,5	в 4,2 раза
4	БФ	4 978,1	6 022,0	21,0	4 154,7	4 496,7	8,2	93,3	265,6	в 2,8 раза	730,1	1 259,7	72,5
	Акционерные общества	19 805,2	15 640,5	-21,0	7 192,6	3 572,9	-50,3	1 542,8	777,2	-49,6	11 069,8	11 290,4	2,0
1	КФГД } Доля Q-BRO } НБРК НПФ «ГНПФ» (доля } 100% НБРК 90%)	13 253,6	8 214,9	-38,0	1 852,2	299,7	в 6,2 раза	859,1	6,5	-99,2	10 542,3	7 908,7	-25,0
2		212,1	275,0	29,7	200,3	183,4	-8,4	0,5	0,8	60,0	11,3	90,8	в 8 раз
3		6 339,5	7 150,6	12,8	5 140,1	3 089,8	-39,9	683,2	769,9	12,7	516,2	3 290,9	в 6,4 раза