

ГODOBOЙ OТЧЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН
ЗА 2008 ГОД

АЛМАТЫ
2009 год

Список используемых сокращений

Президент Республики Казахстан	Президент
Национальный Банк Республики Казахстан	Национальный Банк
Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Национальный фонд Республики Казахстан	Национальный фонд
Правительство Республики Казахстан	Правительство
Министерство финансов Республики Казахстан	Министерство финансов
Министерство юстиции Республики Казахстан	Министерство юстиции
Агентство Республики Казахстан по борьбе с экономической и коррупционной преступностью	Агентство по борьбе с экономической и коррупционной преступностью
Агентство Республики Казахстан по делам государственной службы	Агентство по делам государственной службы
Агентство Республики Казахстан по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы	Агентство по регулированию деятельности регионального финансового центра города Алматы
Агентство Республики Казахстан по статистике	Агентство по статистике
Содружество независимых государств	СНГ
Евразийское экономическое сообщество	ЕврАзЭС
Единое экономическое пространство	ЕЭП
Шанхайская организация сотрудничества	ШОС
Международные финансовые организации	МФО
долл. США	долл.

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ВВЕДЕНИЕ	4
I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ	7
1.1. Реальный сектор экономики	7
1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики	10
1.3. Налогово-бюджетная сфера	11
1.4. Платежный баланс и внешний долг	13
1.5. Обеспечение финансовой стабильности	16
II. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫМИ АКТИВАМИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ	19
2.1. Денежно-кредитная политика	19
2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими	24
2.3. Валютное регулирование и контроль	27
III. ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ	33
3.1. Эмиссионные операции Национального Банка	33
3.2. Оборот наличных денег	34
IV. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	35
4.1. Валютный рынок	35
4.2. Межбанковский денежный рынок	37
4.3. Депозитный рынок	37
4.4. Кредитный рынок	39
4.5. Рынок государственных ценных бумаг	40
V. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ	43
5.1. Межбанковская система переводов денег	45
5.2. Система межбанковского клиринга	46
5.3. Платежные инструменты	46
VI. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	49
VII. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО- РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА	53
7.1. Международное сотрудничество	53
7.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка	55
VIII. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	60
IX. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ	63
9.1. Управление Национальным фондом	63
9.2. Кастодиальная, брокерская и прочая деятельность по обслуживанию клиентов Национального Банка	65
X. ОРГАНИЗАЦИЯ И ВНУТРЕННЯЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	66
10.1. Организационная структура	66
10.2. Политика в области человеческих ресурсов	67
10.3. Развитие информационных технологий	70
10.4. Внутренний аудит	74
10.5. Финансово-хозяйственная деятельность	74
СТАТИСТИЧЕСКИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ	77
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	103

ВВЕДЕНИЕ

В 2008 году мировая экономика вступила в период значительного спада в условиях самого значительного финансового шока на развитых финансовых рынках с 1930-х годов. По оценкам МВФ, глобальный экономический рост замедлился с 5,2% в 2007 году до 3,2% по итогам 2008 года.

В этих условиях экономическое развитие Республики Казахстан в 2008 году характеризовалось замедлением темпов роста. В 2008 года рост реального ВВП составил 3,3%.

Макроэкономическое развитие Республики Казахстан в 2008 году происходило в условиях снижения экономической активности, сопровождаемого стагнацией кредитной деятельности банковского сектора, снижением производства в ряде отраслей, замедлением потребительского спроса. Основными факторами такого развития стали значительное замедление темпов роста мировой экономики вследствие углубления мирового финансового кризиса, а также обострение системных проблем в экономике Республики Казахстан, накопившихся в предыдущие годы. Это привело к замедлению динамики развития во всех секторах экономики Республики Казахстан в 2008 году по сравнению с 2007 годом.

Финансовый кризис, который начался с краха рынка непервоклассных ипотечных кредитов США в августе 2007 года, еще более углубился в следующем году и в сентябре 2008 года вступил в бурную новую фазу. Его воздействие ощущалось во всей глобальной финансовой системе. В результате усилившейся обеспокоенности относительно платежеспособности компаний были приняты экстренные меры по разрешению финансовых проблем ряда крупнейших финансовых учреждений США и Европы. В частности, органы регулирования США и Европы приняли чрезвычайные меры по стабилизации рынков, включая крупномасштабное предоставление ликвидности, незамедлительное вмешательство с целью санации слабых учреждений, увеличение лимита страхования вкладов и недавно принятое в США законодательство об использовании государственных средств для покупки неблагополучных активов у банков.

Сочетание таких факторов, как рост убытков, снижение цен на активы и углубление экономического спада, вызвало серьезную озабоченность относительно жизнеспособности все более широкого сегмента финансовой системы. Происходящий в настоящее время процесс сокращения доли заемных средств ускорился и стал беспорядочным, что проявлялось в резком снижении цен на акции финансовых организаций, повышении стоимости финансирования и затрат, связанных с защитой от дефолта, а также падении цен на активы.

Разрозненные попытки преодолеть напряженность с ликвидностью и решить проблемы организаций, испытывающих финансовые трудности, не позволили восстановить доверие участников рынка, поскольку эти меры не могли решить широко распространившиеся глубинные проблемы.

Одним из факторов усугубления мирового экономического кризиса явилось кардинальное изменение цены на нефть на мировом рынке во второй половине 2008 года. Цена на нефть летом 2008 года, достигнув 145,7 долл. за баррель, в последние недели 2008 года упала до 37,9 долл., показав снижение на 110 долларов по сравнению с летней ценой.

Все меры, связанные со снижением добычи нефти и предпринятые для стабилизации стоимости нефти, оказались неэффективными, и цена на нефть продолжала падать до последнего дня 2008 года. Основной причиной резкого падения цены на нефть явилось сокращение спроса на нефть вследствие замедления темпов роста экономики в различных странах.

По прогнозам экспертов МВФ, в 2009 году будет наблюдаться снижение темпов роста мировой экономики на (-1,3%). В странах с высоким уровнем доходов рост ВВП составил 0,9% в 2008 году, а в 2009 году ВВП указанных стран сократится на (-3,8%). Вместе с тем, экономика развивающихся стран в 2008 году выросла на 6,1%, а в 2009 году рост составит 1,6%.

Мировой кризис ликвидности привел к тому, что для большинства развивающихся рынков, в том числе и для Казахстана, доступ к внешним заимствованиям оказался практически закрыт. Ситуация усугубилась во второй половине 2008 года тем, что «ценовой пузырь» на мировых товарных рынках лопнул, вызвав резкое падение цен на продовольствие, сырьевые товары и металлы, которые являются основой казахстанского экспорта.

В связи с ограничением доступа к внешним заимствованиям и удорожанием их стоимости в 2008 году казахстанские банки в целях поддержки необходимого уровня ликвидности были вынуждены, в свою очередь, повысить процентные ставки по выдаваемым кредитам и ужесточить условия по их выдаче. Это выступило основным фактором, повлекшим за собой сокращение кредитования внутренней экономики, как отдельных отраслей экономики, так и населения. В 2008 году объем кредитов экономике увеличился на 2,7%.

Несмотря на сохранение панических настроений у инвесторов в условиях финансовой нестабильности, депозитная база банковской системы в целом характеризуется постоянством структуры и относительно положительной динамикой. Объем депозитов резидентов за 2008 год вырос на 39%.

Однако депозитная база в качестве источника фондирования банков остается достаточно слабой. Так, депозиты населения увеличились за 2008 год на 2,8%.

Сложная ситуация в реальном и банковском секторах, которая сохранится в ближайшие годы, требует принятия активных мер со стороны государственных органов.

С этой целью, по поручению Президента был разработан План совместных действий Правительства, Национального Банка и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009-2010 годы.

Национальным Банком в 2008 году с целью обеспечения финансовой стабильности принимались меры по предоставлению банкам краткосрочной тенговой ликвидности, а также по совершенствованию системы рефинансирования банков. Был поэтапно расширен перечень залогового обеспечения при проведении операций обратного РЕПО. Помимо государственных ценных бумаг Республики Казахстан в него были включены: ценные бумаги иностранных государств, ценные бумаги международных финансовых организаций, ценные бумаги отечественных национальных компаний, долговые облигации и еврооблигации банков, агентские долговые ценные бумаги АО «Казахстанская ипотечная компания».

С 1 июля 2008 года была снижена официальная ставка рефинансирования с 11,0% годовых до 10,5% годовых. С 1 января 2009 года ставка рефинансирования была снижена до 10% годовых.

В 2008 году дважды снижались нормативы минимальных резервных требований для банков: в июле – с 6% до 5% по внутренним обязательствам и с 8% до 7% по иным обязательствам, в ноябре – до 2% и 3%, соответственно.

В рамках увеличения суммы гарантированного возмещения по вкладам физических лиц с 700 тыс. тенге до 5 млн. тенге Национальный Банк увеличил уставный капитал Казахстанского фонда гарантирования депозитов до 100 млрд. тенге.

В целом, несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, ситуацию в банковском секторе, целевые ориентиры по инфляции на 2008 год Национальным Банком

были выдержаны. Годовая инфляция в 2008 году сложилась на уровне 9,5%, что соответствует прогнозному коридору в 7,5-9,5%, определенному Основными направлениями денежно-кредитной политики на 2008-2009 годы.

І. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ

1.1. Реальный сектор экономики¹

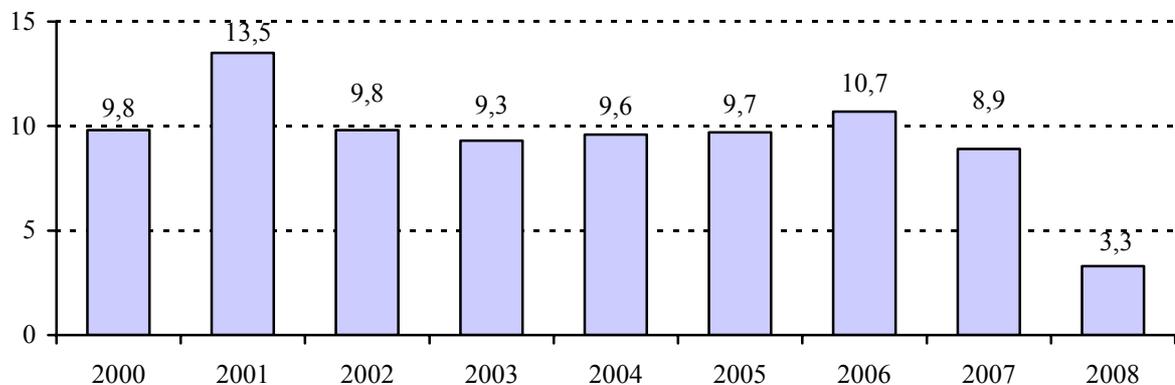
Макроэкономическое развитие Казахстана в 2008 году стало отражением реализации накопленных в предыдущие годы рисков. При этом риски проявились как в финансовом секторе, так и в реальном секторе. Ситуация в 2008 году усугубилась замедлением мировой экономики, а также значительным ростом в 1 полугодии и беспрецедентным падением цен во 2 полугодии на мировых товарных рынках. И хотя экономический рост в стране, несмотря на это, сохранился, его темпы значительно снизились.

Объем ВВП в текущих ценах в 2008 году достиг 15,9 трлн. тенге. Реальный рост ВВП по сравнению с 2007 годом составил 3,3% (рисунок 1.1.1).

Рисунок 1.1.1

Динамика реального ВВП, 2000-2008 гг.

% к предыдущему году



Существенное замедление темпов роста ВВП в 2008 году было обусловлено снижением объемов производства в сельском хозяйстве и обрабатывающей отрасли промышленности – на 5,5% и 2,9% соответственно. Объемы строительства выросли на 1,9% (2007 год – 16,4%), промышленности – на 2,2%, в том числе горнодобывающей – на 5,6%, производство и распределение электроэнергии и газа увеличилось на 6,4% (рисунок 1.1.2).

Основную долю в производстве ВВП составляет промышленность (31,6%), в структуре которой в 2008 году доля горнодобывающей отрасли возросла на 4,9 процентных пункта, составив 58,7%, а обрабатывающей снизилась с 40% до 36%. В 2000 году доли этих отраслей были примерно равными и составляли 45,5% и 45,3%, соответственно.

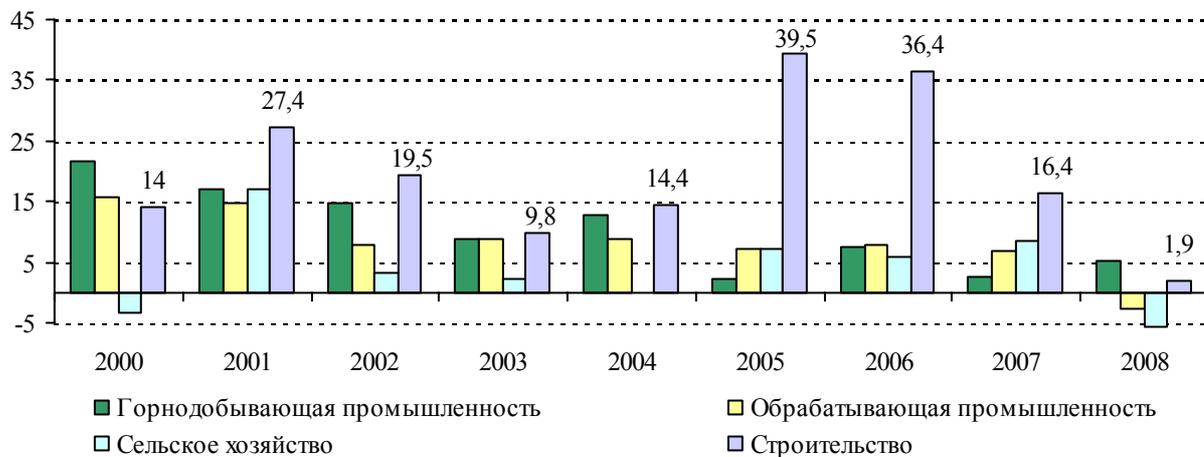
Производство услуг характеризовалось ростом таких отраслей, как гостиницы и рестораны – на 12,8%, связь – на 10,4%, транспорт – на 7%, и снижением финансовой деятельности – на 0,5%.

Рисунок 1.1.2

¹ по данным Агентства по статистике

Динамика индекса физического объема производства в отдельных отраслях экономики в 2000-2008 годах.

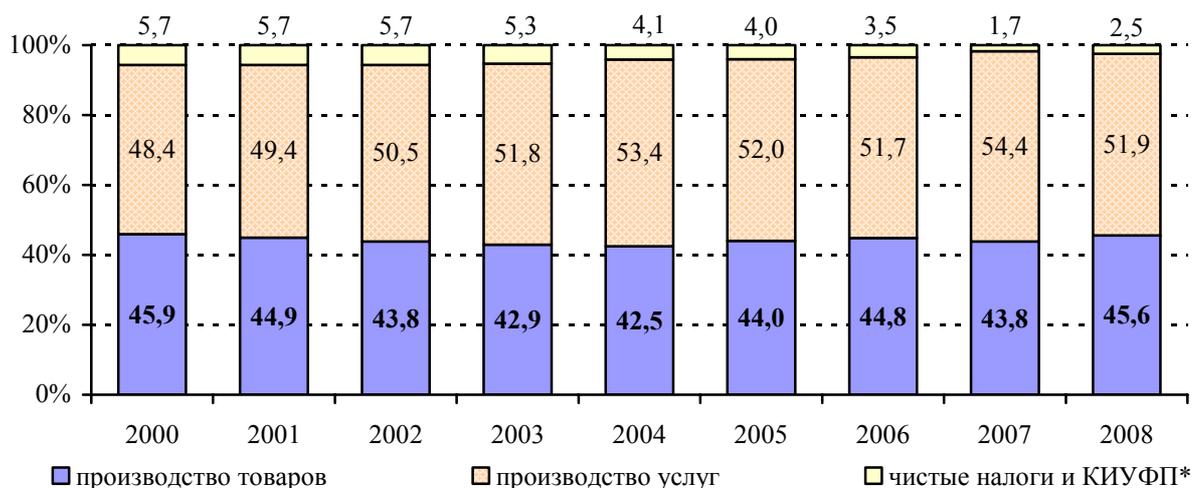
% к предыдущему году



В структуре ВВП по прежнему большая часть приходится на услуги (51,9%), при этом с 2002 года их доля устойчиво превышает половину производства ВВП (рисунок 1.1.3).

Рисунок 1.1.3

Структура валового внутреннего продукта, 2000-2008 гг.



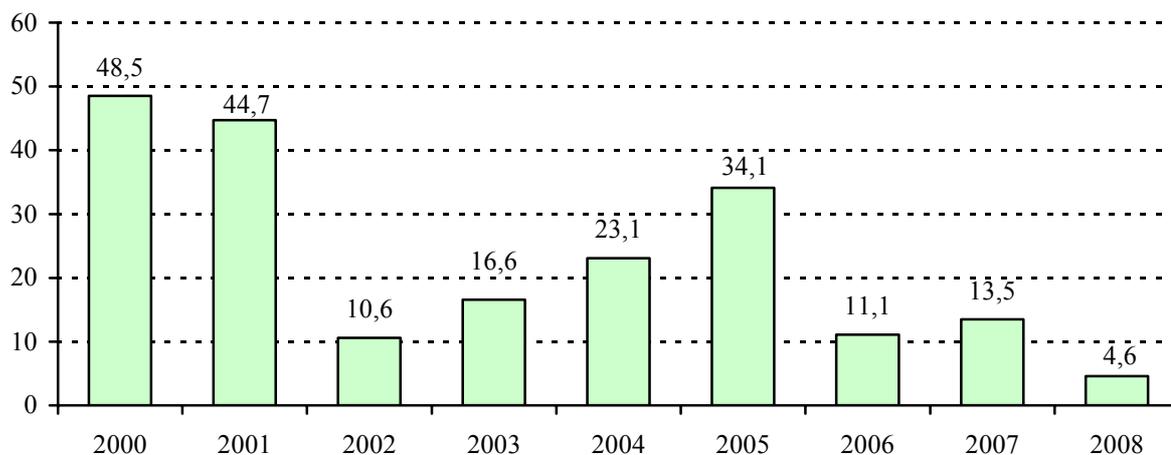
* КИУФП – косвенно измеряемые услуги финансового посредничества

В 2008 году темпы роста инвестиций в основной капитал снизились с 13,5% в 2007 году до 4,6% (рисунок 1.1.4). Снижение инвестиционной активности предприятий в свою очередь оказало влияние на замедление темпов роста экономики страны.

Рисунок 1.1.4

Темпы роста инвестиций в основной капитал, 2000-2008 гг.

% к предыдущему году



Основными источниками вложения средств в основной капитал послужили собственные средства хозяйствующих субъектов (42,7%) и иностранные инвестиции (23%). Доля бюджетных средств составила 19,9%, заемных – 14,4%. Приоритетными отраслями для вложения инвестиций являлись операции с недвижимым имуществом (23,6% от общего объема инвестиций в основной капитал), добыча нефти и природного газа и предоставление услуг в этих областях (21%), транспорт и связь (17,4%), обрабатывающая промышленность (8,9%).

В 2008 году темп роста объемов строительных работ (услуг), с учетом оценки, снизился и только на 1,8% превысил уровень 2007 года. На жилищное строительство было направлено на 16,1% меньше средств, чем в 2007 году. При этом введено в эксплуатацию 6832 тыс. кв. метров общей площади жилых зданий, что на 2,3% больше уровня 2007 года.

Объемы транспортных грузоперевозок за 2008 год выросли на 3,2%, объем услуг, оказанных предприятиями связи, возрос на 10,4%, из них населению – на 11,1%.

Численность экономически активного населения в 2008 году составила 8,4 млн. человек, что на 2,3% больше, чем в предыдущем году. Численность занятого в экономике населения в 2008 году увеличилась на 3% до 7,9 млн. человек. Количество безработных сократилось на 6,6% до 557,7 тыс. человек. **Уровень безработицы** в 2008 году сложился на уровне 6,6%, при этом за последние 8 лет наблюдается устойчивое ее снижение (с 12,8% в 2000 году).

В 2008 году **среднемесячная номинальная заработная плата** по экономике составила 60 734 тенге, что выше уровня 2007 года на 14,1%. В реальном выражении заработная плата снизилась на 2,5%. Темп роста оплаты труда наемных работников в 2008 году относительно предыдущего года замедлился, а по некоторым видам экономической деятельности снизился (Приложение 1 к разделу I подразделу 1.1, рис. 1.1.1). Заработная плата работников сельского хозяйства увеличилась на 27,6%, торговли – на 22,5%, добывающей отрасли промышленности – на 21,9%, транспорта и связи – на 17,6%, строительства – на 15%, здравоохранения – на 8,5%, образования – на 8,3%, государственного управления – на 3,5%, финансовой деятельности снизилась на 8,4%.

Среднедушевые номинальные денежные доходы населения в 2008 году составили 30509 тенге, что больше 2007 года на 20,9%. В реальном выражении денежные доходы выросли на 3,4%.

1.2. Мониторинг предприятий реального сектора экономики

За 2008 год число предприятий-участников мониторинга увеличилось с 1533 до 1662, в том числе средних и крупных – с 992 до 1044. В условиях добровольного участия предприятий в проводимых опросах, такое увеличение достигнуто за счет повышения интереса предприятий к участию в мониторинге Национального Банка путем совершенствования аналитических материалов, направляемых предприятиям по результатам мониторинга. 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 2008 году достиг 9354,8 млрд. тенге, что составляет около 49,4% от общего дохода от реализации продукции по экономике в 2007 году.

Результаты ежеквартальных опросов предприятий позволяют сделать следующие выводы о складывающейся экономической ситуации и основных тенденциях в реальном секторе экономики в 2008 году.

Снижение темпов роста спроса на готовую продукцию в целом по экономике, наблюдаемое в течение 2008 года, перешло в существенное снижение спроса в 4 квартале, которое отметили 37,2% опрошенных предприятий (Приложение 1 к разделу I подраздела 1.2, рис.1.2.1). При этом спрос снизился по всем отраслям, за исключением отрасли «производство и распределение электроэнергии, газа и воды». Как следствие, темпы роста цен на готовую продукцию предприятий по экономике страны снижались во 2 и 3 кварталах 2008 года. В 4 квартале цены, впервые в 2008 году, снизились (Приложение 1 к разделу I подраздела 1.2, рис.1.2.2).

Динамика спроса и цен на готовую продукцию отразилась на деловой активности и финансовом состоянии предприятий: к концу года заметно снизилась оборачиваемость активов (с 22% во 2 квартале 2008 года до 16,5% в 4 квартале 2008 года). Сохранялась тенденция преимущественного финансирования предприятиями оборотных активов за счет собственных средств, что отметили около 80% предприятий.

В 1-3 кварталах 2008 года не наблюдалось заметного изменения темпов роста цен на сырье и материалы. В 4 квартале 2008 года произошло существенное замедление темпов роста цен: на 25,5 процентных пунктов снизилось число предприятий, отмечавших рост цен на сырье и материалы (с 70,9% в 1 квартале 2008 года до 40,3% в 4 квартале 2008 года) (Приложение 2 к разделу I подраздела 1.2, рис.1.2.3), что повлияло на снижение рентабельности продаж (до налогообложения) в 3 и 4 кварталах 2008 года.

Рентабельность продаж по экономике страны снизилась в 3 и 4 кварталах 2008 года (на 4,5% и 13,4%, соответственно) в основном, за счет добывающей и обрабатывающей промышленности. При этом в этом же периоде уменьшилась доля предприятий (до 19,9% и 17,7%, соответственно) с высокой (выше 40%) рентабельностью продаж (до налогообложения) и увеличилась доля убыточных предприятий (до 15,9% и 18,1%, соответственно). Добывающая отрасль по сравнению с другими отраслями по-прежнему остается наиболее привлекательной для осуществления инвестиций: рентабельность продаж в течение 2008 года находилась в пределах 60,6-73,3%.

Процентные ставки по кредитам, полученным в иностранной валюте, после некоторого снижения в 3 квартале 2008 года, к концу года выросли до 14,2%. В 3 и 4 кварталах 2008 года незначительно снизились процентные ставки по кредитам, полученным в тенге (до 16,3% и 16%, соответственно) (Приложение 2 к разделу I подраздела 1.2, рис.1.2.4), вследствие чего увеличилась доля предприятий, получивших кредит (с 25,3% во 2 квартале до 26,4% и 26,9% в 3 и 4 кварталах, соответственно). При

этом наибольший рост наблюдался в промышленности, строительстве и торговле (Приложение 2 к разделу I подраздела 1.2, рис.1.2.5).

В течение 2008 года подавляющее большинство предприятий не испытывало негативного влияния изменения курса тенге по отношению к доллару США, евро и российскому рублю. Лишь в 4 квартале наблюдалось некоторое увеличение доли предприятий, испытавших негативное влияние курса тенге к евро и доллару США. В то же время, увеличилось число предприятий, на хозяйственную деятельность которых позитивно повлияло изменение курса тенге по отношению к российскому рублю (до 8,8%).

1.3. Налогово-бюджетная сфера²

С 1 января 2008 года была снижена ставка налога на добавленную стоимость на 1%, таким образом, ставка НДС составила 13%. Данное изменение было принято в целях реализации Послания Президента Республики Казахстан от 1 марта 2006 года, когда на законодательном уровне было предусмотрено поэтапное снижение ставки налога на добавленную стоимость: в 2006 году ставка НДС составляла 15%, в 2007 - 14%, в 2008 - 13%, а в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 10 декабря 2008 года № 99-IV, вступившем в силу с января 2009 года, ставка НДС составляет 12%.

В мае 2008 года в Казахстане была введена пошлина на экспорт нефти и нефтепродуктов, расчет которой был основан на мировых ценах на нефть. Пошлина распространялась на всех экспортеров нефти, за исключением тех, в контрактах которых предусмотрены положения о стабильности таможенного режима.

По итогам 2008 года доходы государственного бюджета увеличились на 39,7% по сравнению с 2007 годом и достигли 4034,4 млрд. тенге или 25,4% к ВВП (в 2007 году – 22,5% к ВВП). Исполнение плана поступлений доходов составило 99,6%. По оценке, без учета экспортной пошлины, исполнение государственных доходов составило бы лишь 91,9% с отклонением от плана в 326,3 млрд. тенге, а темп прироста к 2007 году – лишь 1,5%. Таким образом, принятие решение Правительством о введении с мая 2008 года ставки экспортной таможенной пошлины на нефть позволило пополнить бюджет на 310,3 млрд. тенге.

Налоговые поступления в структуре доходов увеличились на 19,7% до 17,7% к ВВП (в 2007 году – 18,5% к ВВП). Наибольший прирост поступлений отмечен по налогу на международную торговлю и внешние операции – в 2,8 раза, что связано с введением экспортной таможенной пошлины.

Поступления по корпоративному и индивидуальному подоходным налогам увеличились на 21,4% и 21,0%, соответственно. Поступления по налогу на добавленную стоимость выросли на 1,9%, по социальному налогу снизились на 15,1%, по акцизам поступления также уменьшились на 3,8%, что было связано, как со снижением ставок по данным налогам, так и с общим замедлением потребительских доходов и, соответственно, спроса.

Неналоговые поступления в 2008 году уменьшились на 52,7% и по отношению к ВВП вернулись к уровню 2006 года – 0,54%. Это связано со снижением поступлений дивидендов на государственные пакеты акций, находящиеся в государственной собственности (55,5%), доходов от государственной собственности (25,1%), а также вознаграждения (интересов) за размещение бюджетных средств на банковских счетах

² По данным Министерства финансов

(34,8%). В то же время объем неналоговых поступлений превысил запланированный на 2008 год уровень на 30%.

Объем трансфертов из Национального фонда за 2008 год составил 1 072,4 млрд. тенге, в том числе гарантированный трансферт – 461,4 млрд. тенге, целевой трансферт – 607,5 млрд. тенге, не перечисленная за 2006 год сумма трансферта – 3,5 млрд. тенге.

Поступления по статье «погашение бюджетных кредитов» за 2008 год по сравнению с 2007 годом снизились на 38%.

Поступления от продажи капитала снизились на 38,6% до 0,4% к ВВП в 2008 году (в 2007 году - 0,7% к ВВП), за счет значительного сокращения поступлений от продажи земли и нематериальных активов на 61,3%.

Затраты государственного бюджета в 2008 году были произведены на сумму 3 394,1 млрд. тенге или 21,3% к ВВП (в 2007 году – 21,0% к ВВП). При этом годовой план финансирования по затратам на 2008 год исполнен на 98,8%.

В наибольшей степени увеличились затраты по статьям «промышленность, архитектурная, градостроительная и строительная деятельность», составив в общем объеме затрат 1,2%, «сельское, водное, лесное, рыбное хозяйство, особоохраняемые природные территории, охрана окружающей среды и животного мира, земельные отношения» (доля в объеме затрат 5,0%), «обслуживание долга» (доля в объеме затрат 2,8%), «государственные услуги общего характера» (доля в объеме затрат 6,6%). Среди расходов на социальную сферу финансирование образования составило 16,9%, здравоохранения - 10,7%, социального обеспечения и социальной помощи - 18,3%.

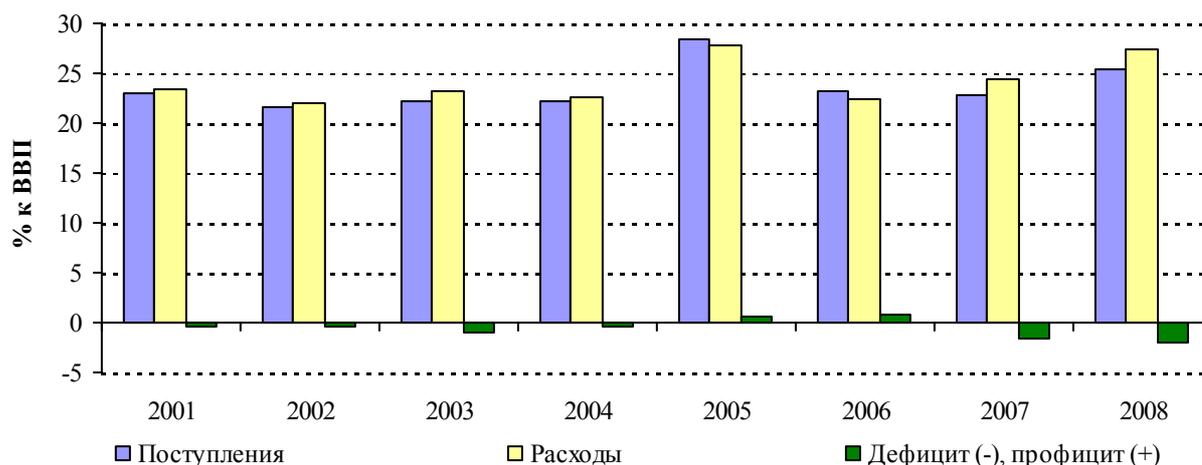
В 2008 году выдаваемые бюджетные кредиты увеличились в 2,9 раза, в то время как поступления в счет погашения по ранее выданным кредитам существенно снизились – на 38,1%. Объем чистого бюджетного кредитования вырос в 5,2 раза до 0,27% к ВВП.

Расходы государственного бюджета на приобретение финансовых активов выросли в 2,2 раза, а поступления от их продажи сократились на 50,6%. В результате сальдо по данным операциям увеличилось в 2,2 раза до 5,9% к ВВП.

В 2008 году государственный бюджет был исполнен с дефицитом в размере 333,2 млрд. тенге (2,1% к ВВП), в 2007 году дефицит составил 215,3 млрд. тенге (рисунок 1.3.1).

Рисунок 1.3.1

Исполнение государственного бюджета, 2001-2008 гг.



Доходы республиканского бюджета в 2008 году составили 3 317,6 млрд. тенге или на 49,3% больше, чем в 2007 году.

Налоговые поступления в республиканский бюджет увеличились на 27,3%, поступления от продажи основного капитала – на 4,2%. Неналоговые поступления

уменьшились на 57,3% по сравнению с 2007 годом, поступления официальных трансфертов – в 2,8 раза.

Рост затрат республиканского бюджета, которые достигли 2703,6 млрд. тенге, составил 30,7% по сравнению с 2007 годом, при этом значительное увеличение наблюдается по статьям «официальные трансферты» (132,9%), «сельское, водное, лесное рыбное хозяйство и охрана окружающей среды» (71,1%), а также «обслуживание долга» (71,1%).

Объем чистого бюджетного кредитования республиканского бюджета в 2008 году вырос в 14 раз – с (-3) млрд. тенге до 42,1 млрд. тенге за счет роста объема бюджетных кредитов на 41%, и снижения объема поступлений по погашению бюджетных кредитов на 68,7%. Сальдо по операциям с финансовыми активами увеличилось по сравнению с 2007 годом в 2,4 раза.

В результате республиканский бюджет исполнен с дефицитом, размер которого составил 327,5 млрд. тенге (в 2007 году дефицит составил 212,5 млрд. тенге).

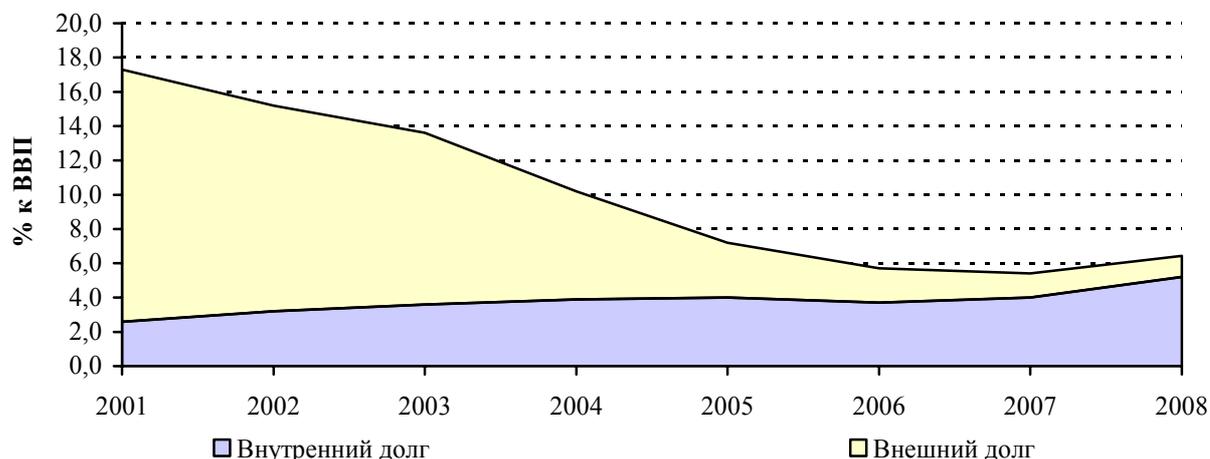
Местные бюджеты в 2008 году были исполнены с дефицитом в 12,8 млрд. тенге (в 2007 году - профицит в 9,1 млрд. тенге), который сложился исходя из увеличения доходов на 20%, при этом затраты увеличились на 22,5%, сальдо по операциям с финансовыми активами снизилось на 23,6%, чистое бюджетное кредитование – в 10 раз.

Правительственный внутренний долг на конец 2008 года составил 820,2 млрд. тенге (5,2% к ВВП), увеличившись за год на 60,3% (рисунок 1.3.2).

Рост внутреннего долга был обеспечен, главным образом, увеличением краткосрочных казначейских обязательств Министерства финансов, задолженность по которым выросла в 3,2 раза, а их доля в объеме долга на конец 2008 года составила 21,7% (в 2007 году - 10,9%). Задолженность по долгосрочным сберегательным казначейским обязательствам увеличилась на 60%, по долгосрочным казначейским облигациям – на 67%.

Рисунок 1.3.2

Долг Правительства Республики Казахстан, 2001-2008 гг.



Объем внешнего долга Правительства в 2008 году по сравнению с 2007 годом увеличился на 13,1% до 1,6 млрд. долл. Гарантированный государством внешний долг сократился на 6%.

1.4. Платежный баланс и внешний долг

Мировые цены на основные товары казахстанского экспорта, объемы иностранного финансирования инфраструктурных проектов и обслуживание имеющегося внешнего

долга остаются определяющими факторами для платежного баланса Казахстана (Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4.).

Положительное сальдо счета текущих операций платежного баланса за 2008 год составило 7,0 млрд. долл. (по итогам 2007 года – дефицит 8,2 млрд. долл.).

Экспорт товаров по классификации платежного баланса (с учетом поправок к данным таможенной статистики) составил 72 млрд. долл. и вырос по сравнению с 2007 годом на 49%. Официальный экспорт (по данным таможенной статистики) составил около 71,2 млрд. долл., в том числе 43,5 млрд. долл. приходится на экспорт нефти и газового конденсата (удельный вес в официальном экспорте 61%). При сокращении физических объемов стоимость экспорта черных металлов за счет ценового фактора увеличилась на 67%, экспорт цветных металлов вырос на 3%.

Импорт товаров составил 38,5 млрд. долл., что на 15,6% больше, чем в 2007 году. В 2008 году отмечается снижение темпов роста товарного импорта (импорт товаров за 2007 год вырос в сопоставлении с 2006 годом на 38%). Официальный импорт составил 37,9 млрд. долл., из которого 80% приходится на товары промежуточного промышленного потребления и инвестиционные товары. По основной номенклатуре снижение импорта отмечено только по группе непродовольственных потребительских товаров, ввоз которых уменьшился на 19%. Наибольший прирост импорта наблюдается по группе продовольственных товаров – на 33% по сравнению с 2007 годом. Стоимость импорта товаров промежуточного промышленного потребления выросла на 30%, инвестиционного импорта – на 13%.

Несмотря на падение мировых цен на энергоносители в 4 квартале 2008 года, в целом за 2008 год чистый экспорт товаров увеличился в 2,2 раза по сравнению с показателем 2007 года до 33,5 млрд. долл., полностью компенсировав нетто-отток ресурсов по другим составляющим счета текущих операций.

Сокращение на 5,4% импорта международных услуг преимущественно связано с завершением строительства завода второго поколения на Тенгизском месторождении. В результате дефицит баланса международных услуг сократился на 18%.

Сложившийся дефицит баланса доходов в 18,9 млрд. долл. связан, прежде всего, с ростом выплат доходов прямым иностранным инвесторам (16,6 млрд. долл.) и вознаграждения по внешним долговым обязательствам банковского сектора (свыше 3 млрд. долл.).

По операциям финансового счета нетто-приток финансовых ресурсов за 2008 год составил 1,3 млрд. долл. в сравнении с нетто-притоком ресурсов в 8,4 млрд. долл. в 2007 году.

В 2008 году рост иностранных активов банковской системы в виде предоставленного нерезидентам долгового капитала составил 1,6 млрд. долл. Снижение внешних долговых обязательств банков составило 6,5 млрд. долл., в том числе по портфельным инвестициям на 0,6 млрд. долл., по другим долгосрочным обязательствам на 2,9 млрд. долл. и по краткосрочным – на 3,0 млрд. долл.

Чистое поступление иностранных прямых инвестиций в Казахстан составило более 14,5 млрд. долл. При продолжающемся росте объемов инвестиций казахстанских резидентов в дочерние зарубежные предприятия положительный баланс по операциям прямого инвестирования составил 10,7 млрд. долл. Нетто-отток ресурсов по прямым инвестициям за рубеж превысил 3,8 млрд. долл.

Нетто-отток капитала по операциям с портфельными инвестициями составил 9,5 млрд. долл. Этот показатель включает рост активов Национального фонда на 6,4 млрд. долл., снижение иностранных портфельных активов банковского сектора на 0,3 млрд. долл. и рост зарубежных активов частного небанковского сектора на 1,1 млрд. долл.

Значительные экспортные доходы и объемы финансирования реального сектора обусловили превышение предложения иностранной валюты над ее спросом - положительное сальдо по операциям платежного баланса (в аналитическом представлении) составило за 2008 год 2,2 млрд. долл.

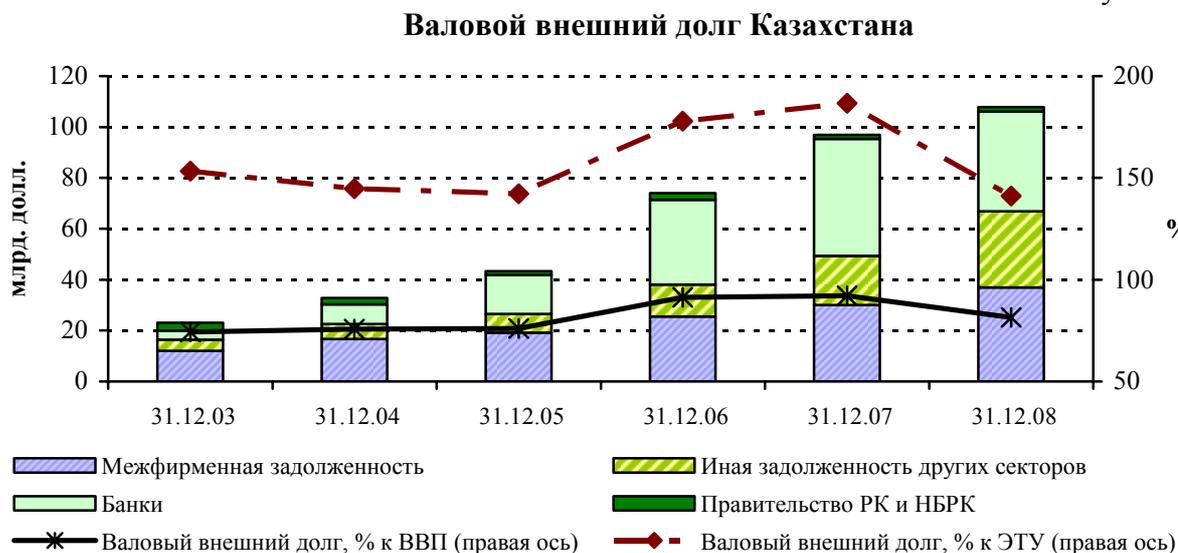
Валовой внешний долг Республики Казахстан на конец 2008 года оценивался в 107,8 млрд. долл. (96,9 млрд. долл. на конец 2007 года), составляя 81,5% по отношению к ВВП. Доля краткосрочного долга (обязательства с первоначальным сроком погашения до 1 года) в структуре долговых обязательств резидентов Казахстана составила 9,9% в сравнении с 12,3% в 2007 году.

На долю государственного внешнего долга, включающего обязательства Правительства и Национального Банка, приходится менее 2% от общего объема валового внешнего долга – 1,7 млрд. долл.

Со второй половины 2007 года из-за резкого сокращения притока финансирования и существенных платежей по погашению внешних обязательств банковского сектора уровень долга банковского сектора до середины 2008 года оставался практически неизменным. Со второй половины 2008 года внешние обязательства банковского сектора республики показывают снижение и на конец 2008 года оценивались в 39,2 млрд. долл. или 36,4% от объема валового внешнего долга (46 млрд. долл. или 47,5% соответственно конец 2007 года). В структуре долга банковского сектора преобладают долгосрочные обязательства (обязательства с первоначальным сроком погашения более 1 года) – их удельный вес в структуре долговых обязательств банков составлял 92% на конец 2008 года (86,6% на конец 2007 года).

Внешний долг частного небанковского сектора составил на конец 2008 года 67 млрд. долл., увеличившись за год на 17,5 млрд. долл. Более половины этого долга приходится на обязательства, связанные с операциями прямого инвестирования – межфирменную задолженность. По состоянию на конец 2008 года объем межфирменной задолженности перед нерезидентами оценивался в 36,9 млрд. долл. или 34,2% от объема валового внешнего долга (30,1 млрд. долл. или 31,0% в конце 2007 года). Внешние обязательства перед неаффилированными кредиторами увеличились с начала 2008 года на 10,7 млрд. долл. и на конец 2008 года составили 30 млрд. долл. или 27,9% объема валового внешнего долга, при этом почти четверть этой суммы приходилось на краткосрочные обязательства, в основном связанные с торговыми кредитами (рисунок 1.4.1).

Рисунок 1.4.1



В 2008 году произошло улучшение относительных параметров внешнего долга, традиционно рассматриваемых в качестве индикаторов платежеспособности страны в средне- и долгосрочной перспективе. В частности, отношение ВВД к ВВП, которое в последние годы было достаточно высоким, на конец 2008 года составило 81,5% по сравнению с 92,1% годом ранее. Увеличение темпов роста экспорта товаров и услуг (ЭТУ) обусловило некоторое улучшение ВВД к ЭТУ - 141,2% (186,7% на конец 2007 года) и платежей по погашению и обслуживанию валового внешнего долга к ЭТУ – 40,8% (48,3% в 2007 году).

Стандартное представление валового внешнего долга и абсолютные и относительные параметры внешнего долга Казахстана приведены в Приложениях 2 и 3 к разделу I подразделу 1.4.

1.5. Обеспечение финансовой стабильности

Динамика экономического роста страны в 2008 году формировалась под влиянием замедления мирового экономического роста; высокой волатильности цен на основные позиции казахстанского экспорта; ужесточения кредитных условий для всех типов заемщиков в условиях значительных убытков и банкротств финансовых институтов; постепенного снижения инвестиций и деловой активности. При этом, с одной стороны, сохранение высоких цен на мировых товарных рынках до 3 квартала 2008 года способствовало существенному улучшению баланса потоков капитала и сохранению темпом экономического роста в стране. С другой стороны, ограниченная ликвидность на международных финансовых рынках, а также повышение стоимости заимствования предопределили снижение возможностей казахстанских банков по рефинансированию существующих внешних обязательств. На фоне существенной коррекции мировых цен на сырьевые товары переоценка рисков инвесторами в отношении развивающихся стран привела к массовому изъятию капитала, инвестированного в ценные бумаги данных эмитентов, что отразилось на оценках риска дефолта и ценовых параметрах ценных бумаг казахстанских эмитентов.

В этих условиях следующие факторы являлись определяющими для финансовой стабильности Казахстана в 2008 году:

- ухудшение качества кредитного портфеля на фоне проблем более широкого круга корпоративных заемщиков, представляющих различные отрасли экономики;
- дальнейшая коррекция на рынке недвижимости и нагрузка на финансовую позицию населения со стороны обслуживания накопленного долга, а также более высоких инфляционных расходов;
- более жесткие требования к уровню доходности и капитализации банков в условиях сокращения ликвидности, ужесточения кредитной политики и необходимости формирования адекватных резервов для покрытия кредитных рисков;
- сдерживающий эффект сокращения кредитной активности банков на динамику экономического роста.

В условиях снижения вклада традиционных факторов экономического роста, компенсация сокращения частных инвестиций и потребления становится основной задачей стимулирующей политики государственных расходов в 2008 году.

На фоне благоприятной ценовой конъюнктуры мировых товарных рынков в течение 9 месяцев 2008 года высокая ликвидность корпоративных клиентов в иностранной валюте и сохранение возможностей по рефинансированию внешних обязательств отдельными банками (в среднем банки смогли рефинансировать порядка 20% обязательств по погашению внешнего долга в 2008 году на внешних финансовых рынках) позволяли банкам поддерживать свою валютную ликвидность и реализовать

излишки иностранной валюты на бирже. В этих условиях ликвидность валютного рынка оставалась достаточно высокой, а отдельные крупные сделки спекулятивного характера не могли оказывать существенное влияние на поведение рынка. Это в свою очередь, позволяло Национальному Банку минимизировать затраты на ограничение волатильности курса тенге, постепенно компенсируя потери предыдущего года за счет увеличения золотовалютных резервов. Высокая валютная ликвидность клиентов и предложение ими иностранной валюты, также позволили снять нагрузку выплат по внешним обязательствам банков на ставки денежного рынка в иностранной валюте. Данная ситуация, а также операции Национального Банка, в целом стабилизировали общий уровень ликвидности на финансовом рынке.

Вместе с тем, степень достаточности международных резервов страны в условиях существенного улучшения платежного баланса страны не была оценена в полной мере под воздействием неблагоприятных внешних факторов. В условиях дальнейшего замедления мировой экономики, рецессии крупных экономических держав и неустойчивости мировых финансовых институтов неблагоприятная конъюнктура не только финансовых, но и товарных рынков может привести к обострению рисков дальнейшего замедления экономического роста в Казахстане и дефициту финансирования платежного баланса, что увеличит потенциальную нагрузку на международные резервы страны.

Ухудшение экономической конъюнктуры привело к тому, что кредитный рынок стал характеризоваться отсутствием платежеспособного спроса со стороны населения и преобладающей потребностью со стороны заемщиков в пополнении оборотного капитала нефинансовых организаций. В этих условиях наблюдалось снижение желания большинства банков осуществлять активную кредитную деятельность вследствие дефицита фондирования и ухудшения качества ссудного портфеля. Уровень неработающих займов на конец 2008 года (сомнительные займы 5 категории и безнадежные за минусом однородных кредитов с учетом сформированных провизий по ним) вырос до 8% от кредитного портфеля банков. При этом кредитная политика банков в 2008 году продолжала ужесточаться, что свидетельствует о желании банков ограничить приток ненадежных клиентов с целью предотвращения нарастания кредитного риска. Вследствие ужесточения стандартов кредитования заметно снизились объемы кредитования в секторах недвижимости и строительства, а также кредитования субъектов малого предпринимательства, оказывавших значительное влияние на экономический рост страны в последние годы.

В ответ на ухудшение качества портфеля банки поставили перед собой задачу, которая заключается в более тесной работе с проблемными заемщиками по предотвращению их дефолта. Помимо стандартных банковских процедур возрастающее число банков стало использовать ежемесячный мониторинг финансового состояния своих клиентов (проверка наличия товарно-материальных запасов, уровня продаж, применение финансовых коэффициентов), улучшение систем рейтинга заемщиков, использование финансовых и нефинансовых ковенант в отношении клиентов в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия, стресс-тестирование дефолта заемщиков. Кроме этого, механизм отмены штрафов по просроченным займам, пересмотр отраслевых лимитов и финансовый консалтинг проблемных заемщиков с целью поддержания приемлемого уровня обслуживания займов находили более широкое применение.

В числе основных мер по улучшению качества ссудного портфеля банки выделили следующие:

- вынужденная реструктуризация текущей задолженности заемщиков;
- полный отказ от кредитования непрозрачных субъектов бизнеса;
- тщательный анализ и мониторинг финансового состояния клиентов;

– регламентация жестких правил и процедур по работе с проблемными заемщиками;

– приостановление кредитования рискованных отраслей экономики.

Ухудшение качества кредитного портфеля также повлекло за собой увеличение резервирования, что способствовало снижению показателей доходности. При этом, несмотря на рост объема сформированных провизий, реальная их адекватность в 2008 году не была протестирована, поскольку банки, как было уже отмечено, активно проводили политику по реструктуризации кредитов. В этих условиях, сокращение доли процентных доходов и увеличение непроцентных расходов не позволило банкам реализовать потенциал поддержания доходности за счет увеличения процентного спреда.

Коэффициенты ликвидности банковской системы складывались на адекватном уровне при наличии тренда к снижению. В целом, доля ликвидных активов в совокупных активах банковской системы отмечается постоянством в условиях незначительного роста банковских активов. Коэффициенты валютной ликвидности выполнялись банками с избытком, что говорит об адекватном восприятии ими потенциальных рисков.

Вместе с тем, несмотря на контролируемый прямой валютный риск банковской системы, короткая позиция в иностранной валюте заемщиков банков несет существенный косвенный валютный риск (кредитный риск) в зависимости от колебаний обменного курса тенге.

В частности в силу превышения финансовых обязательств в иностранной валюте над финансовыми активами отрицательная валютная позиция крупных и средних предприятий составляла порядка 30% собственного капитала и 40% поступлений от операционной деятельности в иностранной валюте, что определяет потенциал роста кредитных рисков банковской системы в случае повышения волатильности обменного курса национальной валюты.

Наиболее уязвимы к изменениям обменного курса тенге предприятия сферы строительства, торговли, услуг, оказываемых на внутреннем рынке. Также отрицательная валютная позиция населения составляет порядка 4,5% к располагаемому доходу населения.

Снижение доходов населения в реальном выражении и объемов кредитования со стороны банков формирует давление факторов спроса на дальнейшее снижение цен на недвижимость. Так, в период с декабря 2007 по декабрь 2008 года падение цен на жильё по данным Агентства по статистике в среднем по Казахстану составило 11%, в Астане – 18%, в Алматы – 23%. При этом оценка равновесного уровня с учетом доступности жилья, исходя из доходов населения, показывает, что в целом по Казахстану, включая город Астана, уровень цен близок к равновесному. В Алматы же возможна некоторая дальнейшая коррекция в условиях негибкости поведения всех участников рынка, которые определяют ситуацию в сегменте недвижимости, а также неопределенности и отсутствия четких ценовых ориентиров. Оживление рынка возможно в случае, если кем-либо из «сильных игроков» будет задан соответствующий ценовой ориентир, способный простимулировать реализацию отложенных спроса и предложения. Одним из факторов, который может способствовать оживлению рынка недвижимости, является выделение финансовых ресурсов для оживления строительного сектора, ипотечного кредитования и рынка недвижимости в рамках реализации Плана совместных действий Правительства, Национального Банка и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по стабилизации экономики и финансового сектора на 2009 – 2010 годы.

В целом, для стабилизации экономической ситуации предполагается использовать средства Национального фонда в объеме 10 млрд. долл. План включает в себя 5 направлений реализации:

- 1) стабилизация финансового сектора – 4 млрд. долл. (480 млрд. тенге);
- 2) развитие жилищного сектора – 3 млрд. долл. (360 млрд. тенге);
- 3) поддержка малого и среднего бизнеса – 1 млрд. долл. (120 млрд. тенге);
- 4) развитие агропромышленного комплекса – 1 млрд. долл. (120 млрд. тенге);
- 5) реализация инфраструктурных и прорывных проектов – 1 млрд. долл. (120 млрд. тенге).

В целом, в условиях отсутствия четких ориентиров глубины коррекции и масштабов издержек особое внимание должно уделяться эффективности использования государственных ресурсов, особенно учитывая сокращение возможностей бюджета и использования «подушки безопасности» в виде Национального фонда.

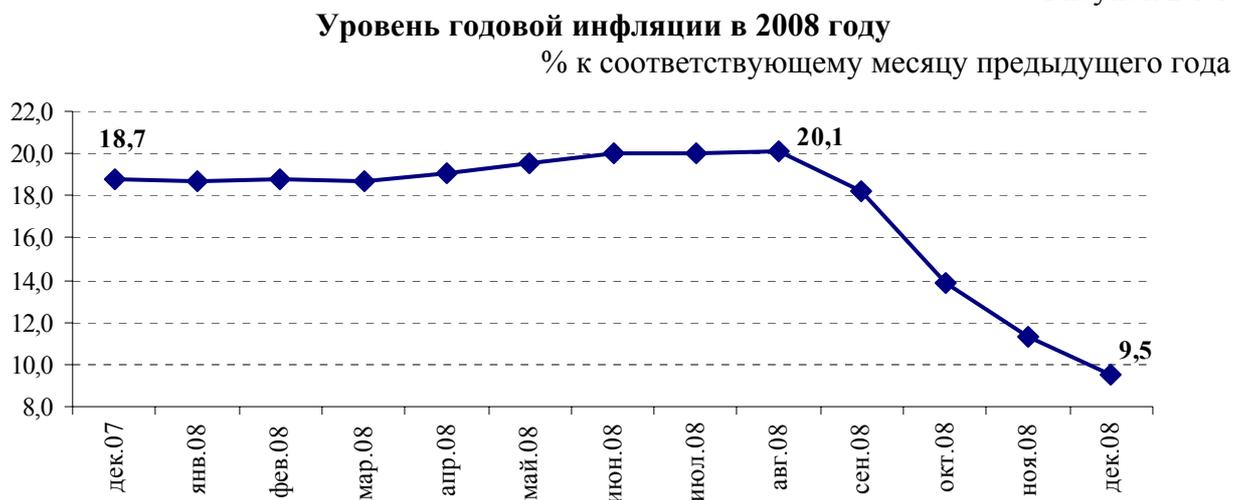
II. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, УПРАВЛЕНИЕ ЗОЛОТОВАЛЮТНЫМИ АКТИВАМИ И ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

2.1. Денежно-кредитная политика

В 2008 году инфляционные процессы носили разнонаправленный характер. В 1 полугодии отмечалось усиление инфляционного давления в экономике: по данным Агентства по статистике, годовая инфляция увеличилась с 18,8% по итогам декабря 2007 года до 20,1% по итогам августа 2008 года. Основными инфляционными факторами в этот период послужили рост мировых цен на продовольствие и энергоресурсы, а также рост издержек производства.

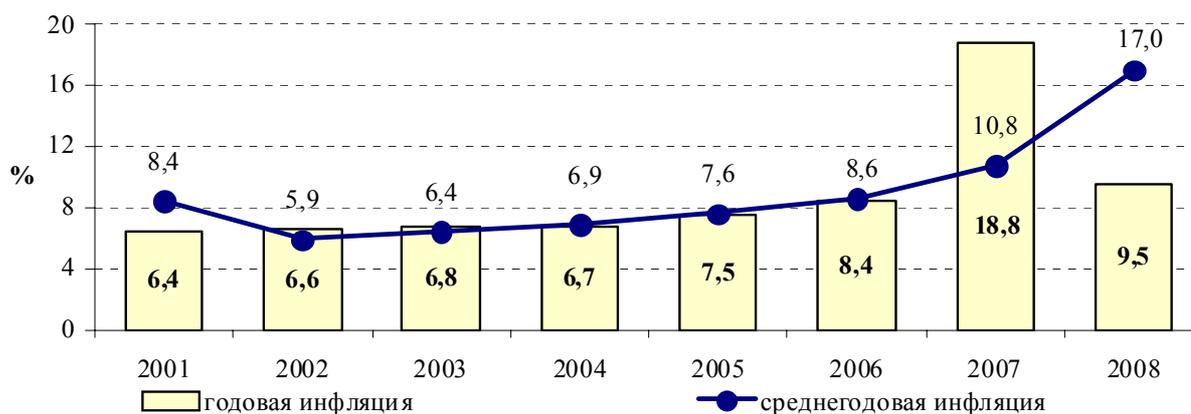
Во 2 полугодии 2008 года инфляционные процессы в экономике Казахстана замедлились. Годовой уровень инфляции в сентябре-декабре снизился практически вдвое (рисунок 2.1.1). Замедление инфляции происходило на фоне замедления темпов экономики, беспрецедентного падения мировых цен на товарных рынках, стагнации кредитной деятельности банков, ограниченного потребительского спроса, снижения цен в реальном секторе экономики.

Рисунок 2.1.1



В целом по итогам 2008 года годовой уровень инфляции составил 9,5%. Среднегодовая инфляция составила 17,0% (рисунок 2.1.2).

Уровень инфляции, 2001-2007 гг.



В 1 полугодии 2008 года на мировых товарных рынках наблюдалось значительное повышение цен на сырье, продовольствие и другие товары. В результате на товарных рынках возник неустойчивый «ценовой» пузырь, который во 2 половине 2008 года лопнул, вызвав резкое падение цен на продовольствие, сырьевые товары и металлы.

Снижение мировых цен на сырьевые товары, в том числе на нефть, повлекло за собой замедление роста цен на отдельные виды продукции предприятий реального сектора Казахстана в августе-октябре 2008 года. Промышленная продукция в целом за 2008 год стала дешевле на 18,6% (в 2007 году – рост на 31,9%). Цены на энергоресурсы снизились за 2008 год на 33,4% (в 2007 году – рост на 45,9%), в том числе нефть стала дешевле на 40,5% (рост на 52,4), газовый конденсат – на 42,4% (рост на 47,0%). Тем не менее, природный газ стал дороже на 35,7% (7,1%), уголь – на 76,3% (3,8%), нефтепродукты – на 17,0% (14,1%).

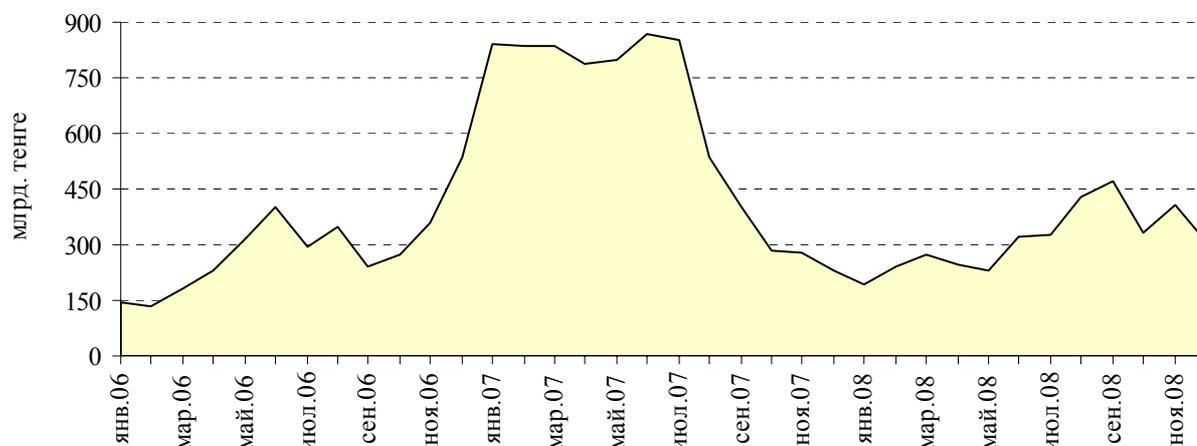
В этих условиях в 2008 году Национальный Банк проводил денежно-кредитную политику, направленную на обеспечение стабильности финансовой системы и стабильности цен. С учетом замедления инфляции и отсутствия фундаментальных факторов к ее ускорению основной упор делался на стабилизацию ситуации и поддержку краткосрочной ликвидности в банковской системе.

Инструменты денежно-кредитной политики. За 2008 год по сравнению с 2007 годом объем выпущенных краткосрочных нот уменьшился на 30,7% и составил 2,9 трлн. тенге. Их объем в обращении в 2008 году вырос на 36,4% до 312,3 млрд. тенге (рисунок 2.1.3).

Рисунок 2.1.3

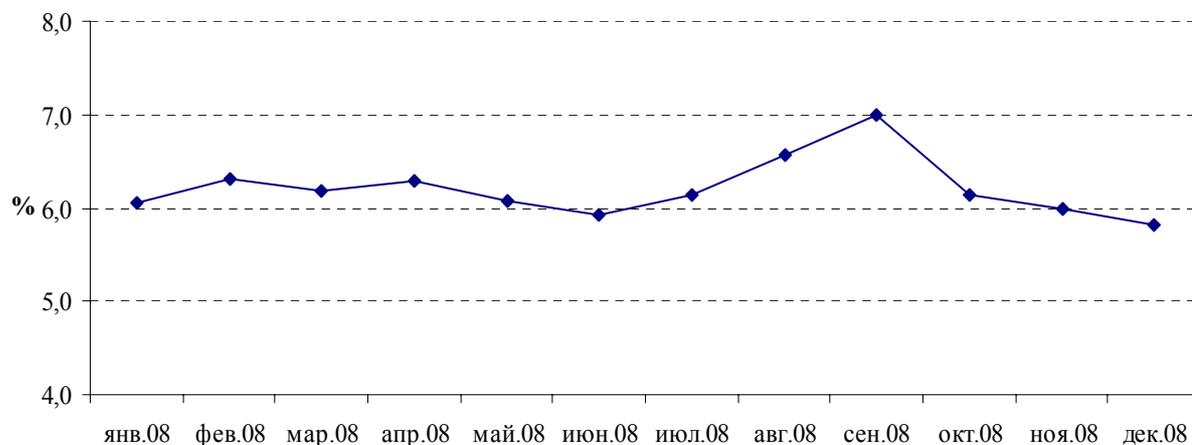
Краткосрочные ноты в обращении

на конец периода



Средневзвешенная доходность по нотам возросла с 5,64% в декабре 2007 года до 5,82% в декабре 2008 года (рисунок 2.1.4).

Рисунок 2.1.4

**Эффективная доходность по краткосрочным нотам
Национального Банка в 2008 году**

Начиная с июля 2008 года, помимо выпуска краткосрочных нот со сроком обращения 28 дней возобновились выпуски нот со сроками обращения 3 месяца, 6 месяцев и 1 год.

От банков в 2008 году было привлечено депозитов на сумму 6,1 трлн. тенге, что на 46,3% больше, чем в 2007 году. Остатки по депозитам банков в Национальном Банке выросли с 9,9 млрд. тенге на конец 2007 года до 33,0 млрд. тенге на конец 2008 года, т.е. в 3,3 раза.

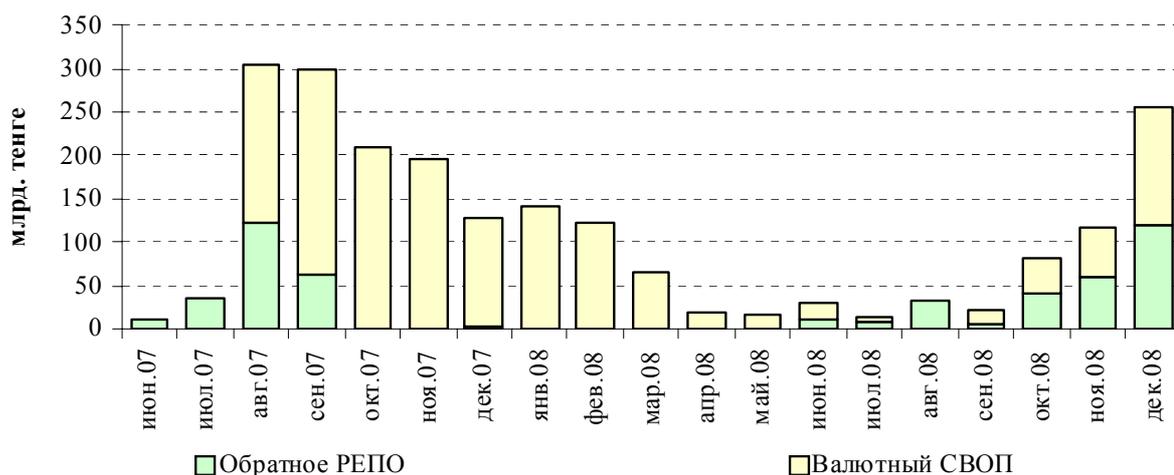
С целью обеспечения финансовой стабильности принимались меры по предоставлению банкам краткосрочной тенговой ликвидности, а также по совершенствованию системы рефинансирования банков Национальным Банком.

За 2008 год Национальным Банком были проведены операции обратного РЕПО в объеме 862,9 млрд. тенге, операции СВОП – 4 080,5 млрд. тенге. Данные операции рефинансирования проводились со сроком 7 дней. По состоянию на конец декабря 2008 года объем непогашенной банками задолженности перед Национальным Банком по операциям обратного РЕПО составлял 118,5 млрд. тенге, по операциям СВОП – 137,4 млрд. тенге (рисунок 2.1.5).

Рисунок 2.1.5

Объем непогашенной задолженности по выданным банкам кредитам рефинансирования

на конец периода



В 2008 году был поэтапно расширен перечень залогового обеспечения при проведении операций обратного РЕПО. В перечень включены государственные ценные бумаги Республики Казахстан, ценные бумаги иностранных государств, ценные бумаги международных финансовых организаций, ценные бумаги отечественных национальных компаний, долговые облигации и еврооблигации банков, агентские долговые ценные бумаги АО «Казахстанская ипотечная компания».

На внутреннем валютном рынке в 2008 году Национальный Банк выступал преимущественно в качестве покупателя иностранной валюты. За 2008 год нетто-покупка Национального Банка на внутреннем валютном рынке составила 3,4 млрд. долл.

Итогом операций Национального Банка на внутреннем рынке стало пополнение ликвидности банков на 830,6 млрд. тенге за 2008 год (таблица 2.1.1).

Таблица 2.1.1

Сальдо операций Национального Банка на внутреннем рынке в 2004-2008 годах

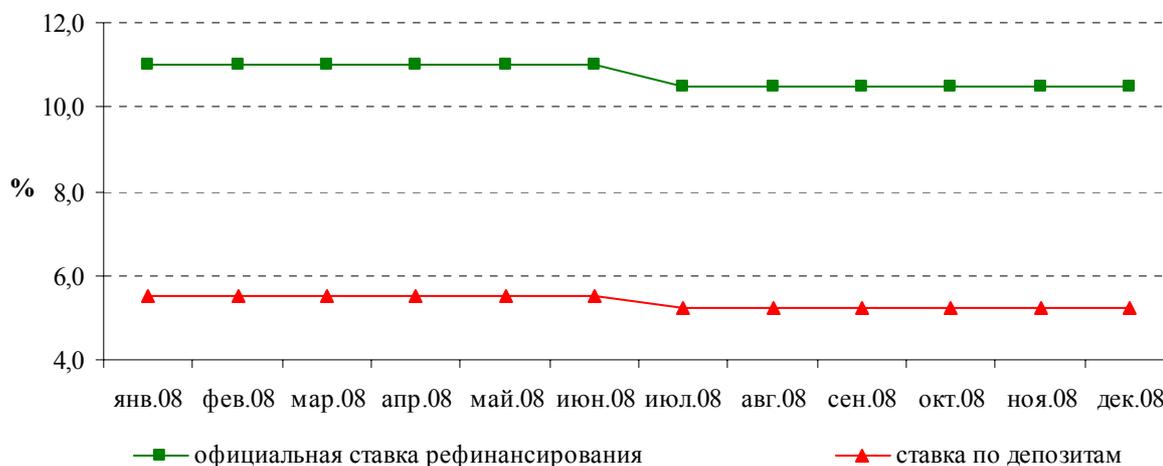
млрд. тенге

	Сальдо операций Национального Банка на денежном рынке ("-" - изъятие, "+" - увеличение тенговой ликвидности)	Участие Национального Банка на валютном рынке ("-" – нетто-продажа валюты, "+" – нетто-покупка валюты)	Чистое изъятие ликвидности ("-" - изъятие ликвидности, "+" - увеличение тенговой ликвидности)
2004 г.	-303,5	478,0	174,5
2005 г.	211,2	-48,6	162,6
2006 г.	-997,8	1271,0	273,2
2007 г.	644,5	-771,8	-127,3
2008 г.	425,8	404,8	830,6

С 1 июля 2008 года была снижена *официальная ставка рефинансирования* с 11,0% годовых до 10,5% годовых, соответственно, ставка по привлекаемым от банков депозитам в Национальном Банке снизилась с 5,5% до 5,25% (рисунок 2.1.6).

Рисунок 2.1.6

Ставки по операциям Национального Банка в 2008 году



В 2008 году дважды снижались нормативы минимальных резервных требований для банков. Их снижение с 29 июля 2008 года с 6% до 5% по внутренним обязательствам банка и с 8% до 7% по иным обязательствам банка высвободило, по оценке, около 90 млрд. тенге. Дальнейшее снижение нормативов минимальных резервных требований с 18 ноября 2008 года до 2% и 3%, соответственно, пополнило ликвидность банков на 350 млрд. тенге.

В 2008 году векселя к переучету не принимались. В портфеле Национального Банка на 1 января 2009 года векселей не имелось. При этом генеральные соглашения о переучете векселей действуют с 9 банками второго уровня. По состоянию на 1 января 2009 года первоклассных эмитентов не было.

Сумма долга по банковскому займу, предоставленному АО «Народный Банк Казахстана» для выкупа прав требований вкладчиков ликвидированного ОАО «Комирбанк», по состоянию на 1 января 2009 года составила 2,1 млрд. тенге. Данная задолженность числится на внебалансовом счете.

Денежные агрегаты. Динамика показателей денежного предложения в 2008 году демонстрировала невысокие показатели роста.

За 2008 год чистые международные резервы Национального Банка в текущих ценах увеличились на 12,6% до 19,4 млрд. долл.

Чистые валютные запасы (СКВ) в декабре 2008 года по сравнению с декабрем 2007 года увеличились на 13,1% в результате покупки валюты на внутреннем валютном рынке, реконвертации активов Национального фонда в валютные активы Национального Банка, а также поступления валюты на счета Правительства в Национальном Банке, несмотря на снижение остатков на корреспондентских счетах банков в иностранной валюте в Национальном Банке и операции по обслуживанию внешнего долга Правительства. Активы в золоте выросли на 8,0% в результате проведенных операций и увеличения его цены на мировых рынках на 4,4%.

Международные резервы страны в целом, включая деньги Национального фонда (27,5 млрд. долл.), увеличились за 2008 год на 22,6% и составили 47,4 млрд. долл.

Увеличение чистых внутренних и внешних активов Национального Банка за 2008 год обусловили расширение *денежной базы* на 4,2% до 1 525,2 млрд. тенге (в 2007 году – сжатие на 2,5%).

Узкая денежная база, т.е. денежная база без учета срочных депозитов банков второго уровня в Национальном Банке, расширилась на 2,6% до 1 492,2 млрд. тенге.

За 2008 год чистые внутренние активы Национального Банка увеличились на 38,2%. В их структуре чистые требования к Правительству выросли на 133,5% за счет снижения остатков на счетах Правительства, требования к финансовым организациям – на 53,7% в результате предоставления кредитов рефинансирования банкам второго уровня; требования к остальной экономике выросли на 1,6%, прочие чистые внутренние активы Национального Банка – на 7,1%.

В 2008 году наибольшее сжатие денежной базы (на 17,3%) наблюдалось в ноябре, максимальное расширение денежной базы произошло в декабре (на 17,5%).

Увеличение чистых внешних активов банковской системы за 2008 год стало основным фактором увеличения *денежной массы* на 35,4% до 6 267,2 млрд. тенге.

В структуре чистых внешних активов банковской системы в декабре 2008 года по сравнению с декабрем 2007 года чистые международные резервы Национального Банка увеличились на 12,6%, чистые внешние активы банков – на 40,8%. Увеличение внешних активов банков связано с сокращением обязательств перед нерезидентами (на 14,9%).

В структуре внутренних активов банковской системы требования к Правительству выросли на 47,1%, требования к небанковским финансовым организациям – на 31,0%, тогда как требования к нефинансовым организациям снизились на 16,3%, требования к домашним хозяйствам – на 7,8%.

Превышение темпов расширения денежной массы (на 35,4%) над темпами роста номинального ВВП (на 24,6%) привело к росту уровня монетизации экономики с 36,3% на конец 2007 года до 39,4% на конец 2008 года.

Денежный мультипликатор увеличился с 3,16 в декабре 2007 года до 4,11 в декабре 2008 года в результате опережающего темпа роста денежной массы по сравнению с темпами расширения денежной базы. Рост денежного мультипликатора был обусловлен снижением коэффициента резервирования, на который, в свою очередь, повлияло снижение нормативов минимальных резервных требований.

В структуре денежной массы *наличные деньги в обращении* (M0) за 2008 год выросли на 16,0% до 857,8 млрд. тенге, а депозиты резидентов – на 39,1% до 5 409,4 млрд. тенге. Позитивная тенденция увеличения доли депозитов в структуре денежной массы сохранилась вследствие опережающего темпа роста депозитов резидентов по сравнению с наличными деньгами в обращении. В течение 2008 года этот показатель вырос с 84,0% до 86,3%.

Рост наличных денег в обращении связан с ростом выплат по заработной плате и снятием срочных вкладов физических лиц.

Тем не менее, в 2008 году темпы роста наличных денег в обращении (M0) сократились с 23,1% в 2007 году до 16,0% в 2008 году. Среди факторов, которые сдерживали рост наличных денег в обращении, следует выделить кредитную активность банков, поступления в кассы банков от реализации товаров, работ и услуг, а также поступления наличных денег на срочные депозиты населения.

2.2. Золотовалютные активы Национального Банка и управление ими

Динамика показателей золотовалютных активов. Общий объем валовых золотовалютных активов Национального Банка на конец 2008 года составил 19,4 млрд. долл., что на 1,8 млрд. долл. больше по сравнению с соответствующим показателем 2007

года. На изменение объема валовых золотовалютных активов (далее – ЗВА) повлияло увеличение активов в свободно-конвертируемой валюте на 1,6 млрд. долл., активы в драгоценных металлах увеличились на 148,1 млн. долл.

Изменение валютной части активов в 2008 году было обусловлено поступлением иностранной валюты в пользу Министерства финансов в сумме 7,9 млрд. долл. от компаний нефтегазового сектора в виде оплаты налогов. При этом часть поступлений в размере 4,9 млрд. долл. были конвертированы в стабилизационный портфель Национального фонда.

В 2008 году объем нетто-покупки Национального Банка иностранной валюты на внутреннем рынке составил 3,4 млрд. долл., из которых 2,3 млрд. долл. были куплены в Национальный фонд.

Национальным Банком в 2008 году были осуществлены списания средств банков второго уровня со счетов обязательного резервирования в Национальном Банке на сумму 2,7 млрд. долл.

Национальный Банк осуществил также платежи Министерства финансов по внешнему долгу на общую сумму 129,7 млн. долл.

В 2008 году Национальным Банком были осуществлены операции СВОП по предоставлению валютной ликвидности банкам – резидентам, что также повлияло на изменение валютной части золотовалютных активов. По состоянию на 31 декабря 2008 года открытые позиции по валютным операциям СВОП составили 943,2 млн. долл.

Таким образом, по итогам проведенных Национальным Банком операций в 2008 году чистые золотовалютные активы увеличились по сравнению с 1 января 2008 года на 1,8 млрд. долл. и составили 19,4 млрд. долл. (Приложение 1 к разделу II подразделу 2.2, таблица 2.2.1).

Управление золотовалютными активами Национального Банка и Национальным фондом. В целях повышения доходности активов заключены и действуют соглашения с зарубежными банками по программам автоматического реинвестирования остатков на денежном рынке.

В течение 2008 года производился систематический мониторинг соответствия деятельности внешних управляющих активами Национального фонда ограничениям инвестиционной стратегии.

Ежедневно осуществлялся контроль соблюдения требований, установленных в Инвестиционной стратегии по управлению золотовалютными активами, утвержденной постановлением Правления Национального Банка №105 от 27 октября 2006 года и Правилами осуществления инвестиционных операций Национального фонда, утвержденными постановлением Правления Национального Банка №65 от 25 июля 2006 года.

Ежедневно осуществлялся расчет доходности золотовалютных активов Национального Банка и активов Национального фонда, находящихся в самостоятельном и внешнем управлении.

Ежемесячно для переоценки золотовалютных активов Национального Банка и активов Национального фонда Национальным Банком предоставлялись рыночные цены и процентные ставки.

В связи со сложившейся ситуацией на мировых финансовых рынках была проведена реструктуризация золотовалютных активов Национального Банка в сторону увеличения доли более сохранных активов, таких как государственные ценные бумаги. В целях минимизации кредитного риска было улучшено кредитное качество портфелей, также в рамках реагирования на ухудшение ситуации на зарубежных рынках Национальный Банк своевременно принял следующие меры:

1. пересмотрел список контрапартнеров, сохранив наиболее безопасных для совершения сделок с золотовалютными активами и активами Национального фонда;

2. приостановил совершение операций по размещению депозитов во избежание кредитного риска, в связи с ухудшением кредитных рейтингов контрапартнеров.

Текущая конъюнктура мировых финансовых рынков подтвердила правильность решения Национального Банка по сохранению активов Национального фонда в стабилизационном портфеле. Несмотря на нарушение Правил осуществления инвестиционных операций, перевод активов стабилизационного портфеля в сберегательный портфель в 2008 году не был произведен. Данное решение позволило предотвратить дальнейшее инвестирование активов в акции и, соответственно, сохранить для Национального фонда более 762 млн. долл.³

Более того, в 2008 году по активам, аккумулированным в стабилизационном портфеле, была получена положительная доходность в размере 2,40% тогда как доходность сберегательного портфеля сложилась отрицательной величиной в 4,58%. Национальный Банк не производил ежеквартальный ребалансировку сберегательного портфеля (приведение к эталонным весам: 75% облигации и 25% акции), что также позволило предотвратить инвестирование новых средств в акции и соответственно сберечь активы Национального фонда на сумму порядка 265 млн. долл.

В целях совершенствования процесса управления золотовалютными активами Национального Банка и активами Национального фонда функционирует Инвестиционный Комитет Национального Банка, утвержденный постановлением Правления Национального Банка от 18 июня 2007 года №121 от «Об утверждении Положения об Инвестиционном Комитете Национального Банка Республики Казахстан».

В 2008 году было расторгнуто соглашение по инвестиционному управлению с внешним управляющим золотовалютных активов Национального Банка с мандатом Fixed Income – Goldman Sachs Asset Management (в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 11 февраля 2008 года №6 «О расторжении Дискреционного соглашения по инвестиционному управлению от 13 сентября 2001 года №483, заключенного между Национальным Банком и Goldman Sachs Assets Management International»).

В целях повышения эффективности управления золотовалютными активами Национального Банка были приняты постановления Правления Национального Банка «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка от 27 октября 2006 года №105 «Об утверждении Инвестиционной стратегии по управлению золотовалютными активами Национального Банка Республики Казахстан» от 22 сентября 2008 года №81 и от 5 декабря 2008 года №104.

Результаты управления золотовалютными активами Национального Банка. Инвестиционный портфель золотовалютных активов. Рыночная стоимость инвестиционного портфеля ЗВА на начало 2008 года составляла 5,8 млрд. долл., а на конец 2008 года – 6,0 млрд. долл. За 2008 год в инвестиционном портфеле ЗВА образовался инвестиционный доход (реализованный и нереализованный), рассчитанный в долларах США, который составил 237,9 млн. долл.

Доходность инвестиционного портфеля ЗВА за 2008 год, выраженная в корзине валют, составила 7,40%. При доходности эталонного портфеля 7,04% сверхдоходность составила 36 базисных пунктов.

³ По состоянию на 31 декабря 2008 года

Доходность инвестиционного портфеля ЗВА за 2008 год, выраженная в долларах США, составила 4,09%. При доходности эталонного портфеля 3,74% сверхдоходность составила 35 базисных пунктов.

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 22 сентября 2008 года №81 «О внесении изменений 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» был изменен эталон долларового суб-портфеля инвестиционного портфеля с «ML US Treasuries and Agencies 1-5 years» на «ML US Treasuries, 1-3 year».

Портфель абсолютной доходности. Рыночная стоимость портфеля абсолютной доходности золотовалютных активов на начало года составляла 370,5 млн. долл., а на конец 2008 года – 391,1 млн. долл.

Доходность портфеля абсолютной доходности золотовалютных активов за 2008 год составила 5,55%. При эталонной доходности 3,06% сверхдоходность составила 249 базисных пунктов.

Инвестиционный доход (реализованный и нереализованный) за отчетный период составил 20,6 млн. долл.

Портфель ликвидности золотовалютных активов. Рыночная стоимость портфеля ликвидности золотовалютных активов на начало 2008 года составила 9,4 млрд. долл., на конец 2008 года – 9,9 млрд. долл.

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 2008 года составила 1,8 млрд. долл., а на конец 2008 года – 2,0 млрд. долл.

На объем портфеля повлияли нетто-покупки золота на внешнем рынке на общий объем 141 тыс. унций. (Приложение 2 к разделу II подразделу 2.2, таблица 2.2.2).

2.3. Валютное регулирование и контроль

Со снятием с 1 января 2007 года валютных ограничений на проведение валютных операций движения капитала созданы необходимые условия для полной конвертируемости тенге не только по текущим, но и капитальным операциям. Отсутствие валютных ограничений на международные операции является одним из основных условий для дальнейшей интеграции Казахстана в мировую экономику и повышения его международной конкурентоспособности. В то же время открытость экономики и свобода движения капитала увеличивает уязвимость экономики к внешним шокам.

На сегодняшний день режимы валютного регулирования включают лицензирование деятельности, связанной с использованием валютных ценностей, регистрацию и уведомление о крупных валютных операциях. Требования режимов валютного регулирования ставят перед собой цель сбора достоверной информации о характере и объеме наиболее значимых валютных операций. Мониторинг, который ведется на базе такой информации в сопоставлении с данными экономического развития страны, позволяет своевременно выявлять негативные для страны тенденции в перетоках капитала, оценивать риски для макроэкономической ситуации и, соответственно, выработать адекватные меры для минимизации таких рисков.

С учетом того, что для казахстанской экономики экспорт товаров является важнейшим источником поступления иностранной валюты в страну, в валютном законодательстве сохранено требование репатриации – возврата в страну средств,

полученных в результате внешнеторговых операций. В рамках Закона Республики Казахстан «О валютном регулировании и валютном контроле» предусмотрен механизм контроля за требованием репатриации – экспортно-импортный валютный контроль.

Развитие кризисных явлений на финансовых рынках показывает, насколько важно для государственных регуляторов обладать развитым инструментарием для эффективного принятия адекватных мер реагирования на системные риски. Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» установлена возможность временного введения валютных ограничений в ответ на внешние шоки. В случае угрозы экономической безопасности страны и стабильности ее финансовой системы Президент вправе ввести режим специального разрешения на проведение валютных операций. Установленные законом условия введения режима специального разрешения оговаривают исключительность применения данного механизма и возврат к либеральному валютному режиму после разрешения кризиса.

Предпринятая Казахстаном либерализация валютного режима и созданная система валютного регулирования и валютного контроля обеспечили достижение поставленной цели – отмену валютных ограничений, препятствующих ведению международного бизнеса без потери контроля над перетоками капитала. В то же время, практика работы в рамках действующего валютного законодательства показала, с одной стороны, возможность дальнейшего смягчения требований валютного регулирования, а с другой, необходимость более четкого формулирования требования репатриации и мер, которые могут быть предприняты в кризисной ситуации, а также усиления действенности норм, предусматривающих ответственность за несоблюдение норм валютного законодательства. В связи с чем, в 2008 году разработан законопроект «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам валютного регулирования и валютного контроля».

В целях упрощения требований режимов валютного регулирования и оптимизации процедур валютного контроля законопроектom предусмотрено:

1) исключение из режима лицензирования деятельности по осуществлению розничной торговли и оказанию услуг за наличную иностранную валюту. В настоящее время данные виды деятельности осуществляются магазинами беспошлинной торговли, а также при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования при международных перевозках. В связи с тем, что они имеют ограниченные объемы, носят локальный характер и находятся под таможенным контролем на таможенной территории (таможенный режим контроля), требование лицензирования может быть отменено с минимальным, в контексте валютного регулирования, риском;

2) отмена требования уведомления Национального Банка об открытии банковских счетов в иностранных банках для физических лиц-резидентов. Об объемах переводов физических лиц-резидентов с собственных счетов (на собственные счета) в иностранных банках будет уведомлять уполномоченный банк, который осуществляет такие переводы;

3) возможность для увеличения минимальных пороговых значений для сделок, подлежащих регистрации, уведомлению и оформлению паспорта сделки, а также исключения отдельных видов операций из перечня подлежащих регистрации или уведомлению операций движения капитала, путем внесения изменений в подзаконные нормативные правовые акты. Это означает, что Национальный Банк будет вправе осуществлять дальнейшие меры по либерализации валютных режимов, оперативно реагируя на изменение экономической ситуации и рост объемов валютных операций;

4) установление формы уведомления по подлежащим уведомлению договорам в виде предоставления периодических отчетов, в которых отражается информация по валютным операциям, проведенным за период. Такая форма уведомления, прежде всего, распространяется на банки и профессиональных участников рынка ценных бумаг. С

учетом полного охвата финансовых учреждений системой электронной отчетности, введение такой формы уведомления существенно упростит процедуры и сократит издержки на выполнение требований режима уведомления;

5) уточнение определения срока репатриации, в том числе предоставление права резиденту, как стороне внешнеторгового контракта, самостоятельно рассчитывать срок репатриации, исходя из условий внешнеторгового контракта;

б) исчерпывающий перечень случаев, которые не предполагают зачисление выручки на счета в казахстанских банках, но приравниваются к исполнению требования репатриации.

Законопроектом уточняется и расширяется перечень временных ограничений по валютным операциям, которые могут быть введены для устранения угроз безопасности Республики Казахстан. С учетом рейтингов, присваиваемых стране в рамках оценки международной конкурентоспособности, более четко оговорена исключительность применения механизмов специального валютного режима, обусловлен временной период, на который он может быть введен, и обязательность возврата к либеральному валютному режиму.

Кроме того, в целях усиления действенности норм, предусматривающих ответственность за несоблюдение требования валютного законодательства, законопроектом предусмотрено уточнение применения административной и уголовной ответственности за невозврат из-за границы средств в национальной и иностранной валюте, а также за нарушения специального валютного режима.

Внесение вышеперечисленных изменений обеспечивает законодательную основу для дальнейшего смягчения требований валютного регулирования без ущерба для эффективности мониторинга за валютными операциями; оптимизацию контроля за выполнением требования репатриации и других, связанных с валютным контролем административных процедур; усиливает потенциал и действенность принятия антикризисных мер в части введения валютных ограничений.

Приоритетным направлением в области валютного контроля является внедрение системы селективного контроля. Проведенные в период с января 2007 года работы по совершенствованию информационной базы о внешнеэкономических операциях обеспечили основу для эффективного перехода от разрешительного порядка проведения валютных операций к системе последующего мониторинга и селективного контроля. Изменения в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях, введенные в действие с января 2008 года, заложили основы для применения ответственности только по значимым нарушениям валютного законодательства, совершенным неоднократно.

Вместе с тем, необходимо проведение дальнейших работ в данном направлении путем совершенствования законодательства и имеющихся информационных баз. С учетом этого при рассмотрении проектов Административного кодекса Республики Казахстан, изменений в Правила применения Национальным Банком санкций и мер воздействия к банкам второго уровня и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, были подготовлены конкретные предложения по привлечению к ответственности, исходя из четко определенных критериев, таких как системность нарушений, значительность объема отчетности по валютным операциям, предоставленной недостоверно либо с нарушением сроков, сумма валютной операции.

Режимы валютного регулирования. В рамках лицензирования деятельности, связанной с использованием валютных ценностей, за 2008 год выдано 70 лицензий на организацию обменных операций с иностранной валютой.

В рамках регистрации валютных операций за 2008 год было выдано 2580 регистрационных свидетельств, из них:

- 717 – по кредитованию резидентами нерезидентов;
- 1513 – по кредитованию нерезидентами резидентов;
- 204 – по прямым и портфельным инвестициям нерезидентов в Казахстан;
- 123 - по прямым и портфельным инвестициям резидентов за границу;
- 23 – по другим операциям движения капитала.

В рамках уведомления о валютных операциях за 2008 год было выдано 1387 свидетельств об уведомлении, из них:

- 662 – по кредитованию нерезидентами банков;
- 22 – по прямым и портфельным инвестициям нерезидентов в Казахстан;
- 69 – по прямым и портфельным инвестициям резидентов за границу;
- 7 – по операциям с производными финансовыми инструментами;
- 30 – по другим операциям движения капитала;
- 597 – по открытию резидентами счетов за границей.

Экспортно-импортный валютный контроль. Деятельность Национального Банка в области экспортно-импортного валютного контроля в 2008 году была направлена на дальнейшую реализацию модернизированной версии экспортно-импортного валютного контроля.

С начала 2007 года установлено требование репатриации валютной выручки в зависимости от сроков, определенных во внешнеторговых контрактах, что значительно упростило порядок осуществления валютных операций и сократило издержки участников внешнеэкономической деятельности на выполнение требований валютного законодательства.

В этой схеме экспортно-импортного валютного контроля упрощены процедуры паспортизации внешнеторговых сделок, исключены излишние административные барьеры и элементы бюрократического бремени. Паспорт сделки оформляется экспортерами или импортерами при обращении в обслуживающий банк и обязательства по оформлению паспорта сделки не создают дополнительных требований и условий для проведения внешнеторговых операций.

Упрощение системы сопровождается более тесной координацией контроля со стороны Национального Банка, налогового и таможенных органов в пределах компетенции соответствующих государственных органов. В сентябре 2008 года проведена рабочая встреча в г. Астана с Комитетом таможенного контроля Министерства финансов по вопросам обмена информацией, а в декабре 2008 года согласован приказ Министра финансов «Об утверждении формы заключения о поступлении валютной выручки», который был разработан в связи с принятием нового Налогового кодекса Республики Казахстан.

В целях обеспечения эффективного перехода от разрешительного порядка проведения валютных операций к системе последующего мониторинга и селективного контроля Национальный Банк проводил работу по дальнейшему совершенствованию информационной базы внешнеэкономических операциях. Завершена доработка автоматизированной информационной системы в целях обмена информацией с филиалами Национального Банка по оформленным ими паспортам сделок, анализу причин установления длительных сроков исполнения обязательств, и результатам рассмотрения сообщений банков по нарушениям валютного законодательства, допущенных их клиентами. В настоящее время данный программный продукт является источником информации не только для целей валютного контроля, но и используется при проведении анализа эффективности мер валютного регулирования и контроля, а также при анализе платежного баланса.

В рамках информационной базы за 2008 год в филиалы Национального Банка поступило 4787 сообщений для рассмотрения на предмет нарушения валютного законодательства.

Административное производство в области нарушений валютного законодательства. Национальный Банк продолжает работу по выявлению и пресечению административных правонарушений в области валютного законодательства.

На сегодняшний день приоритетной задачей валютного регулирования является создание информационной базы по валютным операциям и потокам капитала и ведение на основе этой базы аналитического мониторинга за валютными операциями.

В целях обеспечения своевременного, полного и достоверного учета валютных операций в рамках статистического мониторинга, в том числе для целей 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 2008 год было возбуждено 3 659 дел об административных правонарушениях в области валютного законодательства и статистического учета, что в 5 раз больше по сравнению с 2007 годом (755 дел).

Увеличение количества дел связано с вступлением в силу с 1 января 2008 года изменений в Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях, предусматривающих ответственность за нарушение сроков, предоставление недостоверной информации и документов по валютным операциям. При этом штрафные санкции налагаются только за повторные правонарушения, а за совершенные впервые выносятся предупреждения, в превентивных целях.

В 2008 году Национальным Банком по 3 515 административным делам наложены взыскания, что по сравнению с 2007 годом увеличилось в 5 раз, большая часть из которых явились административными взысканиями в виде предупреждений – 3 068 дел.

В сравнении с общей суммой штрафов, наложенных в 2007 году, общая сумма вынесенных в 2008 году штрафных санкций увеличилась в 1,5 раза: с 36,7 млн. тенге по 410 делам до 53,6 млн. тенге по 444 делам.

Кроме того, в 2008 году по 137 делам производство прекращено, 1 дело направлено в судебный орган для рассмотрения, по результатам наложено взыскание в виде штрафа на сумму 0,2 млн. тенге. На конец 2008 года на рассмотрении находились 6 дел.

Таким образом, за 2008 год одним из результатов деятельности Национального Банка по рассмотрению дел об административных правонарушениях в области валютного законодательства стало пополнение республиканского бюджета на сумму 53,8 млн. тенге, а также значительная работа превентивного характера.

Инспектирование по вопросам валютного контроля. Национальным Банком, кроме планирования деятельности филиалов Национального Банка по проведению проверок путем согласования и подготовки для последующего утверждения Планов инспектирования на соответствующий квартал, осуществляется контроль и анализ результатов проведенных проверок на основании представляемых филиалами материалов проверок, а также данных, вводимых в АИП «Сбор и анализ результатов экспортно-импортного 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, изменил направленность на аналитические задачи, а также на своевременность и достоверность представляемых агентами валютного контроля информации в Национальный Банк. Новые методы осуществления проверок 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 другим материалам и информации представляемых в рамках валютного законодательства.

Данные обстоятельства послужили ежегодному сокращению количества проводимых проверок Национальным Банком. Так, по сравнению с 2006 годом, количество проведенных проверок в 2007 году сократилось на 11,3% с 805 до 714 проверок. По сравнению с 2007 годом количество проведенных в 2008 году проверок уменьшилось в 3 раза, то есть с 714 до 238 проверок.

Всего Национальным Банком (филиалами и центральным аппаратом) в 2008 году проведено 238 проверок банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, других юридических лиц по вопросам соблюдения валютного законодательства, в том числе 234 плановых и 4 внеплановые проверки.

Правительством принято Постановление №178 от 21 февраля 2008 года «Об объявлении моратория на проверки субъектов малого и среднего предпринимательства».

Согласно данному Постановлению с 21 февраля 2008 года по 31 декабря 2008 года прекращены проверки субъектов малого и среднего предпринимательства. Ввиду чего, с февраля 2008 года Национальным Банком прекращены проводимые проверки уполномоченных организаций и иных лиц по вопросам соблюдения требований валютного законодательства (за исключением банков, которые являются субъектами крупного предпринимательства).

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

В отчетном периоде по нарушениям, выявленным в ходе проверок, помимо предупреждений, наложено административных взысканий в виде штрафов на сумму порядка 6,2 млн. тенге.

Кроме того, применена 91 мера воздействия в виде: письменного предупреждения – 21, затребования письма-обязательства – 56 и вынесения письменного предписания – 14.

Обучение и координация деятельности территориальных филиалов Национального Банка. В 2008 году проведен семинар для территориальных филиалов по вопросам экспортно-импортного валютного контроля. Продолжена практика показательных проверок банков второго уровня. Так, за 2008 год проведены проверки 4 банков в г. Алматы с привлечением работников центрального аппарата, Южно-Казахстанского, Северно-Казахстанского, Восточно-Казахстанского, Западно-Казахстанского, Костанайского, Жамбылского, Павлодарского филиалов Национального Банка. Продолжены выезды в филиалы Национального Банка в целях оказания практической помощи, анализа применяемых бизнес-процессов, в целях последующей оптимизации работ в области валютного контроля.

В целях унификации и оптимизации функций территориальных филиалов в области административного производства и осуществления проверок разработаны Методические рекомендации по применению Национальным Банком норм Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях, Методические рекомендации по проведению проверок по вопросам соблюдения требований валютного законодательства Республики Казахстан.

III. ЭМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОБОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ

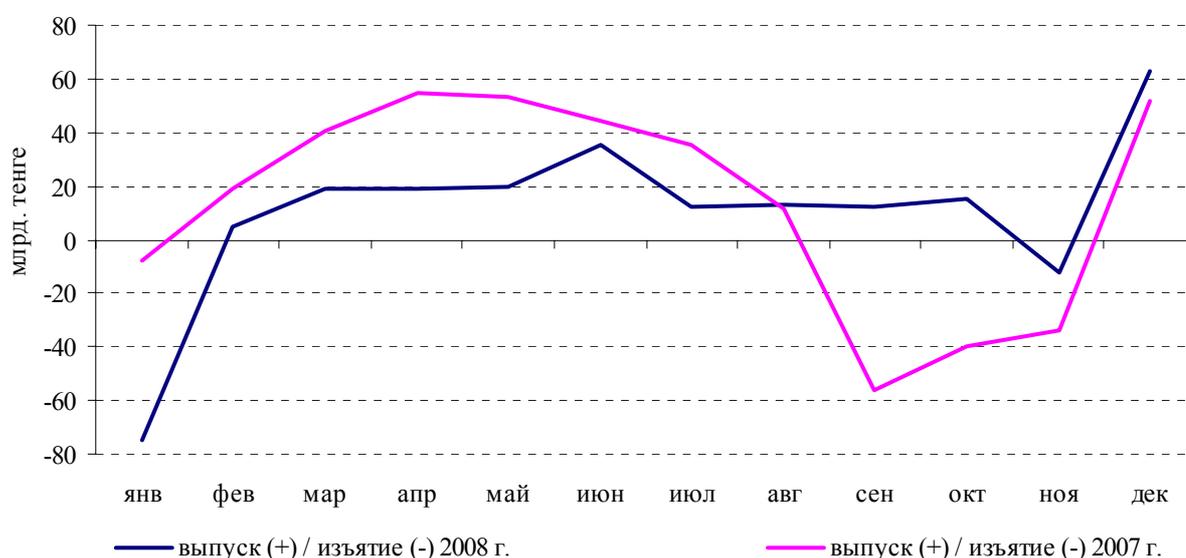
3.1 Эмиссионные операции Национального Банка

2008 год характеризовался сокращением потребностей субъектов экономики в наличных деньгах по сравнению с предыдущим годом (рисунок 3.1.1).

За 2008 год из резервных фондов Национального Банка в обращение было выпущено наличных денег на сумму 1 239,3 млрд. тенге, что на 83,5 млрд. тенге (6,3%) меньше выпуска за 2007 год (1 322,9 млрд. тенге). Объем изъятия наличных денег из обращения сократился по сравнению с объемом 2007 года (1 150,1 млрд. тенге) на 37,7 млрд. тенге (3,3%) и составил 1 112,4 млрд. тенге. Таким образом, эмиссионный результат сложился положительным в 126,9 млрд. тенге, что на 26,6% меньше, чем за 2007 год (172,8 млрд. тенге).

Рисунок 3.1.1.

Динамика изменения эмиссионного результата за 2007-2008 годы



На изменения, наблюдаемые в эмиссионных показателях за 2008 год, оказала влияние нестабильная ситуация на финансовом рынке, начавшаяся в конце 2007 года. Снижение объемов выдач банков второго уровня со счетов по вкладам физических лиц (на 595,0 млрд. тенге) и займов физическим лицам (на 203,2 млрд. тенге), и в целом опережение темпов роста приходной части кассового оборота по сравнению с темпами роста расходов отразилось на сокращении выпуска наличных денег в обращение.

В разрезе регионов во всех областях, за исключением города Алматы, Жамбылской и Южно-Казахстанской областей, зафиксированы положительные эмиссионные результаты. Наиболее эмитируемыми областями являются Карагандинская (62,7 млрд. тенге), Кызылординская (61,0 млрд. тенге), Восточно-Казахстанская (55,1 млрд. тенге) и Алматинская (52,5 млрд. тенге) области.

Снижение эмиссионного результата по сравнению с показателем 2007 года отмечается по большинству областей, за исключением Карагандинской, Кызылординской, Северо-Казахстанской и Алматинской. По г. Алматы и Жамбылской области наблюдается сокращение изъятия наличных денег на сумму 0,7 млрд. тенге и 8,9 млрд. тенге соответственно, а по Южно-Казахстанской – рост на сумму 22,2 млрд. тенге.

3.2 Оборот наличных денег

Кассовые обороты банков второго уровня в целом по республике за 2008 год увеличились. Показатели оборота наличных денег, проходящих через кассы банков второго уровня, сохраняют опережающий рост объема наличных денег, поступающих в кассы банков (3,4%) над ростом сумм, выдаваемых из касс банков (3,1%).

Объем поступлений наличных денег в кассы банков за 2008 год составил 10 013,7 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2007 годом на 324,6 млрд. тенге. Объем выдач наличных денег составил 10 349,4 млрд. тенге, увеличившись на 314,9 млрд. тенге. Как видно из таблицы 3.2.1 (приложение 1 к разделу III подразделу 3.2) увеличение оборотов произошло по пяти статьям приходной части кассового оборота, в основном за счет инфляционных процессов, наблюдаемых в экономике. В статьях выдач наличных денег уменьшились выдачи на оплату товаров, услуг и работ, страховым организациям, со счетов по вкладам и займов физическим и юридическим лицам.

Коэффициент возврата наличных денег в кассы банков практически не изменился, составив 96,8% против 96,6% за 2007 год.

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

- от реализации товаров, услуг и выполненных работ – 2 368,3 млрд. тенге или почти четвертая часть от общего объема поступлений наличных денег в кассы банков. Увеличение составило 4,3% (97,2 млрд. тенге);
- на счета по депозитам физических лиц – 1 688,8 млрд. тенге (16,9% в долевым выражении), снизившись на 8,4% (154,0 млрд. тенге);
- от продажи иностранной валюты – 1 682,0 млрд. тенге, снизившись на 3,4% (59,4 млрд. тенге).

Наибольшее сокращение среди статей поступления наличных денег в кассы банков приходится на поступления на счета по вкладам физических лиц и от продажи иностранной валюты, а также налогов, сборов и таможенных платежей – на 22,8 млрд. тенге или 17,0%, вызванное уменьшением ставок НДС и других налогов.

Сравнение показателей расходной части кассового оборота за 2008 год с показателями 2007 года показывает, что доминирующими статьями расходной части кассовых оборотов банков остаются:

- выдачи на подкрепление банкоматов – 2 188,9 млрд. тенге, или 21,1% от общего объема выдач наличных денег из касс банков. Увеличение составило 39,0% (613,8 млрд. тенге).
- выдачи со счетов по депозитам физических лиц – 1 819,6 млрд. тенге (17,6% в долевым выражении). Однако по данной статье отмечается снижение в размере 23,7% (565,0 млрд. тенге);
- выдачи наличных денег на оплату товаров, услуг и выполненных работ – 1 605,1 млрд. тенге или 15,5% от общего объема выдач наличных денег из касс банков. Уменьшение по сравнению с показателем 2007 года составило 30,0 млрд. тенге или 1,8%. Снижение деловой активности, вызванное отсутствием ресурсов на кредитном рынке, отразилось на объемах реализации товаров, работ и услуг.

Отличительной чертой в кассовых оборотах банков за отчетный период стало значительное снижение как выдач со счетов по вкладам, так и займов физическим и юридическим лицам, связанное с ограничением кредитования, а также увеличение на 29,5% выдач на оплату продукции сельского хозяйства, объясняемое повышением закупочных цен на продукцию сельского хозяйства.

IV. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

4.1. Валютный рынок

В 2008 году ситуация на валютном рынке отличалась относительной стабильностью обменного курса тенге.

В течение 1, 2 и 3 кварталов 2008 года ситуация на внутреннем валютном рынке формировалась в условиях незначительного превышения предложения иностранной валюты над спросом. Основными источниками притока иностранной валюты являлась экспортная валютная выручка. Внешние заимствования банковского сектора создавали предложение иностранной валюты в течение первых двух кварталов, тогда как в условиях ограниченного доступа банковского сектора к заемным ресурсам на международных рынках капитала в 3 квартале 2008 года по внешним заимствованиям банков наблюдался нетто-отток ресурсов.

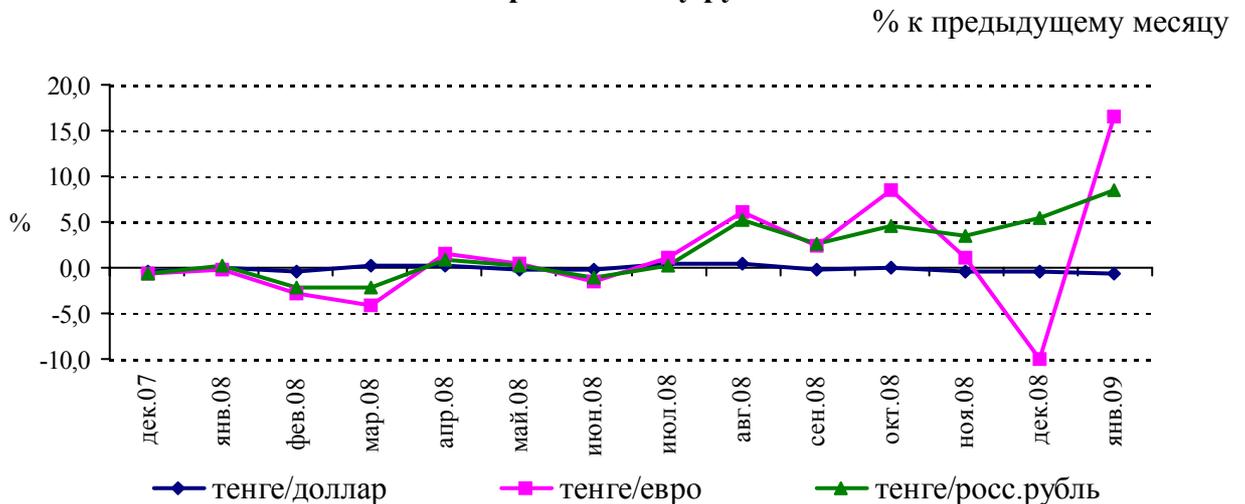
В 4 квартале 2008 года из-за снижения экспортной выручки нефтяных компаний вследствие падения мировых цен на нефть, нетто-оттока ресурсов по внешним заимствованиям банков ситуация на внутреннем валютном рынке характеризовалась превышением спроса иностранной валюты над ее предложением.

Средневзвешенный обменный курс тенге за 2008 год составил 120,31 тенге за доллар. Биржевой курс на конец периода составил 120,79 тенге за доллар. За год в номинальном выражении тенге ослаб к доллару США на 0,41%. Наиболее высокая скорость девальвации наблюдалась в феврале и ноябре (0,50% и 0,43%, соответственно), ревальвации – в июле и августе (0,47 и 0,53%, соответственно).

За 2008 год официальный курс тенге по отношению к евро ослаб на 3,54%, к российскому рублю - на 16,46% (рисунок 4.1.1).

Рисунок 4.1.1

Динамика курса тенге к доллару США, евро и российскому рублю



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

В 2008 году наблюдалось небольшое снижение объемов операций с иностранной валютой как на бирже, так и на межбанковском рынке. Снижение объемов торгов определялось уменьшением экспортной выручки нефтяных компаний, обусловленных падением мировых цен на нефть, и ограничением доступа банковского сектора к заемным ресурсам на международных рынках капитала.

Так, объем биржевых торгов в долларовой позиции составил 66,6 млрд. долл., увеличившись на 9,1% по сравнению с 2007 годом. На внебиржевом валютном рынке объем сделок банков-резидентов снизился по сравнению с 2007 годом на 26,4% и составил 103,5 млрд. долл.

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 на 39,5% до 573,8 млн. российских рублей, объем операций с евро увеличился на 83,3% до 11 млн. евро. На внебиржевом валютном рынке объемы конверсионных операций с российскими рублями снизились в 2,1 раза до 1,9 млрд. российских рублей, объемы конверсионных операций с евро повысились на 57,5% до 588,5 млн. евро.

Как и в предыдущие годы, на рынке наличной иностранной валюты предпочтение отдавалось доллару США, и соответственно на данном сегменте рынка преобладали операции по покупке населением этой иностранной валюты. Так, за 2008 год объемы нетто-продаж обменными пунктами составили 9,3 млрд. долл., снизившись на 10,4% по сравнению с 2007 годом.

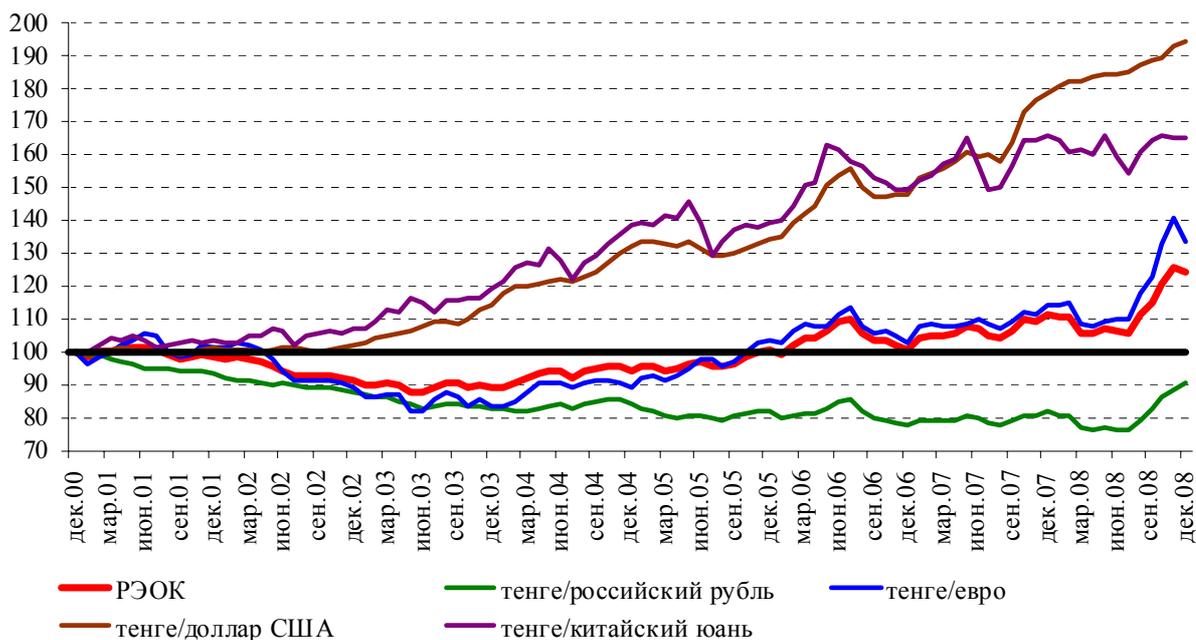
За год объемы нетто-продаж российскими рублями обменными пунктами снизились на 2,8% и до 5,7 млрд. российских рублей, евро – на 35,0% до 1,2 млрд. евро.

Проведенная девальвация национальных валют к доллару США в ряде стран основных торговых партнеров Республики Казахстан со второй половины 2008 года обусловила ускорение темпов удорожания реального курса тенге. В результате на конец 2008 года укрепление реального эффективного обменного курса тенге по отношению к валютам стран торговых партнеров составило 11,5%, а по сравнению с базовым значением индекса РЭОК, рассчитанным на конец 2000 года (декабрь 2000 года = 100%), укрепление реального курса тенге составило 24,1%.

На конец 2008 года индекс РЭОК, рассчитанный к корзине валют стран СНГ, был на 12,6% выше индекса на конец декабря 2007 года. По отношению к валютам остальных стран тенге в конце года укрепился в реальном выражении на 11,2% (рисунок 4.1.2).

Рисунок 4.1.2

Индексы реальных обменных курсов тенге (декабрь 2000 года = 100%)



В среднем за 2008 год по сравнению с предыдущим периодом индекс реального эффективного обменного курса тенге укрепился на 5,3%. При этом к корзине валют стран СНГ тенге укрепился на 1,2%, к корзине валют остальных стран – на 7%. В отношении показателей двусторонних реальных обменных курсов за 2008 год тенге в реальном выражении по сравнению с предыдущим периодом укрепился к доллару США на 14,6%, к евро – на 8,5%, к российскому рублю – на 1,7% и к китайскому юаню на 2,8%.

В структуре внешней торговли Республики Казахстан преобладают сырьевые товары. Динамика оборота данных товаров обуславливается конъюнктурой мировых товарных рынков, что в значительной степени ограничивает потенциал негативного влияния укрепления тенге. По итогам отчетного периода наиболее чувствительный к относительному изменению валютного курса потребительский импорт из Российской Федерации занимает 27% в торговом обороте республики (24% за 2007 год). Так, в случае усиления тенденции к удешевлению российского рубля относительно тенге потребительский импорт из Российской Федерации, который является наиболее крупным поставщиком импорта, может получить дополнительный существенный стимул для роста.

4.2. Межбанковский денежный рынок

В 2008 году общий объем размещенных межбанковских депозитов по сравнению с 2007 годом вырос в 2,1 раза и составил в эквиваленте 86,9 трлн. тенге.

Объем размещенных межбанковских тенговых депозитов вырос на 38,0%, достигнув 8,5 трлн. тенге (9,7% от общего объема размещенных депозитов в 2008 году). При этом средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным межбанковским тенговым депозитам в декабре 2008 года составила 6,81% (в декабре 2007 года – 6,94%).

Объем привлеченных Национальным Банком депозитов от банков второго уровня в 2008 году вырос на 46,6% и составил 6,1 трлн. тенге.

В 2008 году объем размещенных долларовых депозитов составил 475,2 млрд. долл., увеличившись за год в 2 раза (65,7% от общего объема размещенных депозитов в 2008 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным долларовым депозитам в декабре 2008 года составила 0,53%, тогда как в декабре 2007 года составляла 4,59%.

Объем размещенных депозитов в евро по сравнению с 2007 годом вырос более чем в два раза и составил 118,5 млрд. евро (24,0% от общего объема размещенных депозитов в 2008 году). Средневзвешенная ставка вознаграждения по размещенным евро депозитам понизилась с 3,82% в декабре 2007 года до 2,20% в декабре 2008 года.

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

В целом доля межбанковских депозитов в иностранной валюте продолжает оставаться высокой – 91,1% от общего объема размещенных депозитов. При этом основная часть депозитов в иностранной валюте (87,1%) размещена в банках-нерезидентах.

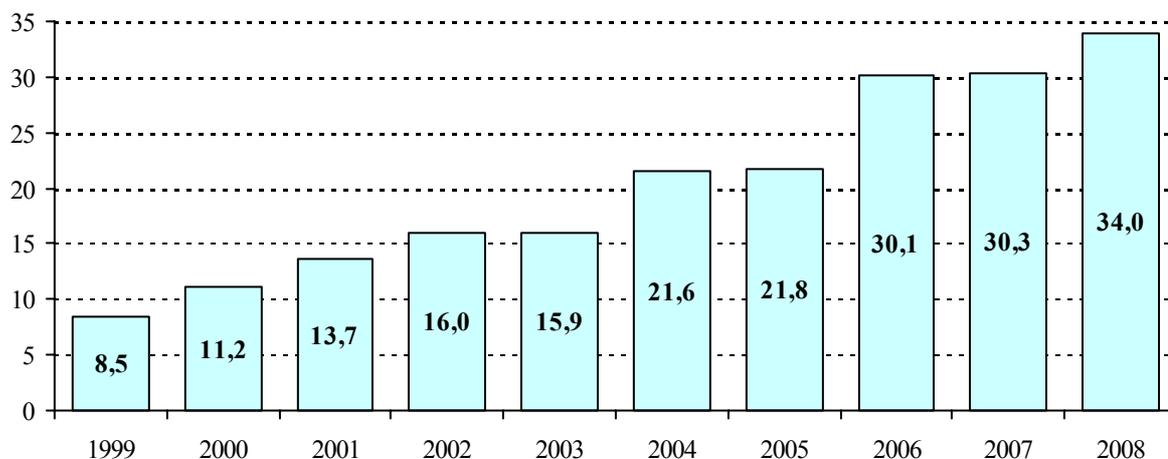
4.3. Депозитный рынок

В 2008 году на депозитном рынке наблюдался рост. Так, депозиты резидентов в депозитных организациях за 2008 год выросли на 39,0% до 5 408,6 млрд. тенге (валютный эквивалент – 44,8 млрд. долл.) (рисунок 4.3.1).

Рисунок 4.3.1

Динамика депозитов резидентов в депозитных организациях

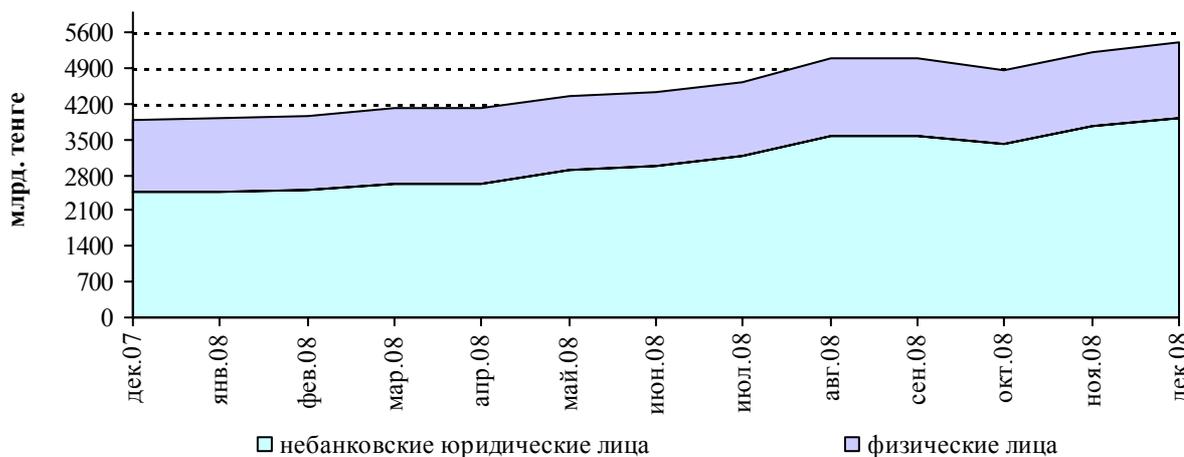
% к ВВП



В 2008 году наблюдался активный рост депозитов юридических лиц и незначительный рост депозитов физических лиц: депозиты юридических лиц выросли на 60,1%, составив 3 935,6 млрд. тенге, а вклады физических лиц – на 2,8% до 1 473 млрд. тенге (рисунок 4.3.2).

Рисунок 4.3.2

Динамика депозитов небанковских юридических и физических лиц



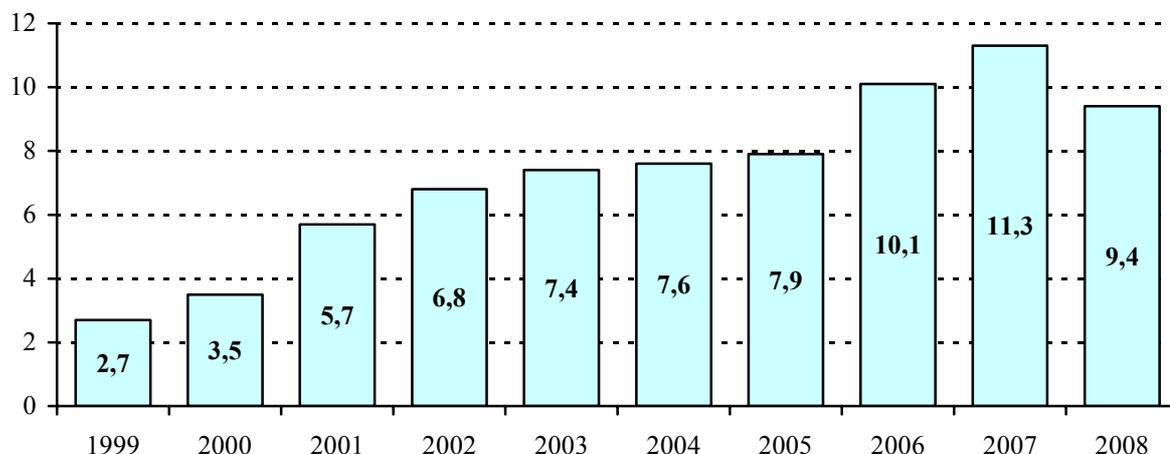
В 2008 году в структуре депозитов наблюдался опережающий рост депозитов в иностранной валюте по сравнению с депозитами в национальной валюте. Так, депозиты в иностранной валюте выросли на 54,0% до 1 916,8 млрд. тенге, тогда как депозиты в национальной валюте выросли на 32,0% до 3 491,8 млрд. тенге. В результате, удельный вес тенговых депозитов в общем объеме депозитов снизился с 68,0% до 64,6% (Приложение 1 к разделу IV подразделу 4.3, рис. 4.3.1).

В течение 2008 года замедлился темп роста вкладов населения в банках (с учетом нерезидентов). Среднемесячный рост объема вкладов в 2008 году составлял 4,3 млрд. тенге по сравнению с 34,5 млрд. тенге в 2007 году. В результате, в 2008 году вклады населения выросли на 3,6% до 1 500,0 млрд. тенге (в 2007 году рост составлял 40%) (рисунок 4.3.3).

Рисунок 4.3.3

Динамика вкладов населения (включая нерезидентов)

% к ВВП



В структуре депозитов населения наблюдался рост депозитов в иностранной валюте и снижение депозитов в национальной валюте. Вклады населения в иностранной валюте за год выросли на 15,3%, депозиты в национальной валюте снизились на 3,5%. В результате удельный вес тенговых депозитов населения понизился с 62,4% до 58,1%.

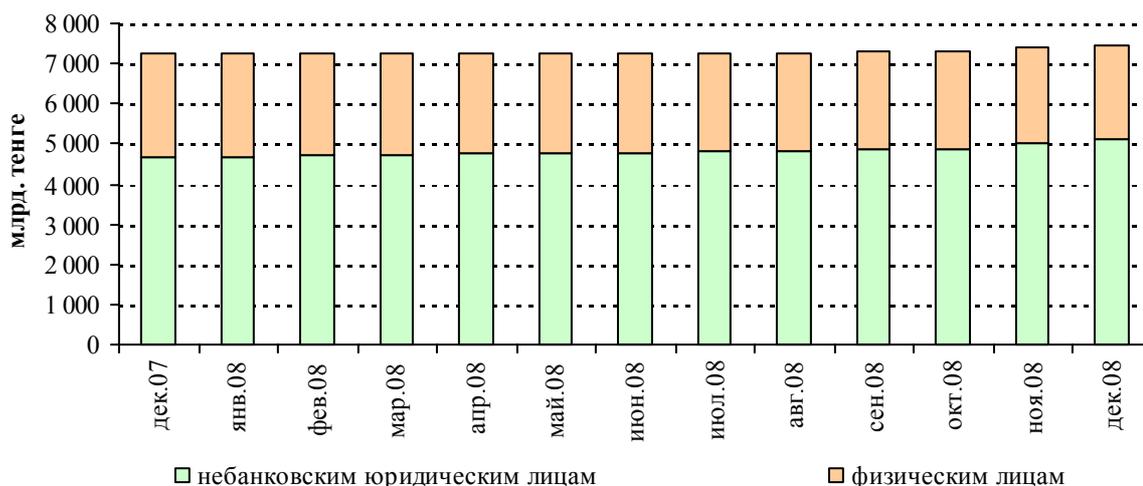
В 2008 году средневзвешенная ставка вознаграждения по срочным депозитам физических лиц в тенге понизилась с 11,5% до 11,3%, в иностранной валюте – с 9,5% до 9,3% (Приложение 1 к разделу IV подразделу 4.3, рис. 4.3.2).

4.4. Кредитный рынок

В связи с углублением мирового финансового кризиса в 2008 году кредитный рынок находился в состоянии стагнации (рисунок 4.4.1).

Рисунок 4.4.1

Динамика кредитов экономике



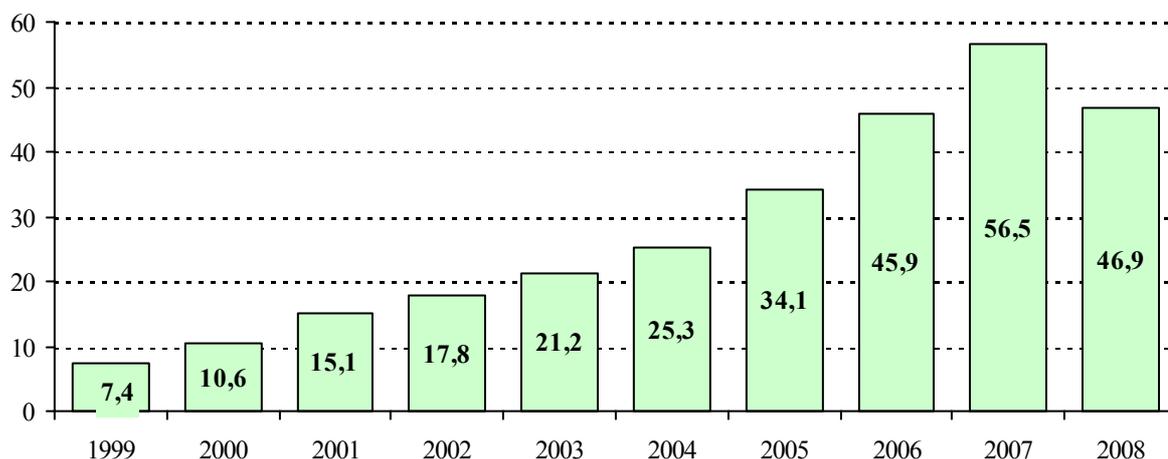
За 2008 год объем кредитов банков экономике вырос на 2,7% до 7 454,1 млрд. тенге (61,7 млрд. долл.). Показатель отношения кредитов банков экономике к ВВП в 2008 году по сравнению с 2007 годом понизился с 56,5% до 46,9% (рисунок 4.4.2).

Рост кредитов в иностранной валюте носил опережающий характер по сравнению с кредитами в национальной валюте. Кредиты в иностранной валюте за 2008 год выросли на 6,2% до 3291,9 млрд. тенге (27,3 млрд. долл.), в национальной валюте – на 0,1% до 4162,2 млрд. тенге. В результате удельный вес тенговых кредитов понизился с 57,3% до 55,8% в 2008 году.

Рисунок 4.4.2

Динамика кредитов

% к ВВП



В 2008 году долгосрочные кредиты выросли на 2,3% до 5 933,5 млрд. тенге, краткосрочные кредиты – на 4,3% до 1 520,6 млрд. тенге. Удельный вес долгосрочных кредитов снизился с 79,9% до 79,6% (Приложение 1 к разделу IV подразделу 4.4, рис. 4.4.1).

В 2008 году объем кредитов предприятиям реального сектора к ВВП понизился по сравнению с показателем за 2007 год с 36,4% до 32,2%, объем кредитов физическим лицам к ВВП снизился с 20,1% до 14,7% (Приложение 1 к разделу IV подразделу 4.4, рис. 4.4.2).

В 2008 году потребительские кредиты снизились на 11,9% до 1 063,7 млрд. тенге, ипотечные кредиты – на 4,7% до 650,6 млрд. тенге.

За 2008 год объем кредитов банков малому предпринимательству вырос на 4,3% до 1570,7 млрд. тенге или 21,1% от общего объема кредитов экономике.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам в национальной валюте физическим лицам в декабре 2008 года по сравнению с декабрем 2007 года понизилась с 19,3% до 18,8%, а по кредитам юридическим лицам повысилась с 14,8% до 16,1% (Приложение 1 к разделу IV подразделу 4.4, рис. 4.4.3)

4.5. Рынок государственных ценных бумаг

По состоянию на 1 января 2009 года объем государственным ценных бумаг Министерства финансов, номинированных в национальной валюте, составил 816,0 млрд. тенге по дисконтированной цене, увеличившись на 60,5% по сравнению с показателем на 1 января 2008 года, в том числе:

Таблица 4.5.1

Вид ГЦБ	Объём, млн. тенге
МККМ-6	31 380,28
МККМ-9	41 965,07
МККМ-12	100 709,84
МЕОКАМ-24	65 422,66
МЕОКАМ-36	67 786,67
МЕОКАМ-48	20 861,75
МЕОКАМ-60	42 027,06
МЕОКАМ-72	49 808,60
МУИКАМ-72	40 909,00
МЕУЖКАМ-72	24 100,00
МЕУКАМ-72	22 259,00
МЕОКАМ-84	26 956,91
МУИКАМ-84	12 000,00
МЕУКАМ-84	14 271,43
МЕОКАМ-96	2 834,00
МЕУКАМ-96	21 507,00
МЕУЖКАМ-96	23 600,00
МЕОКАМ-108	3 904,00
МЕУЖКАМ-108	26 000,00
МЕОКАМ-120	4 173,58
МЕУКАМ-120	25 980,43
МЕУЖКАМ-120	75 985,71
МЕУЖКАМ-168	8 500,00
МЕУЖКАМ-180	63 123,00

За 2008 год по государственным ценным бумагам Министерства финансов состоялось 50 аукционов (таблица 4.5.2).

Таблица 4.5.2

**Первичное размещение государственных ценных бумаг
Министерства финансов, по данным АО «Казахстанская фондовая биржа»**

млн. тенге

Вид ГЦБ	1 кв.08		2 кв.08		3 кв.08		4 кв.08	
	Кол-во	Объем	Кол-во	Объем	Кол-во	Объем	Кол-во	Объем
МККМ-3	1	15 431,48						
МККМ-6					1	4 836,32	1	10 875,40
МККМ-6					1	5 807,06	1	9 861,40
МККМ-9			1	4 882,77	1	10 737,73	1	12 108,97
МККМ-9			*	4 749,98			1	9 485,63
МККМ-12	1	22 710,18	2	13 696,10	1	4 652,60	2	18 814,00
МККМ-12			*	12 795,04	*	10 429,54	2	14 982,16
МЕОКАМ-24	1	18 466,00	*	3 889,00	3	12 751,26		
МЕОКАМ-24					*	20 371,16		
МЕОКАМ-36			1	9 000,00	2	40 071,10	1	1 120,00
МЕОКАМ-48							2	2 633,34
МЕОКАМ-60							2	9 740,00
МУИКАМ-72	1	16 405,00			*	12 700,00		
МУИКАМ-84			1	12 000,00				
МЕУКАМ-72							2	22 259,00
МЕУКАМ-84			1	11 500,00				
МЕУЖКАМ-96	1	8 600,00						
МЕУЖКАМ-108	1	14 000,00	1	12 000,00				
МЕУЖКАМ-120			1	13 000,00			1	15 000,00
МЕУЖКАМ-168							1	8 500,00
МЕУЖКАМ-180							1	12 000,00
Итого:	6	95 612,48	11	97 442,87	15	125 838,11	18	147 379,9

* - повторный аукцион

Оборотный объем продаж краткосрочных нот за 2008 год уменьшился на 30,7% по сравнению с показателем 2007 года и составил 2 946,5 млрд. тенге (в 2007 году - 4 252,1 млрд. тенге). Средневзвешенная доходность краткосрочных нот Национального Банка, выпущенных в 2008 году, сложилась на уровне 5,91% годовых, увеличившись по сравнению с 2007 годом (5,04%), при средневзвешенном сроке обращения 40,4 дня, который сократился по сравнению с показателем 2007 года (56,84 дней). По состоянию на 1 января 2009 года в обращении находилось краткосрочных нот на сумму 312,3 млрд. тенге (по дисконтированной цене).

Таблица 4.5.3

Первичное размещение краткосрочных нот Национального Банка

млн. тенге

2007 г.		2008 г.	
Объем	Доходность, %	Объем	Доходность, %
4 252 056,06	5,09%	2 946 489,78	5,91%

Операции Национального Банка на вторичном рынке государственных ценных бумаг. В течение 2008 года объем продаж государственных ценных бумаг Национального Банка составил 8 983,4 млн. тенге. Объем покупок составил 68 321,9 млн. тенге со

средневзвешенной доходностью к погашению 6,67% годовых. Средневзвешенный срок до погашения составил 364 дня.

В 2008 году Национальным Банком проводились операции по досрочному выкупу краткосрочных нот Национального Банка. Объем выкупленных нот за 2008 год составил 19 951,9 млн. тенге с доходностью к погашению 11% годовых для покупателя (официальная ставка рефинансирования Национального Банка).

Операции «прямое РЕПО» в течение 2008 года не проводились.

Операций по открытию «обратного РЕПО» было проведено на сумму 862,9 млрд. тенге, срок по данным операциям составил 7,0 дней, доходность 10,5% годовых.

Таблица 4.5.4

Операции обратного РЕПО Национального Банка

млн. тенге

2007 год			2008 год		
Объем	Дох-ть, %	Срок, дней	Объем	Дох-ть, %	Срок, дней
933 233,48	9,00	7,0	862 949,48	10,5	7,0

В течение 2008 года из портфеля Национального Банка погасились МЕОКАМ-60 (KZK2KY050187) на общую сумму 1 200 млн. тенге. Портфель государственных ценных бумаг Национального Банка на 1 января 2009 года составил 79 120,2 млн. тенге.

V. ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

В 2008 году деятельность Национального Банка в области платежных систем была направлена на совершенствование нормативных правовых актов в сфере осуществления платежей и переводов денег, механизмов надзора за платежными системами и модернизации технической инфраструктуры платежных систем.

В целях законодательного закрепления правового статуса «электронных денег» и регулирования правоотношений, возникающих при их выпуске и использовании для осуществления платежей, а также определения функций и полномочий Национального Банка в этой сфере разработана и одобрена Межведомственной комиссией по вопросам законопроектной деятельности при Правительстве Концепция проекта Закона Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам «электронных денег», а также проект указанного Закона. Вносимые изменения и дополнения по вопросам электронных денег затрагивают Законы Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О платежах и переводах денег».

В целях повышения операционной надежности и производственной эффективности платежных систем Национальным Банком и оператором платежных систем РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов» в 2008 году была начата масштабная работа по модернизации и укреплению технической инфраструктуры национальных платежных систем и подготовке к переводу платежных систем на новую программно-техническую платформу.

В рамках обеспечения своевременного и поэтапного перехода на использование в платежных системах новой структуры номера банковского счета, утвержденной постановлением Правления Национального Банка от 24 октября 2007 года №123, в 2008 году была проведена целенаправленная работа по организации и координации действий всех участников рынка (банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций), оператора платежных систем – РГП «Казахстанский центр

межбанковских расчетов» и заинтересованных государственных органов Республики Казахстан по реализации переходных мероприятий.

В целях обеспечения использования государственного языка при осуществлении платежей и переводов денег 1 декабря 2008 года был осуществлен переход платежных систем Казахстана на использование новой кодовой таблицы с символами казахского языка, основанной на стандарте СТ РК 1048-2002 (Государственный стандарт Республики Казахстан СТ РК 1048-2002 «Информационная технология. 8-битовая кодовая таблица казахского алфавита»).

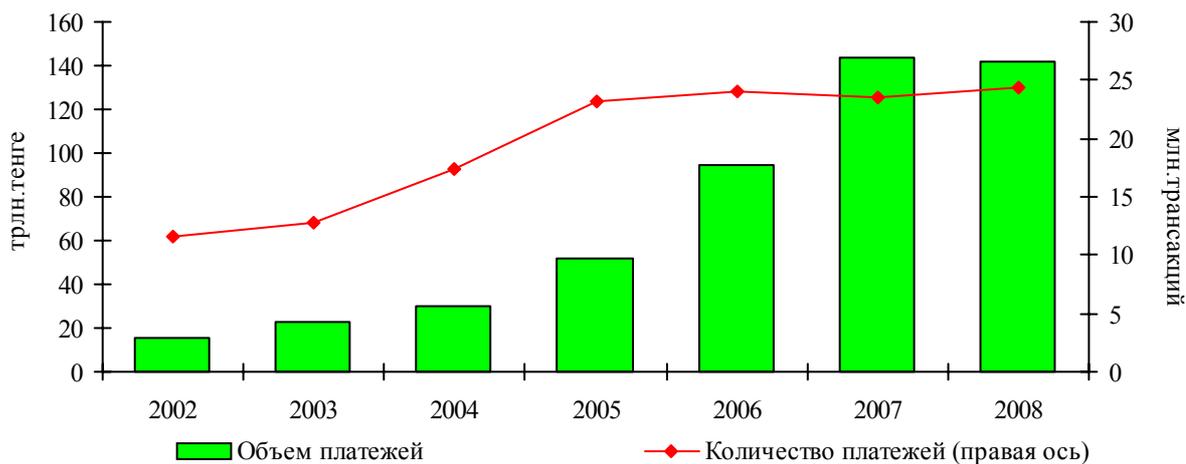
В рамках международного сотрудничества в отчетном периоде Национальным Банком было принято участие во встрече представителей центральных банков стран СНГ и международных финансовых организаций, прошедшей в штаб-квартире Банка международных расчетов (г. Базель, Швейцария) в рамках Инициативы стран СНГ по платежным и расчетным системам. На данной встрече принято совместное решение о создании Рабочей группы центральных банков региона СНГ по вопросам платежных систем, председателем которой единогласно был избран Национальный Банк Республики Казахстан, а секретариатом - РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов».

В сентябре 2008 года состоялся Международный Форум «Global Payments Week 2008», организованный Всемирным Банком, и заседание Рабочей группы центральных банков стран СНГ по платежным системам, прошедшее под председательством Национального Банка Республики Казахстан. В рамках данной встречи был принят ряд решений относительно обмена информацией о нормативных правовых актах стран СНГ в области платежей и переводов денег и формирования системы показателей (индикаторов) для проведения оценки эффективности и надежности функционирования платежных систем.

В целом, за 2008 год через платежные системы Казахстана (рисунок 5.1.) было проведено 24,4 млн. транзакций на сумму 141,9 трлн. тенге (или 1 179,2 млрд. долл.). По сравнению с 2007 годом количество платежей в платежных системах увеличилось на 3,6% (на 844,2 тыс. транзакций) при снижении объема платежей на 1,1% (на 1 601,1 млрд. тенге).

Рисунок 5.1.

Динамика потоков платежей в платежных системах Казахстана



5.1. Межбанковская система переводов денег (МСПД)

По состоянию на 1 января 2009 года в МСПД зарегистрирован 51⁴ пользователь, в том числе 36 банков второго уровня и АО «Банк развития Казахстана», Комитет казначейства Министерства финансов, Межгосударственный банк и Евразийский банк развития, Национальный Банк и Банк-Кастодиан Государственного накопительного пенсионного фонда (Управление учета монетарных операций Национального Банка), Государственный центр по выплате пенсий (3 счета - для пенсионных платежей, социальных отчислений и социальных выплат) и 6 организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Всего за 2008 год через МСПД было осуществлено 9,6 млн. транзакций на сумму 139,6 трлн. тенге (или 1 160,1 млрд. долл.). По сравнению с 2007 годом количество платежей увеличилось на 12,8% (на 1 087,2 тыс. транзакций), а сумма платежей снизилась на 1,1% (на 1 590,0 млрд. тенге). Средняя сумма одного платежного документа в МСПД за 2008 год составила 14,5 млн. тенге и снизилась по сравнению с 2007 годом на 12,3% (на 2,0 млн. тенге).

В среднем за день через МСПД в 2008 году проходило 38,5 тыс. транзакций на сумму 560,5 млрд. тенге, что больше уровня 2007 года по количеству на 4,5 тыс. транзакций (13,2%) и меньше по сумме – на 4,1 млрд. тенге (на 0,7%).

При этом среднедневной объем ликвидности в системе (сумма денег, переводимая пользователями в систему для осуществления платежей и переводов денег) составил за 2008 год – 531,9 млрд. тенге, снизившись по сравнению с 2007 годом на 8,3%. Среднедневной коэффициент оборачиваемости денег⁵ (КОД) в МСПД составил 1,1. Коэффициент ликвидности денег⁶ (КЛД) в среднем по системе составил 1,0.

В соответствии с основной функцией МСПД, обеспечивающей расчет средств в режиме реального времени, пользователи в основном направляют в данную систему крупные и срочные платежи по операциям финансового сектора. Так, в 2008 году через МСПД в основном проводились платежи по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана (29,4% от общего объема платежей в МСПД), иностранной валютой и драгоценными металлами (21,5% соответственно), а также по операциям с межбанковскими депозитами и переводами собственных средств банков и их клиентов (24,7%).

Снижение объемов платежей в МСПД в основном было обусловлено уменьшением объемов платежей по операциям с ценными бумагами резидентов Казахстана на 15,0% и иностранной валютой и драгоценными металлами на 11,1%. Объемы платежей за товары и услуги составили в 2008 году 11,0% от общего объема платежей в системе, а прирост указанных платежей по сравнению с 2007 годом составил 8,0%, объемы платежей в бюджет и выплат из бюджета составили 6,0% соответственно, прирост указанных платежей – 54,5%.

При этом через МСПД за 2008 год было обработано 98,4% от общего объема проведенных через РГП «КЦМР» безналичных платежей и 39,3% от их общего количества, что свидетельствует о выполнении МСПД предназначения в проведении наиболее крупных и высокоприоритетных платежей.

⁴ На сайте КЦМР значится 50 пользователей + КП КЦМР.

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

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

5.2. Система межбанковского клиринга

В Системе межбанковского клиринга количество участников по состоянию на 1 января 2009 года составило 36 участников, из них 29 банков второго уровня, Комитет казначейства Министерства финансов, Национальный Банк, Банк-Кастодиан Государственного накопительного пенсионного фонда (Управление учета монетарных операций Национального Банка), Государственный центр по выплате пенсий (3 счета – счет для пенсионных платежей, социальных отчислений и социальных выплат) и АО «Казпочта».

В Системе межбанковского клиринга платежи осуществляются на нетто (чистой) основе, и в основном в данную систему направляются розничные платежи на мелкие суммы, что способствует прохождению через систему более половины всего количества безналичных платежей в стране. Так, за 2008 год через данную систему было обработано 60,7% от общего количества всех безналичных платежей и 1,6% от общего объема.

В 2008 году через Систему межбанковского клиринга было проведено 14,8 млн. платежных документов на сумму 2 294,8 млрд. тенге (или 19,1 млрд. долл.). По сравнению с 2007 годом количество документов в клиринговой системе сократилось на 1,6% (на 243,0 тыс. документов), а сумма платежей уменьшилась на 0,5% (на 11,1 млрд. тенге). Средняя сумма одного платежного документа в Системе межбанковского клиринга составила в 2008 году 154,6 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2007 годом на 1,1% (на 1,8 тыс. тенге).

В среднем за день через клиринговую систему в 2008 году проходило 59,6 тыс. документов на сумму 9,2 млрд. тенге, что меньше уровня 2007 года по количеству платежей на 733,5 транзакций (на 1,2%) и меньше по сумме платежей – на 7,5 млн. тенге (на 0,1%).

В целях анализа оборачиваемости денег в Системе межбанковского клиринга используется расчет коэффициента оборачиваемости денег (КОД). Так, в 2008 году средневзвешенной КОД составил 4,9, что характеризует высокую оборачиваемость денег в системе. При этом доля суммы чистой позиции пользователей в клиринге по отношению к сумме средневзвешенных оборотов пользователей в МСПД за 2008 год является незначительной - 0,5%, что снижает вероятность возникновения риска ликвидности и системного риска в системе.

В 2008 году наибольшая доля платежей, проведенных через систему, приходилась на платежи хозяйствующих субъектов по расчетам за товары и нематериальные активы (доля в общем объеме платежей в системе составила 29,0%), оказанные услуги (доля – 25,8%), а также платежи в бюджет (оплата налогов и других обязательных платежей в бюджет) и выплаты из бюджета (доля – 27,9%). В суммарном отношении объемы платежей по расчетам за товары и нематериальные активы снизились на 3,7%, платежей в бюджет и выплат из бюджета - на 2,1%, при этом объем платежей за предоставленные услуги вырос на 1,9%.

5.3. Платежные инструменты

За 2008 год банками второго уровня и АО «Казпочта» с использованием платежных инструментов (таблица 5.3.1) были проведены транзакции в количестве 148,4 млн. транзакций на сумму 109 875,7 млрд. тенге (или 913,3 млрд. долл.).

Таблица 5.3.1

Сведения об использовании платежных инструментов

(в тыс. транзакций и млрд. тенге)

Платежный инструмент		2007 год		2008 год		Изменение (в %)
		Абс.	в % от общего объема	Абс.	в % от общего объема	
Платежные поручения ⁷	Количество	35 239,8	26,6%	36 355,9	24,5%	3,2%
	Сумма	84 022,5	95,5%	104 552,5	95,2%	24,4%
Платежные требования-поручения	Количество	230,4	0,2%	475,5	0,3%	в 2,1 раз
	Сумма	132,6	0,2%	269,9	0,2%	в 2,0 раза
Инкассовые распоряжения	Количество	492,0	0,4%	783,6	0,5%	59,3%
	Сумма	187,4	0,2%	238,4	0,2%	27,2%
Платежные карточки	Количество	86 847,4	65,7%	102 875,6	69,3%	18,5%
	Сумма	1 852,5	2,1%	2 316,7	2,1%	25,1%
Прочие инструменты ⁸	Количество	9 430,5	7,1%	7 863,9	5,3%	-16,6%
	Сумма	1 810,3	2,1%	2 498,3	2,3%	38,0%
Общий итог	Количество	132 240,1	100,0%	148 354,5	100,0%	12,2%
	Сумма	88 005,2	100,0%	109 875,7	100,0%	24,9%

По сравнению с 2007 годом количество использованных платежных инструментов увеличилось на 16,1 млн. транзакций (на 12,0%), а их сумма – на 21,9 трлн. тенге (на 24,8%).

Рост суммы платежей вызван увеличением объемов платежей с использованием платежных поручений на 20,5 трлн. тенге (на 24,4%). При этом средняя сумма одного платежного поручения увеличилась по сравнению с 2007 годом на 20,6% и составила за 2008 год 2,9 млн. тенге. Общий рост количества платежей в основном характеризуется увеличением количества операций с использованием платежных карточек на 16,0 млн. транзакций (на 18,5%), а также количества операций с использованием платежных поручений на 1,1 млн. транзакций (на 3,2%).

Структура безналичных платежей по видам применяемых платежных инструментов по сравнению с предыдущими периодами существенно не изменилась. По-прежнему, наиболее распространенными на территории Казахстана являются платежные поручения (24,5% от общего количества безналичных платежей с использованием вышеуказанных платежных инструментов) и платежные карточки (69,3% соответственно).

При этом наибольшую сумму платежей проводят с использованием платежных поручений (95,2% от общей суммы безналичных платежей с использованием вышеуказанных платежных инструментов). Сумма платежей с использованием платежных карточек занимает 2,1% от общей суммы безналичных платежей. Высокий удельный вес платежных карточек по количеству платежей и низкий – по сумме платежей характеризуется использованием данного платежного инструмента в основном для снятия небольших сумм наличных денег (средняя сумма одной транзакции по снятию наличных денег составила в 2008 году 23,3 тыс. тенге). При этом средняя сумма одного безналичного платежа за товары и услуги с использованием платежных карточек составила в 2008 году 18,6 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2007 годом на 9,4%.

⁷ Учитываются платежные поручения клиентов банков и АО «Казпочта», а также платежные поручения банков и АО «Казпочта» по собственным операциям.

⁸ Прочие платежные инструменты включают чеки для расчета за товары и услуги, исполненные аккредитивы и прямое дебетование банковского счета.

Незначительна доля использования платежных требований-поручений (0,3% по количеству и 0,2% объему платежей), инкассовых распоряжений (0,5% по количеству и 0,2% по объему платежей) и прочих инструментов (5,3% по количеству и 2,3% по объему платежей).

Платежные карточки. Казахстанский рынок платежных карточек, являясь одним из перспективных направлений в развитии финансового сектора страны, эффективно функционирует и успешно развивается. В настоящее время рынок представлен большим ассортиментом услуг и предлагает значительное количество разнообразных карточных программ. В настоящее время в Казахстане в среднем на 2 человека приходится одна платежная карточка, тогда как по состоянию на 1 января 2008 года одна платежная карточка приходилась в среднем на 3 человека.

Выпуск платежных карточек осуществляют 19 банков второго уровня 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. Также предлагаются локальные проекты, такие как карточки систем Altyn Card, SmartAlemCard, TemirCard и локальные карточки АО «Цеснабанк», АО «Ситибанк Казахстан».

Всего количество платежных карточек в обращении на 1 января 2009 года составило 7,17 млн. ед., что превышает уровень соответствующего периода 2008 года на 27,7% (рисунок 5.3.1). Количество держателей данных карточек увеличилось на 24,5% и на 1 января 2009 года составило 6,6 млн. человек. По-прежнему, наиболее популярными карточками в стране являются карточки международных платежных систем Visa International и Europay International, доля которых составляет 97,5% от общего количества карточек в обращении. В настоящее время карточками Visa International пользуются 32,9% жителей Казахстана. Среди локальных карточек наиболее распространены карточки системы Altyn Card (доля от общего количества карточек в обращении – 1,6%).

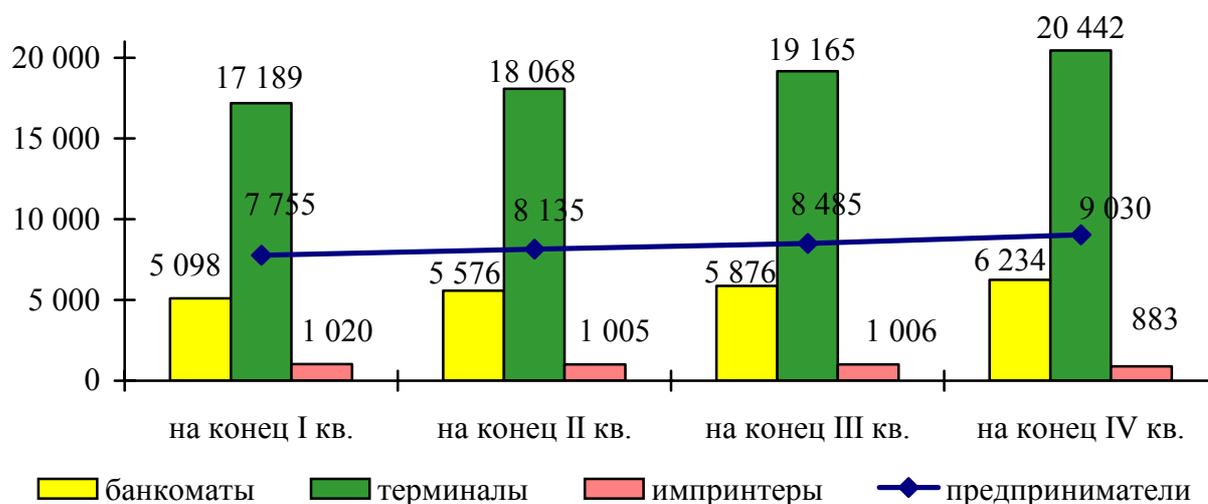
Рисунок 5.3.1.



На 1 января 2009 года в Казахстане задействованы 9 030 торговых предприятий, принимающее к оплате платежные карточки, что на 22,2% (на 1 639 ед.) превышает их количество, зафиксированное на 1 января 2008 года. При этом предприниматели разместили оборудование для оплаты товаров и услуг с помощью платежных карточек в 13 417 торговых точках (рост на 22,1% или на 2 430 ед. соответственно).

Сеть обслуживания платежных карточек Казахстана представлена следующим образом: 20 442 торговых терминала, 6 234 банкомата и 883 импринтера. По сравнению с 2007 годом наблюдается рост количества торговых терминалов на 24,6% (на 4 030 ед.), банкоматов на 42,9% (на 1 870 ед.) и сокращение количества импринтеров на 14,5% (на 150 ед.), что объясняется выводом устаревших импринтеров из производства (рисунок 5.3.2).

Динамика изменения количество предпринимателей и оборудования для платежных карточек в 2008 году



За 2008 год операции с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов, осуществленные на территории Казахстана и за рубежом, составили 102,9 млн. транзакций на сумму 2,3 трлн. тенге (или 19,3 млрд. долл.). По сравнению с 2007 годом количество операций увеличилось на 18,5% (на 16,0 млн. транзакций), а сумма – на 25,1% (на 464,3 млрд. тенге).

При этом операции по снятию наличных денег с использованием карточек казахстанских эмитентов составили 86,0 млн. транзакций на сумму 2,0 трлн. тенге (83,6% от общего количества и 86,5% от общей суммы платежей). Безналичные платежи за товары и услуги с использованием платежных карточек казахстанских эмитентов составили за 2008 год 16,9 млн. транзакций на сумму 313,8 млрд. тенге (16,4% от общего количества и 13,5% от общей суммы платежей). Несмотря на тенденцию использования платежных карточек на территории Казахстана в основном для снятия наличных денег, прослеживается положительная динамика развития безналичных платежей, а именно опережающий рост количества и суммы безналичных платежей на 34,7% и 47,4% соответственно по сравнению с ростом количества и суммы операций по выдаче наличных денег – 15,7% и 22,2%.

VI. НОРМАТИВНАЯ ПРАВОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2008 году Национальным Банком был разработан проект Закона «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам совершенствования законодательства Республики Казахстан о платежах и переводах денег, бухгалтерского учета и финансовой отчетности финансовых организаций и деятельности Национального Банка Республики Казахстан». Данный законопроект направлен на регламентацию деятельности, функций и полномочий Национального Банка, других государственных органов и финансовых организаций и совершенствование финансового и банковского законодательства в области платежных систем, а также уточнение порядка и условий проведения платежей и переводов денег, определения очередности исполнения распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковским счетам клиента и решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги клиента, находящиеся на его банковских счетах.

Кроме того, в целях дальнейшей либерализации валютного регулирования, значительного упрощения процедур по режимам валютного регулирования и по репатриации национальной и иностранной валюты разработан проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам валютного регулирования и контроля».

На конец 2008 года оба законопроекта находятся на рассмотрении Мажилиса Парламента.

Также, в целях совершенствования структуры и оптимизации должностей государственных служащих Национального Банка, совершенствования Концепции дизайна банкнот и монет национальной валюты – казахстанского тенге, в целях обеспечения условий функционирования на территории города Байконур юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой разработаны и приняты 3 Указа Президента:

«О внесении изменения в Указ Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года №1271»;

«О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан от 25 сентября 2003 года №1193»;

«О подписании Протокола о внесении дополнений и изменений в Соглашение между Республикой Казахстан и Российской Федерацией о статусе города Байконур, порядке формирования и статусе его органов исполнительной власти от 23 декабря 1995 года».

В Министерстве юстиции зарегистрировано 24 нормативных правовых актов Национального Банка, касающиеся:

- применения рыночного курса обмена валют в финансовых организациях и специальных финансовых компаниях в целях формирования финансовой отчетности;
- предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг;
- открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках Республики Казахстан;
- представления финансовой отчетности, сроках публикации финансовой отчетности;
- осуществления инвестиционных операций Национального фонда;
- выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных нот Национального Банка;
- типового плана счетов бухгалтерского учета: для отдельных субъектов финансового рынка; в банках второго уровня и ипотечных организациях; с детализацией счетов для составления Главной бухгалтерской книги банков второго уровня и ипотечных организаций;
- ведения бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями, отдельными субъектами финансового рынка, а также учета операций с пенсионными активами, осуществляемых накопительными пенсионными фондами Республики Казахстан, операций по страхованию и перестрахованию в отраслях «общее страхование» и «страхование жизни»;
- установления корреспондентских отношений между Национальным Банком и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций;
- требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в платежные системы Республиканского государственного

предприятия «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»;

- переводов денег в межбанковской системе переводов денег;
- лицензирования осуществления розничной торговли и оказания услуг за наличную иностранную валюту в Республике Казахстан.

Кроме того, за 2008 год Национальным Банком проведена юридическая экспертиза 317 проектов Кодексов, Законов и Указов Президента, представленных на согласование министерствами и ведомствами Республики Казахстан, в том числе проведена активная работа при рассмотрении проектов Бюджетного, Налогового и Административного кодексов Республики Казахстан, законопроекта «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О государственных закупках», а также постановлений Правительства, распоряжений Премьер-Министра Республики Казахстан, распорядительных и других правовых актов, разработанных другими министерствами, ведомствами Республики Казахстан, и 56 проектов международных договоров, и других документов в области международного сотрудничества, направленных на согласование государственными органами, а также секретариатом Евразийского экономического сообщества.

В целях ограничения спекулятивного спроса на внутреннем валютном рынке и предотвращения угрозы экономической безопасности Республики Казахстан было разработано постановление Правления Национального Банка от 11 февраля 2008 года №4 «Об утверждении Правил покупки и продажи иностранной валюты в Республике Казахстан и осуществления переводов денег из Республики Казахстан без открытия банковского счета». Однако, в связи со снижением уровня риска для дестабилизации ситуации на валютном рынке Республики Казахстан со стороны конверсионных операций юридических лиц, а также осуществления физическими лицами переводов денег из Республики Казахстан без открытия банковского счета – было принято постановление Правления Национального Банка от 14 апреля 2008 года №27 «Об отмене постановления Правления Национального Банка от 11 февраля 2008 года №4 «Об утверждении Правил покупки и продажи иностранной валюты в Республике Казахстан и осуществления переводов денег из Республики Казахстан без открытия банковского счета».

Кроме того, разработаны проекты нормативных правовых актов, принимаемых в рамках специального валютного режима, вводимого актом Главы государства при наличии угрозы экономической безопасности страны и стабильности ее финансовой системы. Указанные меры по стабилизации ситуации на внутреннем валютном рынке включены в пакет антикризисных мероприятий Правительства и при необходимости введения требуют оперативной работы с подразделениями Национального Банка, а также с Администрацией Президента и другими государственными органами.

Также, принято участие в рассмотрении и согласовании следующих нормативных правовых актов:

- проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования»;
- проект Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма»;
- проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия коррупции»;
- проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам лицензирования»;
- проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам противодействия терроризму»;

- проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы»;
- проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам пресечения лжепредпринимательства»;
- проект Закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам таможенного дела»;
- проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам защиты прав на объекты интеллектуальной собственности»;
- проект Указа Президента «О подписании Протокола о внесении дополнений и изменений в Соглашение между Республикой Казахстан и Российской Федерацией о статусе города Байконур»;
- проект Кодекса «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»;
- проект Закона «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»;
- проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения»;
- проект Концепции совершенствования разрешительной системы, предусматривающей снижение административной нагрузки на бизнес и упрощение разрешительной системы, прежде всего лицензирования, сертификации, аккредитации;
- проект Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам снижения административных ограничений в Республике Казахстан»;
- проект Приказа Генерального Прокурора «Об утверждении статистического отчета формы 1АД «О результатах рассмотрения уполномоченными органами дел об административных правонарушениях»;
- проект приказа Министра финансов «Об утверждении формы заключения о поступлении валютной выручки», разработанный в соответствии с новым Налоговым кодексом Республики Казахстан;
- проект Концепции таможенного кодекса Республики Казахстан и другие.

Приняты постановления Правления Национального Банка «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 августа 2006 года №86 «Об утверждении Правил осуществления экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан», «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 сентября 2005 года №115 «Об утверждении Правил лицензирования осуществления розничной торговли и оказания услуг за наличную иностранную валюту в Республике Казахстан», «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2006 года №106 «Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан».

VII. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И ИНФОРМАЦИОННО-РАЗЪЯСНИТЕЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА

7.1 Международное сотрудничество

Сотрудничество со странами дальнего зарубежья. В июле 2008 года в г. Жи Чжао, Китайская Народная Республика, проведено очередное четвертое заседание казахстанско-китайского Подкомитета по финансовому сотрудничеству. В ходе заседания Подкомитета Стороны обсудили вопросы взаимного финансового сотрудничества, а также определили основные направления для дальнейшего перспективного развития связей между финансовыми кругами Китая и Казахстана. В частности, были рассмотрены и обсуждены следующие наиболее важные вопросы: текущая ситуация в финансово-экономической сфере Казахстана и Китая; взаимодействие казахстанских и китайских банков в зоне приграничной торговли; реализация Соглашения между Народным Банком Китая и Национальным Банком о межбанковских расчетах в торговле в приграничных районах; работа кредитных бюро и возможность обмена кредитной информацией между Китайской Народной Республикой и Республикой Казахстан и др.

В сентябре 2008 года представители Национального Банка приняли участие в Юбилейном 20-ом заседании Клуба управляющих Центральными Банками стран Средней Азии, Черноморского региона и Балкан.

В течение 2008 года Национальным Банком проводилась активная работа по проработке механизма создания и функционирования Фонда развития ШОС. В июне 2008 года в г. Пекин в рамках Комиссии старших должностных лиц государств – членов ШОС состоялось очередное заседание Экспертной рабочей группы по вопросам создания Фонда развития ШОС. В ходе встречи Стороны обсудили и согласовали консолидированный проект Предложений об основных принципах формирования и функционирования Фонда развития ШОС, представленный казахстанской Стороной. Обсуждение вопроса о создании Фонда развития ШОС также состоялось в ходе заседания Комиссии старших должностных лиц государств-членов ШОС (сентябрь 2008 года), а также в ходе Совещания министров государств-членов ШОС, отвечающих за внешнеэкономическую и внешнеторговую деятельность (сентябрь 2008 года).

За отчетный период был организован 21 визит руководства Национального Банка в страны ближнего и дальнего зарубежья. Национальным Банком регулярно проводится организация протокольных мероприятий, связанных с приемом иностранных делегаций. В 2008 году в офисе Национального Банка подготовлено и проведено 66 встреч.

Сотрудничество с международными рейтинговыми агентствами.

В течение 2008 года были организованы визиты международных рейтинговых агентств «Standard&Poor's», «Moody's Investors Service» и «FitchRatings». В ходе визитов были организованы встречи аналитиков с руководством Национального Банка, Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Агентства по регулированию деятельности регионального финансового центра г. Алматы, банками второго уровня, представительствами международных финансовых организаций и компаниями.

Сотрудничество с международными финансовыми организациями. В апреле 2008 года в г. Алматы и в г. Астана состоялось очередное Заседание Страновой группы Европейского Банка Реконструкции и Развития (далее – ЕБРР), в которую входят Казахстан, Австрия, Израиль, Мальта, Босния и Герцеговина, а также Кипр. На заседании рассматривались вопросы о деятельности ЕБРР в государствах, входящих в состав Страновой группы. При этом, основной акцент был сделан на Казахстане. В работе

заседания приняли участие Управляющие стран – участниц ЕБРР, представители ЕБРР и Европейской комиссии, Министерства экономики и бюджетного планирования, АО «Национальный холдинг «КазАгро», АО «Фонд устойчивого развития «Казына», АО «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук» и Казахстанского инвестиционного фонда.

В течение 2008 года Национальным Банком была продолжена работа в рамках технической помощи Азиатского Банка Развития ТП 4431-КАЗ: «Управление финансовым сектором». За отчетный период состоялись два заседания рабочей группы по проекту технической помощи Азиатского Банка Развития. В ходе заседаний были заслушаны предварительные и окончательные отчеты внутренних консультантов по компонентам «Совершенствование системы управления золотовалютными активами Национального Банка и Национальным фондом» и «Разработка макроэкономической модели для внедрения режима инфляционного таргетирования».

В июле 2008 года в г. Базель (Швейцария) представители Национального Банка приняли участие во встрече Группы Координаторов Технического Сотрудничества и Обучения под эгидой Банка Международных Расчетов, на которой выступили с отчетом Национального Банка и презентацией на тему «Перспективы сотрудничества в сфере технической помощи».

Также, за отчетный период Национальным Банком проводилась работа по согласованию проекта Меморандума о взаимопонимании между Национальным Банком и Международным Валютным Фондом о финансировании проекта по банковскому надзору и Соглашения между Национальным Банком и Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций о реализации Меморандума о взаимопонимании между Национальным Банком и Международным Валютным Фондом о финансировании проекта по банковскому надзору. Указанный Меморандум был подписан 7 ноября 2008 года. Соглашение между Национальным Банком и Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций о реализации Меморандума о взаимопонимании между Национальным Банком и Международным Валютным Фондом о финансировании проекта по банковскому надзору было подписано 28 ноября 2008 года.

В соответствии с Резолюцией Совета Управляющих Международного валютного фонда от 28 апреля 2008 года «Увеличение квот государств – членов Фонда в рамках Тринадцатого общего пересмотра» Советом Управляющих МВФ было принято решение об увеличении квот стран – участников МВФ. Квота Республики Казахстан в уставном капитале МВФ была увеличена до 427 800 000 СДР. В связи с этим, 23 июня 2008 года было принято постановление Правления Национального Банка по проведению соответствующих мероприятий по данному вопросу.

Сотрудничество со странами СНГ. В течение 2008 года Национальным Банком проводилась работа в рамках Подкомиссии по межбанковскому и инвестиционному сотрудничеству между Республикой Казахстан и Российской Федерацией. В мае 2008 года в городе Псков (Российская Федерация) было проведено очередное заседание Подкомиссии. По результатам заседания Стороны отметили, что банки России и Казахстана достигли определенных результатов в таких областях сотрудничества, как установление корреспондентских отношений, развитие документарного бизнеса, создание условий для роста взаимных инвестиций. Было подчеркнуто, что эти направления имеют хорошие перспективы для развития в будущем.

В течение 2008 года Национальным Банком была продолжена работа по проведению внутрисударственных процедур по подписанию проекта Протокола о внесении дополнений и изменений в Соглашение между Республикой Казахстан и Российской Федерацией о статусе города Байконур, порядке формирования и статусе его

органов исполнительной власти от 23 декабря 1995 года. Указ Президента «О подписании Протокола о внесении дополнений и изменений в Соглашение между Республикой Казахстан и Российской Федерацией о статусе города Байконур, порядке формирования и статусе его органов исполнительной власти от 23 декабря 1995 года» был принят 17 ноября 2008 года №691.

В течение 2008 года Национальным Банком проводилась работа в рамках Интеграционного Комитета ЕврАзЭС, Исполнительного Комитета СНГ, Межгосударственного Банка и Межгосударственного валютного комитета.

За отчетный период представители Национального Банка и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций приняли участие в заседании экспертов и 19-ом заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков государств – членов ЕврАзЭС (сентябрь 2008 года, г. Минск). В ходе заседания были обсуждены следующие вопросы: результаты анализа динамики курсов национальных валют государств – участников ЕврАзЭС в увязке с причинами их изменений, правовые аспекты регулирования банковской деятельности в государствах-участниках ЕврАзЭС, работа кредитных бюро в государствах – участниках ЕврАзЭС. Представители Национального Банка выступили с докладом по пункту Повестки дня «О гармонизации принципов и механизмов проведения государствами – участниками ЕврАзЭС денежно-кредитной и валютной политики».

В течение 2008 года Национальным Банком была проведена работа по проведению внутригосударственных процедур по назначению полномочных представителей Республики Казахстан в Межгосударственный валютный комитет. Проект постановления Правительства «О назначении полномочных представителей Республики Казахстан в Межгосударственный валютный комитет» был принят 3 ноября 2008 года №997.

В течение 2008 года Национальным Банком проводилась работа по вопросу урегулирования долговых обязательств между Казахстаном и Беларусью, Молдовой, Украиной, Литвой и Латвией, возникших по результатам торгово-экономических отношений за 1992-1993 годы. Представители Национального Банка принимали участие в заседаниях межправительственных комиссий и встречах экспертов между Республикой Казахстан и Беларусью (сентябрь 2008 года, г. Астана), между Республикой Казахстан и Молдовой (апрель 2008 года, г. Кишинев), между Республикой Казахстан и Украиной (ноябрь 2008 года, г. Астана), между Республикой Казахстан и Латвией (май 2008 года, г. Астана) и между Республикой Казахстан и Литвой (август 2008 года, г. Паланга).

В течение 2008 года в соответствии с рекомендациями Межведомственной Комиссии по инвентаризации международных договоров Республики Казахстан Национальным Банком проводилась работа по признанию утратившими силу ряда международных договоров, ранее заключенных Национальным Банком в финансово-банковской сфере. Кроме того, проводилась работа по внесению изменений и дополнений в ряд международных договоров.

7.2. Информационно-разъяснительная деятельность Национального Банка

В целях информирования общественности о деятельности Национального Банка как государственного органа по достижению основной цели Национального Банка – обеспечения стабильности цен, а также освещения предложений, инициатив, деятельности Национального Банка в сфере разработки и проведения денежно-кредитной политики государства, обеспечения функционирования платежных систем, осуществления валютного регулирования и контроля, содействия обеспечению стабильности финансовой системы республики, для объективного освещения происходящих в финансовом секторе экономики Республики Казахстан процессов Национальный Банк в 2008 году продолжал

широкомасштабную информационно-разъяснительную работу в различных средствах массовой информации (в печатных изданиях, на телевидении, по радио; далее – СМИ).

Национальный Банк осуществлял подготовку в рамках своей компетенции позитивной информации для широких аудиторий по вопросам, касающимся поставленных перед Национальным Банком задач и путей достижения целей и реализации приоритетов, определенных в стратегических планах, посланиях Президента к народу Казахстана, программных документах Правительства, а также об особенностях текущей экономической ситуации и основных направлениях деятельности Национального Банка.

Информационно-разъяснительная работа Национального Банка в 2008 году осуществлялась по следующим направлениям.

Публикации в республиканских и зарубежных СМИ. Национальным Банком в 2008 году в процессе мониторинга освещения в СМИ вопросов деятельности Национального Банка отслежено следующее количество информационных материалов с упоминанием Национального Банка, его филиалов и дочерних организаций: всего – 5 893 материала в республиканских (центральных и региональных) и зарубежных СМИ, в том числе: в печатных изданиях – 3 350, на лентах информационных агентств – 1 230, в электронных СМИ – 1 133, на интернет-сайтах – 180.

Республиканскими (центральными и региональными) СМИ, выходящими на государственном языке, было выпущено 838 материалов с упоминанием Национального Банка.

За 2008 год в Национальный Банк поступило более 300 запросов от республиканских и зарубежных СМИ, на которые были подготовлены исчерпывающие ответы.

В процессе мониторинга казахстанских СМИ, размещающих материалы о финансовом секторе и банковской системе Казахстана, подготовлено 267 ежедневных обзоров «СМИ о деятельности Национального Банка Республики Казахстан» и 267 ежедневных обзоров «СМИ о финансовой системе», что позволяет отслеживать информацию о Национальном Банке в целях своевременного реагирования и принятия необходимых решений.

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 2008 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 2 полосы «Национальный Банк информирует, разъясняет, комментирует» на государственном языке в газете «Егемен Қазақстан», 8 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.

В соответствии с постановлениями Правления и указаниями руководства Национального Банка 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 100 сообщений.

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 2008 года продолжала выходить еженедельная информационно-аналитическая программа Национального Банка «Территория тенге» в новом формате ток-шоу, которая ориентирована на широкую зрительскую аудиторию.

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, Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Правительства по вопросам совершенствования макроэкономической политики.

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

За отчетный период программа выходила в эфир 52 раза (с еженедельным повтором).

На XI Евразийском телефоруме, прошедшем в ноябре 2008 года в г. Москва телепрограмма Национального Банка «Территория тенге» признана лучшим телевизионным проектом в номинации «Лучшая экономическая программа Евразии».

Национальный Банк с целью доведения до населения в доступной форме информации о защитных элементах банкнот национальной валюты – тенге был создан социальный ролик на государственном и русском языках. Видеоматериалы были размещены на бесплатной основе на ТРК «Хабар» и ТРК «Казахстан». В период с 16 по 26 апреля 2008 года ролик был размещен в эфире ТРК «Казахстан» и выходил в эфир на государственном и русском языках 31 раз. На ТРК «Хабар» данный социальный ролик выходил в эфир с 18 по 29 апреля 2008 года на государственном и русском языках 48 раз.

В рамках программ телевизионного проекта «Рабочие деньги», выходящий в эфире Агентства «Хабар», в 2008 году в качестве экспертов принимали участие ведущие специалисты Национального Банка.

В рамках программы «Экономический Казахстан», транслируемый на региональных каналах страны, при поддержке международной организации по развитию и поддержке СМИ «Inter News», организовано участие руководства Национального Банка по вопросам, касающимся мер по стабилизации экономики страны, инфляции.

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.

За отчетный период информационными агентствами было выпущено 1 230 материалов с упоминанием Национального Банка, из них: ИА «Казинформ» – 542 материала, ИА «Interfax-Kazakhstan» – 319 материалов, ИА «Казахстан Сегодня» – 182

материала, ИА «АКИpress» – 127 материалов, ИА «Блумберг» – 35, ИА «Dow Jones Newswires» – 25.

Интернет-сайтами выпущено 180 материалов, из них: «Nomad» – 32, «Gazeta.kz» – 28, «Regnum» – 19, «Kaztag» – 27, «Wfin.kz» – 17, «КазахСтан» – 17, Profinance.kz – 12, «Trend.az» – 11, «Investfunds.kz» – 7, «Zona» – 6, «GazetaSNG.ru» – 4 материала.

По информационным поводам руководством Национального Банка давались эксклюзивные интервью и организовывались брифинги для указанных информационных агентств.

Работа с зарубежными СМИ. В целях формирования положительного имиджа Республики Казахстан за рубежом, а также разъяснения основных направлений денежно-кредитной политики и состояния финансового сектора страны в журнале «Institutional Investor» размещено 4 специальных полосы с информационными материалами о деятельности Национального Банка.

В журнале за сентябрь 2008 года размещена полоса с интервью Председателя Национального Банка «Kazakhstan`s Monetary Policy Amid Global Financial Crisis». Этот материал в полной мере содержит информацию о денежно-кредитной политике Казахстана в условиях мирового финансового кризиса. Этот номер журнала посвящен ежегодному собранию МВФ/Всемирного Банка, который проходил в Вашингтоне в сентябре 2008 года. Также этот номер журнала входил в раздаточный материал на Первом инвестиционном форуме «Kazakhstan Investment Forum: The Gateway to Investing in Central Asia», который прошел 18 сентября в Нью-Йорке и в котором принимала участие казахстанская делегация, возглавляемая Председателем Национального Банка.

Всего за 2008 год в зарубежных СМИ было опубликовано 178 материалов с упоминанием Национального Банка.

По результатам переписки с ведущими зарубежными издательскими компаниями проведены интервью, встречи, даны письменные ответы.

Пресс-конференции и брифинги для СМИ. В отчетном периоде Национальным Банком было организовано 8 пресс-конференций, обеспечено участие руководства Национального Банка в 4 пресс-брифингах для СМИ.

В течение отчетного периода было распространено 37 пресс-релизов Национального Банка об установлении официальной ставки рефинансирования; о текущей ситуации на финансовом рынке; о международных резервах и денежной базе; о качественных параметрах развития кредитного рынка; о проведении круглого стола по вопросам финансовой стабильности, об одобрении годового отчета Национального Банка за 2007 год и 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 2008 году: Қазақстан Ұлттық Банкінің Хабаршысы, Вестник Национального Банка Казахстана, Статистикалық Бюллетень/Статистический Бюллетень, Statistical Bulletin, ҚР Төлем балансы, Платежный баланс и внешний долг Республики Казахстан, Экономикалық Шолу/Экономическое Обозрение, Инфляцияға шолу/Обзор инфляции, Inflation report, Отчет о финансовой стабильности Казахстана на казахском, русском и английском языках, Годовой отчет Национального Банка на казахском/русском и английском языках, сборники нормативно-правовых актов Национального Банка, брошюра для субъектов частного предпринимательства с указанием в них полномочий Национального Банка в конкретных сферах деятельности на государственном и русском языках, брошюра «О деятельности Национального Банка за 15 лет».

Работа с территориальными филиалами. Национальный Банк уделяет большое внимание работе территориальных филиалов с региональными СМИ, оказанию им всесторонней помощи в вопросах связей с общественностью, проведению единой информационно-политической политики Национального Банка.

За 2008 год территориальными филиалами Национального Банка было организовано размещение 1 953 сообщений, из них: выступлений в печати – 984, на телевидении – 556, на радио – 269, проведено PR-акций – 144.

Мероприятия, посвященные 15-летию национальной валюты – тенге. В целях реализации задач по формированию и развитию положительного имиджа Казахстана, реализации информационно-имиджевой политики Национального Банка была организована совместно с заинтересованными подразделениями подготовка и реализация комплекса мероприятий, посвященных 15-летию тенге.

В преддверии 15-летия национальной валюты-тенге Национальным Банком была проведена встреча новых сотрудников Национального Банка с бывшими Председателями Национального Банка, каждый из которых рассказал о своей деятельности в качестве председателя Национального Банка в разные годы.

Был создан и размещен на республиканских телеканалах «Хабар» и «Казахстан» документальный фильм, посвященный 15-летию тенге, отражающий вехи становления новой казахстанской государственности, одним из символов которой стала национальная валюта Казахстана.

К юбилею тенге организован выпуск полиграфической продукции:

1) совместно с общенациональной газетой «Казахстанская правда» была создана книга «... И вся полифония финансов», выпуск которой был посвящен 15-летию тенге, на основе публикаций печатных изданий прошлых лет о финансовой истории страны, в результате чего газетные публикации в историческом аспекте свидетельствуют о том, что после введения тенге и отечественные, и зарубежные эксперты признали, что только с появлением самостоятельной валюты независимость Казахстана стала по-настоящему объективным явлением. С введением тенге Казахстан стал в полном смысле слова суверенной страной, имеющей все атрибуты независимого государства: герб, флаг, гимн, национальную валюту. Книга (сборник, составленный по газетным публикациям) позволяет в динамике проследить, как все происходило, окинуть взглядом пройденный путь. Данный сборник газетных статей будет интересен не только для массового читателя, но ориентирован и на молодое поколение, которому, несомненно, будет интересно прочесть о том, что сделало поколение их родителей, строившее молодое государство, которым сегодня можно гордиться;

2) выпущена детская книга «Ақша туралы ақиқат» («История денег»). Идея создания детской книги «Ақша туралы ақиқат» («История денег»), посвященной 15-летию национальной валюты Республики Казахстан – тенге, для детей младшего школьного возраста на государственном и русском языках принадлежит Национальному Банку. За годы независимости не было выпущено ни одного издания, посвященного истории создания национальной валюты – тенге. Целью указанной книги является формирование в доступной форме у детей младшего возраста визуального представления о деньгах: что такое деньги, их функции, задачи, история развития, а также представление об образах государственных символов Республики Казахстан. Книга подготовлена в красочной форме с учетом возрастных особенностей детей и имеет для них большое воспитательно-познавательное значение. Ее содержание изложено в развлекательно-игровой форме, с практическими упражнениями, задачами и плакатом с казахским алфавитом, для расширения кругозора детей и представления о Родине и месте Казахстана в мире. Детская книга «Ақша туралы ақиқат» («История денег») была подарена Национальным Банком школам г. Алматы.

3) CD-диск «Каталог-презентация, посвященная 15-летию тенге», в котором представлены все монеты и банкноты, выпущенные за 15-летний период.

Национальным Банком была организована работа с участием заинтересованных подразделений по подготовке и проведению международной конференции, посвященной 15-летию национальной валюты Республики Казахстан – тенге, проходившей 21-22 ноября 2008 года в г. Алматы (далее – Конференция).

Главной целью Конференции являлось подведение итогов 15-летнего пути становления и развития национальной валюты Республики Казахстан – тенге на встрече партнеров, которые принимали и принимают участие в разработке, производстве и выпуске казахстанских денег.

В докладах участников Конференции говорилось о совместной эффективной и плодотворной деятельности с партнерами по изготовлению для Казахстана первых банкнот, по работе над усовершенствованием внешнего вида тенге с внедрением новых уровней защиты, налаживанию собственного производства казахстанских банкнот и монет, разработке и запуску в короткий срок системы налично-денежного обращения. Кроме того, на Конференции было отмечено, что особый интерес к казахстанской национальной валюте, в частности, к монетам, проявился у зарубежных нумизматов, которые открывают таким образом для себя историю и традиции Казахстана. Также отмечен уникальный дизайн казахстанских монет, их отличное качество.

В целях информационного сопровождения 15-летия национальной валюты-тенге организованы интервью, выступления руководства и специалистов Национального Банка, опубликованы материалы в СМИ. В процессе мониторинга казахстанских СМИ выявлено и проанализировано более 60 сообщений и сюжетов, посвященных 15-летию национальной валюты Республики Казахстан – тенге.

VIII. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Национальным Банком в 2008 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, было принято постановление Правления Национального Банка от 25 февраля 2008 года №11, устанавливающее порядок применения рыночных курсов обмена валют указанными организациями. В соответствии с данным постановлением, финансовые организации осуществляют ежедневный пересчет остатков активов и обязательств в финансовой отчетности по курсу, сложившемуся по итогам торгов текущего дня, в целях повышения достоверности финансовой отчетности и соответствия требованиям МСФО 21 «Влияние изменений обменных курсов валют».

Кроме того, в целях совершенствования и приведения в соответствие с требованиями МСФО были внесены изменения и дополнения в формы финансовой отчетности страховых (перестраховочных) организаций и страховых брокеров, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, профессиональных участников рынка ценных бумаг. Так, были введены статьи по выпущенным в обращение облигациям и комиссионным доходам по перестрахованию, в части раскрытия информации по выданным долгосрочным и краткосрочным займам брокерскими организациями, обладающими лицензией первой категории (с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя).

Вместе с тем, в связи с системной задержкой представления годовой аудированной финансовой отчетности финансовыми организациями, срок ее представления для организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, имеющих дочерние организации, был продлен до 30 апреля года, следующего за отчетным.

Также, в целях приведения в соответствие с изменениями в законодательстве Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и последними изменениями в МСФО в части переклассификации финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения был принят в новой редакции Типовой план счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан и пересмотрены пять инструкций по ведению бухгалтерского учета.

Так, были приняты в новой редакции инструкции по ведению бухгалтерского учета специальными финансовыми компаниями, отдельными субъектами финансового рынка Республики Казахстан, операций с пенсионными активами, осуществляемых накопительными пенсионными фондами (НПФ) и операций по страхованию и перестрахованию в отраслях «общее страхование» и «страхование жизни», осуществляемых страховыми (перестраховочными) организациями.

Внесены изменения и дополнения в типовой План счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и ипотечных организациях в целях достоверного отражения бухгалтерских операций в соответствии с требованиями МСФО, оптимизации счетов по производным финансовым инструментам, а также в целях отражения операций секьюритизации, рамбурсирования. Вместе с тем, счета по операциям доверительного управления были приведены в соответствие с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

Также, в целях совершенствования бухгалтерского учета в банках второго уровня и соответствия изменениям в Типовом Плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня и ипотечных организациях были разработаны рекомендации по бухгалтерскому учету операций секьюритизации активов и по отражению банками второго уровня операций с собственными акциями, такие как размещение акций, выкуп акций, повторная реализация выкупленных акций.

С 1 октября 2008 года акционерами АО «Фонд гарантирования страховых выплат» являются страховые организации, заключившие с Фондом договор участия, в связи с чем, поскольку Фонд более не является дочерней организацией Национального Банка, Правила представления финансовой отчетности АО «Фонд гарантирования страховых выплат» были признаны утратившими силу.

Согласно изменениям, внесенным Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам устойчивости финансовой системы» в пункт 5 статьи 30 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», при выдаче лицензии банкам на проведение банковских операций требуется заключение Национального Банка о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям, предъявляемым к автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книге. В связи с чем, были разработаны Правила выдачи заключения Национального Банка о наличии автоматизированной банковской системы, отвечающей требованиям, предъявляемым к автоматизации бухгалтерского учета и главной бухгалтерской книге.

Кроме того, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» Национальным Банком была продолжена работа по дальнейшему совершенствованию форм финансовой отчетности

государственных предприятий и юридических лиц, пятьдесят и более процентов акций (долей) или контрольный пакет акций которых принадлежит Национальному Банку. Так Национальным Банком были внесены изменения и дополнения в Правила представления финансовой отчетности дочерними организациями Национального Банка в целях обеспечения полноты и достоверности предоставляемой ими информации в соответствии с МСФО.

В 2008 году Национальным Банком продолжено осуществление контроля за соблюдением всеми финансовыми организациями требований, предъявляемых к системам, автоматизирующим ведение вспомогательного бухгалтерского учета и Главной бухгалтерской книги.

Так, были проведены повторные плановые проверки 6 НПФ и 31 страховой (перестраховочной) организаций, из которых 3 НПФ и 11 страховых (перестраховочных) организаций полностью выполнили требования Национального Банка в части автоматизации ведения бухгалтерского учета. Акты о результатах проверки организаций, не выполнивших установленных требований, были направлены в Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций для принятия соответствующих мер воздействия.

Вместе с тем, в течение 2008 года Национальным Банком проводилась работа по рассмотрению отчетов НПФ и страховых (перестраховочных) организаций об устранении выявленных нарушений, а также внутренних документов указанных компаний, регламентирующих порядок отражения в бухгалтерском учете всех совершаемых операций, по итогам рассмотрения которых были составлены квартальные Планы проверок Национального Банка и соответственно даны замечания и предложения.

Кроме того, осуществлен свод и анализ сведений банков второго уровня о состоянии применяемой информационной системы, обо всех произведенных изменениях, в том числе, совершенствовании и замене модулей, ежегодно представляемых в Национальный Банк в срок до 15 января. По результатам проведенного анализа представленных банками материалов и других документов принято решение начать проведение проверок информационных систем банков во второй половине 2009 года.

В 2008 году в Гражданский и Налоговый Кодексы были внесены определения понятий и видов финансовых инструментов, производных финансовых инструментов и порядок налогообложения производных финансовых инструментов. Необходимо отметить, что данные поправки являются результатом многолетних усилий Национального Банка в рамках рабочих групп, функционировавших как внутри Национального Банка, так и вне с участием Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, представителей финансовых организаций, Ассоциации налогоплательщиков Казахстана.

Дополнительно, Национальным Банком в рамках Рабочей группы по внедрению исламского банкинга в Казахстане было принято активное участие в разработке проекта Закона Республики Казахстан «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организаций исламского финансирования».

На основании законодательно закрепленной за Национальным Банком функции по разработке и утверждению нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности для финансовых организаций, был подготовлен и направлен на рассмотрение в Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций проект документа, предусматривающий порядок ведения бухгалтерского учета исламских продуктов. Данный проект в настоящее время используется для разработки нормативных правовых актов по ведению бухгалтерского учета исламскими банками и исламскими специальными финансовыми компаниями.

В настоящее время уделяется большое внимание обеспечению согласованных, координированных действий подразделений Национального Банка и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в области совершенствования законодательства по финансовой, статистической и регуляторной отчетности финансовых организаций, а также совершенствованию требований к автоматизации бухгалтерского учета. В связи с чем, в 2008 году распоряжением Председателя Национального Банка была создана соответствующая Рабочая группа. Задачей данной рабочей группы является рассмотрение возникающих проблемных вопросов финансового сектора и пути их решения. Так, были рассмотрены вопросы исключения понятия «сберегательный счет» в связи со схемой обслуживания депозитов, предусмотренной в автоматизированной банковской информационной системе «Теменос», оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционных портфелях накопительных пенсионных фондов в условиях недостаточной развитости фондового рынка и другие проблемные вопросы.

Для повышения профессионального уровня работников финансовых организаций, Национальным Банком на базе Алматинского центра банковского обучения были проведены специализированные тренинги по наиболее актуальным вопросам ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО страховыми (перестраховочными) организациями, накопительными пенсионными фондами и банками второго уровня (6 тренингов).

Также на базе Национального Банка для сотрудников Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций был организован тренинг по МСФО.

В 2008 году работниками Национального Банка осуществлялась преподавательская деятельность в Магистратуре по программе MBA при Казахском экономическом университете имени Т. Рыскулова по дисциплине «Финансовый учет» для студентов, обучающихся по специализации «Финансовый аналитик», «Риск-менеджер», «Актuariй». В рамках проведенных лекций и семинаров (90 часов) были раскрыты основы бухгалтерского учета, план счетов, финансовая отчетность и методы учета основных операций, совершаемых финансовыми организациями.

Для ознакомления с опытом Национального Банка в части внедрения и использования МСФО в рамках соглашения о сотрудничестве в области обучения персонала центральных (национальных) банков государств – участников ЕврАзЭС, были организованы и проведены стажировки для делегаций Центральными Банками Белоруссии, России и Туркменистана. Кроме того, был проведен шестидневный семинар по вопросам перехода на МСФО для Центрального Банка Туркмении.

IX. УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ

9.1. Управление Национальным фондом

Общая рыночная стоимость валютного портфеля Национального фонда 31 декабря 2008 года была равна 27,4 млрд. долл., в том числе стабилизационного портфеля — 10,5 млрд. долл. (38,21%) и сберегательного портфеля — 16,9 млрд. долл. (61,79%). Рыночная стоимость ценных бумаг и других финансовых инструментов, входящих в состав портфеля Национального фонда, основывается на данных банка-кастодиана Национального фонда BNY Mellon Asset Servicing B.V.

По данным банка-кастодиана BNY Mellon Asset Servicing B.V., за период с 1 января по 31 декабря 2008 года образовался инвестиционный убыток (реализованный и нереализованный), рассчитанный в функциональной (базовой) валюте – долл., который

составил 656 287,2 тыс. долл. Скорректированный с учетом затрат на совершение сделок инвестиционный убыток по данным банка-кастодиана BNY Mellon Asset Servicing B.V., за тот же период составил 660 661,0 тыс. долл.

Доходность при управлении активами Национального фонда. Доходность Национального фонда с 1 января по 31 декабря 2008 года составила (-)2,28%. Доходность Национального фонда с начала создания по 31 декабря 2008 года составила 44,43%, что в годовом выражении составляет 4,96%. Расчет доходности осуществлялся в базовой валюте Национального фонда – долларах США (Приложение 1 к разделу IX подразделу 9.1, рисунок 9.1.1).

Доходность стабилизационного портфеля с 1 января по 31 декабря 2008 года составила 2,40%, за этот же период доходность эталонного портфеля (Merrill Lynch 6-month US Treasury Bill Index) составила 3,58%. Таким образом, в результате управления активами стабилизационного портфеля в 2008 году была получена отрицательная сверхдоходность равная 1,18%.

Доходность сберегательного портфеля с 1 января по 31 декабря 2008 года составила (-)4,58%. Доходность эталонного портфеля с 1 января по 31 декабря 2008 года составила (-)5,37%. Сверхдоходность сберегательного портфеля за 2008 год была положительной - 0,79% (Приложение 1 к разделу IX подразделу 9.1 рисунок 9.1.2).

Показатели доходности по типам мандатов (субпортфелей) сберегательного портфеля в 2008 году сложились следующим образом:

По мандату «Глобальные облигации» - 7,89%;

По мандату «Глобальное тактическое распределение активов» - (-)11,74%;

По мандату «Глобальные акции» - (-)40,36%.

(Приложение 2 к разделу IX подразделу 9.1 рисунок 9.1.3).

Управление активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальные облигации». Управление активами сберегательного портфеля по типу 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 2008 года активы сберегательного портфеля по данному типу мандата, находящиеся в самостоятельном управлении Национального Банка, составили 93,81%, тогда как оставшиеся 6,19% активов данного субпортфеля находились во внешнем управлении. (Приложение 2 к разделу IX подразделу 9.1 рисунок 9.1.4).

Доходность управления субпортфелем облигаций или активами сберегательного портфеля, по типу мандата «Глобальные облигации» за 2008 год составила 7,89%. Доходность эталонного портфеля данного субпортфеля составила 7,98%. Таким образом, сверхдоходность, полученная в результате управления данным типом мандата за 2008 год, составила (-) 0,09%.

По результатам управления активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальные облигации» в 2008 году, сверхдоходность активов, находящихся во внешнем управлении, была равна (-)0,03%, сверхдоходность активов, находящихся в самостоятельном управлении Национального Банка, составила (-) 0,10%. (Приложение 3 к разделу IX подразделу 9.1 таблица 9.1.1).

Управление активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальные акции» осуществляется как самостоятельно Национальным Банком, так международными компаниями по инвестиционному управлению (внешними управляющими).

Доходность управления активами по данному типу мандата составила (-)40,36%, тогда как доходность бенчмарка составила (-)39,19%. Таким образом, результат управления активами по данному типу мандата относительно эталонного портфеля был

отрицательным, сверхдоходность составила (-)1,17%. По состоянию на 31 декабря 2008 года управление по данному типу мандата осуществлялось 4 внешними управляющими и Национальным Банком.

Управление активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальное тактическое распределение». Управление активами сберегательного портфеля по типу мандата «Глобальное тактическое распределение» в течении 2008 года осуществлялось 2-мя международными компаниями по инвестиционному управлению (внешними управляющими).

Доходность управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата составила (-)11,74%, тогда как доходность бенчмарка составила (-)5,37%. Таким образом, результат управления активами сберегательного портфеля по данному типу мандата относительно эталонного портфеля был отрицательным, сверхдоходность составила (-)6,37%.

Доходность эталонного портфеля с 1 января по 31 декабря для облигаций составила 7,98%, а для акций составила (-)39,19%. (Приложение 3 к разделу IX подразделу 9.1 таблица 9.1.2).

В целях повышения эффективности доверительного управления активами Национального фонда постановлением Правления Национального Банка от 22 августа 2008 года №65 были внесены изменения и дополнения в постановление Правления Национального Банка от 25 июля 2006 года №65 «Об утверждении Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан» с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка от 30 апреля 2007 года №49 «О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка от 25 июля 2006 года №65 «Об утверждении Правил осуществления инвестиционных операций Национального фонда Республики Казахстан».

В условиях ухудшения ситуации на мировых финансовых рынках, для сохранения активов Национального фонда и повышения уровня ликвидности, было снято ограничение на объем допустимой наличности в портфеле Национального фонда.

С учетом конъюнктуры внутреннего валютного рынка, а также необходимостью накопления тенговых средств для перевода в рамках целевых и гарантированных трансфертов, постановлением Правления Национального Банка от 28 ноября 2008 года №91, было внесено изменение в постановление Правления Национального Банка от 30 ноября 2007 года №130 «Об утверждении Правил конвертации и реконвертации активов Национального фонда Республики Казахстан», позволяющее отложить конвертацию тенговых поступлений на счет Национального фонда на неопределенный срок.

В рамках реализации программы стабилизации экономики и финансовой системы Республики Казахстан из Национального фонда в 2008 году посредством целевых трансфертов было выделено 607,5 млрд. тенге на капитализацию Фонда благосостояния «Самрук-Казына», при этом, часть средств в размере 1,2 млрд. долларов США были реконвертированы из валютного портфеля Национального фонда.

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

Национальный Банк, в рамках кастодиальной деятельности, в течение 2008 года продолжал обслуживание 2 клиентов – АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» и АО «Банк развития Казахстана». С ноября 2008 года, после подписания кастодиального договора №438НБ от 26.09.08г., началось обслуживание АО «Kazyna Capital Management». Общая сумма активов клиентов, находящихся на кастодиальном хранении в Национальном Банке, по состоянию на 1 января 2009 года достигла 244,9 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 19,4%.

На кастодиальный счет АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» в течение 2008 года зачислено пенсионных взносов на сумму 42,0 млрд. тенге, переводы из других накопительных пенсионных фондов составили 12,4 млрд. тенге, пени за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов 317,4 млн. тенге. В то же время, с кастодиального счета АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» произведены выплаты пенсионных накоплений, переводы пенсионных накоплений в другие накопительные пенсионные фонды и страховые организации, удержания подоходного налога в размере 21,7 млрд. тенге, возвраты ошибочных сумм составили 526,7 млн. тенге.

На доверительном обслуживании Национального Банка на начало 2008 года находилось 8 клиентов – АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», АО «Казахстанская ипотечная компания», АО «Национальный процессинговый центр», АО «Фонд гарантирования страховых выплат», АО «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций», АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «Государственный фонд социального страхования», РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов». С июня 2008 года, в соответствии с заключенным Договором о государственной закупке услуг по доверительному управлению №150НБ от 04.05.08г., начало осуществляться доверительное обслуживание АО «Национальный аналитический центр при Правительстве и Национальном Банке Республики Казахстан». С сентября начало осуществляться доверительное обслуживание АО «Резервный центр Национального Банка Казахстана «Q-Вго», в соответствии с заключенным Договором о государственной закупке услуг по доверительному управлению №381НБ от 08.09.08г. Общая сумма активов клиентов, находящихся в доверительном управлении на 1 января 2009 года достигла 199,1 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 1 января 2008 года на 31,3%.

На брокерском обслуживании Национального Банка в 2008 году находились 2 клиента – АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», а также с августа 2008 года АО «Kazyna Capital Management», в соответствии с заключенным Договором об оказании брокерских услуг №286НБ от 24.07.08г. Стоимость ценных бумаг, приобретенных по брокерской деятельности, по состоянию на 1 января 2009 года составила 35,4 млрд. тенге, увеличившись за год почти в 6 раз.

Основные показатели по учету операций по обслуживанию клиентов Национального Банка указаны в Приложении 1 к разделу IX подразделу 9.2.

X. Организация и внутренняя деятельность

10.1. Организационная структура

Структура и общая штатная численность (3 580 единиц) Национального Банка утверждены Указом Президента от 31 декабря 2003 года №1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан».

В целях реализации Указа Президента от 28 декабря 2007 года №501 «О мерах по оптимизации должностей административных государственных служащих», в 2008 году Национальным Банком проведены мероприятия по оптимизации структуры и штатного расписания.

На основании Указов Президента от №527 30 января 2008 года и от 20 августа 2008 года №647 структура Национального Банка дополнена самостоятельным управлением (Управление риск – менеджмента), а также один самостоятельный отдел преобразован в самостоятельное управление (Управление по защите государственных секретов).

С учетом преобразований организационная структура Национального Банка на конец отчетного периода состоит из 11-ти департаментов (1 департамент в городе Астана)

и 12 самостоятельных управлений центрального аппарата, 18-ти филиалов, 2-х представительств за рубежом (в Российской Федерации и Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии) и 4 подотчетных организаций (Приложение 1 к разделу X подразделу 10.1 рис. 10.1.1)

Кроме того, Национальный Банк является единственным учредителем (принадлежит 100,0% акций) АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и АО «Резервный Центр Национального Банка Республики Казахстан «Q-BRO» и одним из акционеров АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» (57,61%) и АО «Национальный аналитический центр при Правительстве и Национальном Банке Республики Казахстан» (50%)*.

Во исполнение изменений и дополнений, внесенных в Закон «Об акционерных обществах», Национальным Банком реализован 100% пакет акций АО «Фонд гарантирования страховых выплат». В результате чего, с 1 октября 2008 года акционерами АО «Фонд гарантирования страховых выплат» является 31 страховая организация-участник.

10.2. Политика в области человеческих ресурсов

На конец 2008 года штатная численность Национального Банка в сравнении с 2007 годом не претерпела существенных изменений. По акционерным обществам штатная численность увеличилась на 17,8%, что связано в основном с созданием АО «Национальный аналитический центр при Правительстве и Национальном Банке Республики Казахстан» в сентябре 2007 года.

Списочная численность Национального Банка на конец 2008 года в сравнении с 2007 годом увеличилась на 2,5%, по акционерным обществам – на 32,1% (приложение 1 к разделу X подразделу 10.2, табл. 10.2.1).

В соответствии с Указом Президента от 28.12.2007г. №501 «О мерах по оптимизации должностей административных государственных служащих» в 2008 году по новому штатному расписанию назначен на должность 251 работник.

На конец 2008 года по сравнению с 2007 годом понизился на 4,3 процентных пункта уровень текучести кадров по Национальному Банку и составил 12,4%. Уровень текучести по центральному аппарату Национального Банка понизился на 9,1 процентных пункта и составил 4,7%. По филиалам данный показатель понизился на 8 процентных пункта и составил 8,3%. По организациям (РГП) уровень текучести понизился на 5,9 процентных пункта и составил 10%. Отмечается рост уровня текучести на 17,6 процентных пункта по сравнению с 2007 годом в акционерных обществах, который составил 42,1%.

В образовательной структуре персонала по Национальному Банку наибольшую долю (62,7%) составляют работники с высшим образованием, 16,3% приходится на работников со средним специальным образованием и 21% - со средним образованием (при этом более 60% от общего числа работников со средним образованием составляют работники рабочих профессий). По организациям указанные показатели по образованию составляют соответственно 54,5%, 22,2%, 23,3%, по акционерным обществам - 87%, 12,2%, 0,8%.

В составе персонала удельный вес женщин в центральном аппарате составляет 69,9%, в филиалах - 59,4%, в организациях - 42,2%, в акционерных обществах - 69,6%.

* Доля акций Национального Банка (в %) в настоящее время:

в АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» - 69,272% (с 28 января 2009 года);

в АО «Национальный аналитический центр при Правительстве и Национальном Банке Республики Казахстан» - 37,74% (с 1 января 2009 года).

При этом доля женщин - руководителей от общего числа руководителей центрального аппарата и филиалов Национального Банка составляет 53,4% (от общего числа руководителей высшего звена - 43,6%, от общего числа руководителей среднего звена - 57,5%).

Политика Национального Банка в области человеческих ресурсов направлена на создание стабильного, надежного кадрового состава. Более стабильной категорией работников Национального Банка являются, как и в 2007 году, работники со стажем работы в Национальном Банке «от десяти до двадцати лет». Их удельный вес составляет 29,8%, работники со стажем работы «от одного до трех лет» - 20%, «от трех до пяти лет» - 14,5%, «от пяти до десяти лет» - 16,7%, «свыше двадцати лет» - 10,5%. Наименьший удельный вес (8,5%) составляют работники со стажем работы «до одного года».

В 2008 году на занятие 32 вакантных административных государственных должностей центрального аппарата Национального Банка, 6 вакантных номенклатурных административных государственных должностей в филиалах и организациях Национального Банка проведено 5 конкурсов с участием 155 кандидатов. Конкурс прошел 31 человек, 18 зачислены в кадровый резерв Агентства по делам государственной службы.

Для оценки профессионального уровня проведена аттестация 26 административных государственных служащих Национального Банка, по результатам которой 24 работника соответствуют занимаемой должности, 2 работника центрального аппарата зачислены в кадровый резерв административной государственной службы на занятие должности вышестоящей категории. Проведена аттестация 3 руководителей организаций Национального Банка, по результатам которой 2 руководителя соответствуют занимаемой должности, 1 – подлежит повторной аттестации.

В целях профессионального развития осуществлялось обучение работников на базе Национального Банка, в учебных центрах Республики Казахстан, Академии государственного управления при Президенте и иных государственных органах, зарубежных центральных банках и международных организациях, в рамках программы снижения информационного неравенства в Республике Казахстан. Количество обучившихся составило: на семинарах и стажировках в Национальном Банке – 629 (в т.ч. 152 представителя сторонних организаций); в учебных центрах Республики Казахстан – 1130; на территории СНГ и за рубежом - 195 работников.

Национальным Банком в соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан организованы семинары по вопросам международных стандартов финансовой отчетности, проведен практический семинар по вопросам Regulatory Impact Analysis (RIA) в рамках работы по адаптации и внедрению методик анализа регуляторного воздействия RIA для представителей Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, банков второго уровня, Национального аналитического центра по монетарной и финансовой стабильности с участием представителей Дойче Бундесбанка, по разъяснению норм нового законодательства о государственных закупках и деятельности Национального Банка. Для представителей банков стран-участников ЕврАзЭС организован семинар по финансовому надзору с участием лекторов Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и 8 стажировок по вопросам МСФО, валютному контролю и регулированию, моделированию макроэкономических процессов, финансовой стабильности, бухучета.

В 2008 году в магистратуру Академии госуправления при Президенте по специальности «Государственное и местное управление» поступил 1 работник.

В 2008 году Национальный Банк продолжил сотрудничество в рамках Договора о совместной деятельности с Казахским экономическим университетом имени Т.Рыскулова по деятельности Магистратуры по программе MBA (далее – Магистратура).

На 2008-2009 учебный год по специализациям: «финансовый аналитик», «финансовый риск-менеджер», «актуарий», «страховой бизнес», «финансы» зачислено 39 слушателей (дневная форма обучения), из них 30 (76,9%) на безвозмездной основе.

В 2008 году осуществлен пятый выпуск магистрантов. Из 38 выпускников очного отделения (из них 10 с отличием) трудоустроено в Национальный Банк – 7, в Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций – 15, в другие организации – 14.

В подразделениях центрального аппарата Национального Банка прошли профессиональную практику 22 студента ВУЗов, в том числе 13 магистрантов Магистратуры.

В целях повышения имиджа конкурса на выплату именной стипендии, объявляемого Национальным Банком и подбора перспективных кандидатов для последующего трудоустройства в новой редакции утверждены Правила присуждения именной стипендии Национального Банка. Объявление о Конкурсе опубликовано в официальных органах печати и на Web-сайте Национального Банка. В связи с представлением претендентами только одного пакета документов, Конкурсной комиссией было принято решение считать конкурс несостоявшимся.

В соответствии с Планом мероприятий Национального Банка на 2007-2008 годы по реализации Государственной программы функционирования и развития языков на 2001-2010 годы, утвержденным постановлением Совета Директоров от 19 июля 2007 года №145, в 2008 году осуществлялась работа по внедрению и развитию государственного языка в системе Национального Банка.

Для сотрудников, не владеющих государственным языком, а также желающих обучаться для совершенствования имеющихся знаний, были организованы курсы по обучению государственному языку по соответствующим уровням знания государственного языка. На курсах в отчетном периоде обучилось 369 работников (из них: 112 работников центрального аппарата и 257 работников филиалов). По окончании каждого этапа представлялась информация руководству Национального Банка об эффективности обучения государственному языку на курсах.

Продолжается работа по самостоятельной подготовке работниками подразделений отдельных документов на государственном языке, организована работа постоянно действующей комиссии по подготовке типовых форм актов, решений и иных документов Национального Банка, за отчетный период утверждены и переданы для работы 47 форм.

Осуществлена проверка организации работы по внедрению государственного языка в пяти филиалах Национального Банка, по итогам проверок подготовлены соответствующие рекомендации руководителям филиалов. С целью повышения квалификации была организована стажировка для 17 переводчиков филиалов.

Проведен конкурс на знание государственного языка среди работников центрального аппарата и филиалов Национального Банка – лиц некоренной национальности «Менің Қазақстаным», посвященный Дню языков народов Казахстана. По итогам конкурса победители награждены грамотами и памятным призами.

В рамках постановления Правительства от 14 февраля 2007 года №108 «О Плана мероприятий на 2007-2008 годы по реализации Государственной программы функционирования и развития языков на 2001-2010 годы» в Министерство культуры и информации направлены сводные отчеты Национального Банка за 1 и 2 полугодия 2008 года.

Мотивация персонала. В целях дальнейшего обеспечения социальной защиты работников, Национальным Банком продолжалась работа по страхованию персонала на случай болезни и от несчастных случаев.

В 2008 году в рамках страхования число работников, застрахованных на случай болезни составило более 93% от списочной численности, и застрахованных от несчастных случаев - более 90%.

В 2008 году работники Национального Банка Указом Президента от 05.12.2008г. №708 награждены государственными наградами: орденом «Парасат» - 2 человека, орденом «Құрмет» - 2 человека, медалью «Ерен еңбегі үшін» - 8 человек, почетной грамотой Республики Казахстан - 5 человек. Юбилейной медалью «Астананың 10 жылдығы» награждено 23 человека.

Кроме того, 40 работникам Национального Банка вручены нагрудные знаки «Заслуженный работник Национального Банка Республики Казахстан» и 45 работникам благодарность Председателя Национального Банка.

В 2008 году осуществлялась социальная поддержка бывших работников системы Национального Банка – неработающих пенсионеров, численность которых на 1 января 2009 года составила 916 человек, или более 36% к списочной численности работников Национального Банка. За 2008 год им оказана благотворительная помощь на сумму более 35,0 млн.тенге

В целях нематериального стимулирования работников, в том числе определения лучших филиалов по итогам работы за год, Национальным Банком проведена работа по определению рейтинга филиалов. По итогам 2007 года лучшими признаны Восточно-Казахстанский, Центральный и Актюбинский филиалы Национального Банка, которые отмечены грамотами и памятными подарками.

10.3. Развитие информационных технологий

Проектные и исследовательские работы. В 2008 году проектные работы проводились по 28 проектам. Из проводимых работ в отчетном периоде были завершены работы по 18 проектам, из них 16 проектов введены в промышленную эксплуатацию, работы по остальным 10 проектам будут продолжены в 2009 году. Силами программистов подразделения информационных технологий выполнялась самостоятельная разработка/доработка программного обеспечения по 15 задачам. Основные направления, по которым проводились проектные работы:

1. С целью совершенствования функциональных возможностей проведены работы по доработке действующих автоматизированных информационных подсистем (далее – АИП) по заявкам подразделений Национального Банка.

2. С целью автоматизации учета и ведения договоров в филиалах Национального Банка проведены работы по развитию и вводу в промышленную эксплуатацию подсистемы мониторинга исполнения договоров в филиалах.

3. С целью подготовки программного обеспечения АИП к переходу на единую структуру номера банковских счетов клиентов осуществлялась доработка соответствующих АИП.

4. С целью обеспечения автоматизированного обмена информацией по экспортно-импортному валютному контролю между центральным аппаратом и филиалами Национального Банка в части оформленных филиалами паспортов сделок и обмена информацией о нарушениях проведены работы по внедрению в промышленную эксплуатацию подсистемы сбора и анализа результатов экспортно-импортного валютного контроля в Республике Казахстан.

5. Для загрузки данных в автоматизированное хранилище из доработанных подсистем-источников выполнена доработка соответствующей АИП.

6. В целях обеспечения поддержки государственного языка в платежных системах Республики Казахстан проведены работы по доработке и внедрению существующих АИП

в части перехода на использование кодовой страницы с поддержкой государственного языка, основанной на стандарте СТ РК 1048-2002.

7. Для выполнения задач, установленных Планом мероприятий Национального Банка по реализации Государственной программы функционирования и развития языков, проведены работы по переводу на государственный язык справочников, выходных форм и интерфейсов трех АИП.

8. С целью автоматизации анализа финансовых инструментов и рынков, анализа кредитного риска контрапартнеров и эмитентов ценных бумаг приобретено программное обеспечение для управления и анализа активов, менеджмента рисков для Департамента монетарных операций и проводились работы по его внедрению.

9. С целью автоматизации службы поддержки пользователей Help Desk приобретено программное обеспечение HP OpenView SM 7.0 и проводились работы по его внедрению.

10. В целях выполнения Плана мероприятий по реализации Концепции функционирования и развития веб-сайта Национального Банка на 2008-2012 годы, утвержденного постановлением Совета директоров от 19 августа 2008 года №152, осуществлена доработка действующего веб-сайта в части изменения внешнего вида веб-сайта Национального Банка, совершенствования обратной связи с посетителями и усовершенствования Модуля публикации конкурсной документации по государственным закупкам, а также проводились работы по переходу веб-сайта Национального Банка на платформу Портал.

11. В целях выполнения п.3-2 Плана мероприятий по реализации Программы развития «электронного правительства» Республики Казахстан на 2008–2010 годы, утвержденной Постановлением Правительства от 30 ноября 2007 года №1155-1, проводились работы по отработке возможности подключения Национального Банка к единой защищенной транспортной системе (ЕТС) и Единой системе электронного документооборота государственных органов Республики Казахстан (ЕСЭДО). Проведено обследование с целью формирования требований по развитию подсистемы внутреннего документооборота Национального Банка для интеграции с ЕСЭДО и получены консультационные услуги по подключению Национального Банка к ЕСЭДО.

12. С целью автоматизации методики установления и расчета лимитов кредитного риска по операциям с внешними контрапартнерами и банками второго уровня Республики Казахстан проведено обследование объекта автоматизации Департамента монетарных операций силами Департамента информационных технологий, подготовлен, согласован и утвержден отчет об обследовании.

13. С целью автоматизации деятельности Музея Национального Банка проводились работы по изучению готовых решений. Установлено, организовано обучение и протестировано программное обеспечение «Музеолог», выпущенное при поддержке ЮНЕСКО и предназначенное специально для создания баз данных музейных фондов.

14. С целью автоматизации деятельности Управления финансовой стабильности проведены работы по обследованию объекта автоматизации с целью формирования требований для создания новой АИП.

Развитие и стандартизация информационных технологий. За 2008 год постановлением Совета директоров была утверждена «Стратегия развития информационных технологий Национального Банка на период 2008-2010годы», а также разработан и утвержден План реализации указанной Стратегии.

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

Для поддержания системы менеджмента качества (СМК) Департамента информационных технологий проведен внутренний аудит СМК. Проведенный по

методике TUV CERT ресертификационный аудит подтвердил соответствие системы менеджмента качества требованиям стандарта ISO 9001-2000. Сертификат был выдан Органом по сертификации TUV Rheinland InterCert. Проводится работа по внесению изменений в документацию СМК.

Сопровождение и поддержка действующих информационных систем.

Осуществлялось сопровождение и администрирование 47 задач и подсистем ИАИС, эксплуатируемых в подразделениях и филиалах Национального Банка. Без сбоев и замечаний со стороны пользователей обеспечено проведение работ по завершению финансового года. Оказана консультативная и практическая помощь, разработаны и модифицированы отчеты для улучшения работы пользователей.

В соответствии с Методическими рекомендациями по применению Единых правил исчисления заработной платы работников, утвержденных приказом Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 3 июня 2008 года №135-П, выполнена доработка АИП в части изменения порядка исчисления средней заработной платы с применением коэффициента повышения.

Для получения, анализа и формирования отчетности для сотрудников Управления финансовой стабильности организован удаленный доступ к базам данных Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Администрирование и эксплуатация действующих информационных систем.

На отчетную дату в эксплуатации и обслуживании находятся 3 379 единиц компьютерного оборудования против 3 284 единиц в 2007 году, в том числе: серверов - 152, персональных компьютеров - 2 138, переносных компьютеров - 112, лазерных принтеров - 837, скоростных принтеров «Genicom» - 26 и сканеров - 114. Кроме того, средства связи: автоматических телефонных станций - 20, факсимильных аппаратов - 164.

Обеспечена 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.

Параллельно велись работы по развитию и модернизации различных направлений деятельности, нацеленных на улучшение качества администрирования, максимальное удовлетворение возрастающих потребностей пользователей информационных систем Национального Банка в соответствии с текущим состоянием информационных технологий, устранение выявленных недостатков в области надежности, производительности, безопасности.

Осуществлялось резервирование и эксплуатация действующих информационных систем. 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, определяемым нормативными правовыми документами Национального Банка.

Совершенствование технической инфраструктуры. Проводится 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 34 сервера, 285 персональных компьютера, 15 переносных компьютера. С целью унификации корпоративной телефонной сети Национального Банка приобретена 1 управленческая производственная телефонная станция «Алкатель».

С целью ускорения и повышения объема по обмену информацией с территориальными филиалами Национального Банка по протоколу «IP-VPN», пропускная способность канала связи увеличена в 2 раза (до 512 КБит).

Внедрение банковской информационной системы Temenos T24. Последним этапом реформирования бухгалтерского учета Национального Банка является автоматизация банковских операций и переход от мемориально-ордерной системы организации бухгалтерского учета к журнально-ордерной (sub ledge). Реализация этого этапа началась в 2006 году с момента запуска проекта по внедрению T24, завершение планируется в 1 полугодии 2009 года.

В 2008 году велась подготовка к запуску системы в промышленную эксплуатацию по банковской деятельности. Также проведена доработка системы T24 для обеспечения учета отдельных операций по административно-хозяйственной деятельности Национального Банка, в том числе в части контроля исполнения бюджета (далее - модуль «Административно-хозяйственная деятельность»). Ввод системы в эксплуатацию был назначен на 10 ноября 2008 года.

Для обеспечения работы Центрального аппарата и областных филиалов Национального Банка по эмиссионно-кассовым операциям с 30 июня 2008 года были досрочно введены в промышленную эксплуатацию ядро системы (система управления безопасностью, справочники постоянных данных, финансовый учет), модули «Эмиссионно-кассовые операции» и «Счета».

С 5 августа 2008 года также досрочно были введены в промышленную эксплуатацию модули «Межбанковские депозиты» по размещенным депозитам в иностранной валюте золотовалютных активов Национального Банка и драгоценных металлах, «Международные стандарты финансовой отчетности» и интерфейсы с системами «Reuters» и «SWIFT».

С 6 октября 2009 года введен в эксплуатацию модуль «Безналичные валютно-обменные операции FOREX» на внешнем рынке.

В октябре 2008 года завершена подготовка T24 к переходу на единую структуру номера банковского счета, запланированному на 2009 год.

Согласно графику внедрения с 10 ноября 2008 года введены в промышленную эксплуатацию следующие модули T24: «Денежные переводы», «Покупка/продажа аффинированных драгоценных металлов», «Операции с краткосрочными нотами Национального Банка», «Операции с ценными бумагами», «Операции РЕПО/обратное РЕПО», а также все операции в тенге, включая проведение расчетов в национальной валюте, по введенным в эксплуатацию ранее модулям «Эмиссионно-кассовые операции», «Безналичные валютно-обменные операции FOREX» и «Межбанковские депозиты». Кроме того, в эксплуатацию введены интерфейсы с системами: «Платежная система Республики Казахстан», «Подсистема управления межбанковской системой перевода денег», «Электронный аукцион», «Управление персоналом», «Учет аффинированных и неаффинированных драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них в ЦКОиХЦ» и «Торговая система Казахстанской фондовой биржи».

В рамках внедрения модуля «Денежные переводы» проведен переход на единый банковский идентификационный код Национального Банка.

С 1 декабря 2008 года были введены в промышленную эксплуатацию модули «Операции по предоставлению займов» и «Просроченная задолженность».

Обеспечена поддержка государственного языка в система T24, включая переход на использование кодовой страницы с поддержкой государственного языка, основанной на стандарте СТ РК 1048-2002 в платежных системах Республики Казахстан.

Обеспечено проведение работ по завершению 2008 финансового года в T24.

Внедрение оставшегося функционала системы, а именно модулей: «Административно-хозяйственная деятельность», «Операции с векселями», «Операции IRS – Процентный СВОП», «Операции FRA – Соглашение о будущей процентной ставке», «Операции с займами Международных Финансовых Организаций», «Деривативы – фьючерсы, опционы», «Доверительное-брокерское и кастодиальное обслуживание», «Выверка счетов Ностро», операции по счетам, связанные с переводами в иностранной валюте (ностро, лоро, счета клиентов), а также донастройка модуля «Лимиты» – перенесено на 1 полугодие 2009 года.

С 5 января 2009 года введен в промышленную эксплуатацию модуль «Административно-хозяйственная деятельность».

10.4. Внутренний аудит

В 2008 году проведены 34 аудиторские проверки в соответствии с Планом проверок на 2008 год, утвержденным постановлением Правления Национального Банка от 24 декабря 2007 года №153. Кроме того, по заданию руководства Национального Банка было проведено 4 внеплановых проверок. По результатам аудиторских проверок было представлено 136 рекомендаций подразделениям Национального Банка по улучшению системы внутреннего контроля, из них 26 рекомендаций направлены на совершенствование нормативных правовых актов. По большей части проведенных аудиторских проверок система внутреннего контроля оценивалась как достаточная.

В целях улучшения системы внутреннего контроля в 2008 году была разработана Программа гарантии и повышения качества внутреннего аудита в Национальном Банке.

Были проведены внутренняя и внешняя оценка качества деятельности Департамента внутреннего аудита. Внешняя оценка качества проводилась в соответствии с Международными Стандартами Института внутренних аудиторов сертифицированным специалистом Банка Бельгии. По полученным результатам деятельность Департамента «Частично соответствует» Стандартам и Кодексу Этики Института Внутренних Аудиторов.

В соответствии с постановлением Совета Директоров Национального Банка от 19.08.2008г. №145 «Об утверждении структуры подразделений центрального аппарата Национального Банка Казахстана» были осуществлены некоторые изменения в структуре Департамента: Управление риск-менеджмента выделено в самостоятельное подразделение и образовано Управление мониторинга и методологии внутреннего аудита.

10.5. Финансово-хозяйственная деятельность (Приложение 1 к разделу X подразделу 10.5, табл. 10.5.1).

За 2008 год Национальным Банком получена чистая прибыль в сумме 30 197,0 млн. тенге (результатом деятельности в 2007 году являлась чистая прибыль в сумме 37 245,6 млн. тенге).

За отчетный период доходы Национального Банка составили 68 017,9 млн. тенге, уменьшившись на 20 252,2 млн. тенге (22,9%), затраты достигли 37 820,9 млн. тенге, уменьшившись на 13 203,6 млн. тенге (25,9%).

Прибыль дочерних организаций Национального Банка составила 3 855,5 млн. тенге (РГП – 967,9 млн. тенге, АО – 2 887,6 млн. тенге).

Консолидированная чистая прибыль Национального Банка (с учетом дочерних организаций) составила 34 052,5 млн. тенге.

По монетарной деятельности Национального Банка (Приложение 1 к разделу X подразделу 10.5, табл. 10.5.2) за 2008 год в результате операций на внешнем и внутреннем

рынках нетто-доход сложился в размере 43 339,9 млн. тенге со снижением на 5 438,7 млн. тенге (11,1%).

По операциям на **внешнем рынке** нетто-доходы сложились в размере 67 183,1 млн. тенге, с уменьшением на 19 894,6 млн. тенге (22,8%) в результате уменьшения нетто-доходов по валютному портфелю на 20 478,3 млн. тенге (23,5%).

Управление золотовалютными активами Национального Банка характеризуется следующими показателями:

- по портфелю золота нетто-доходы увеличились на 566,4 млн. тенге (в 3,8 раза) и составили 418,4 млн. тенге в связи с ростом цен на золото;

- по валютному портфелю нетто-доходы составили 66 782,1 млн. тенге с понижением на 20 478,3 млн. тенге (23,5%), в том числе во внутреннем управлении нетто-доходы снизились на 20 536,1 млн. тенге (23,5%) и составили 66 796,5 млн. тенге, во внешнем управлении нетто-затраты составили 14,4 млн. тенге со снижением на 57,8 млн. тенге (80,1%).

По операциям на **внутреннем рынке** нетто-затраты снизились на 15 081,6 млн. тенге (38,8%) и составили 23 783,0 млн. тенге.

Нетто-затраты по операциям с государственными ценными бумагами уменьшились на 16 261,9 млн. тенге (51,4%) и составили 15 369,6 млн. тенге.

Затраты по депозитам Правительства сократились на 101,9 млн. тенге (34,8%), что связано со снижением объема размещаемых депозитов.

Объем затрат по операциям с внутренней финансовой системой вырос до 8 219,2 млн. тенге (18,5%), в связи увеличением ставки депозитного размещения с 4,5% до 5,4%.

За отчетный период были созданы и аннулированы провизии по займам, предоставленным банкам и физическим лицам, в результате чего нетто-затраты составили 2,9 млн. тенге.

По немонетарной деятельности Национального Банка (Приложение 2 к разделу X подразделу 10.5, табл. 10.5.3) доходы за 2008 год составили 834,8 млн. тенге и увеличились на 207,9 млн. тенге (33,2%), затраты сложились в размере 13 977,7 млн. тенге и увеличились на 1 817,8 млн. тенге (14,9%), в том числе затраты, связанные с финансированием АФН – 2 811,7 млн. тенге. В результате нетто-затраты составили 13 142,9 млн. тенге.

Затраты по немонетарной деятельности увеличились в основном за счет:

- операций с основными средствами, нематериальными активами и товарно-материальными ценностями (затраты на амортизацию основных средств, по содержанию дизель-генераторов, специального кассового оборудования и измерительных приборов);

- затрат по услугам связи и телекоммуникаций;

- затрат по финансированию Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, что связано в основном с увеличением его штатной численности согласно Указу Президента от 23 апреля 2008 года № 575.

Капитальные расходы (Приложение 3 к разделу X подразделу 10.5, табл. 10.5.4) Национального Банка осуществлены в сумме 88 732,8 млн. тенге, с ростом на 65 154,0 млн. тенге (в 2,8 раза), в основном за счет увеличения расходов на пополнение уставного капитала организаций Национального Банка в соответствии с решениями Правления Национального Банка.

Организации Национального Банка

Доходы республиканских государственных предприятий Национального Банка от реализации продукции (работ, услуг) за 2008 год составили 9 279,4 млн. тенге, расходы на

производство продукции (работ, услуг) – 7 912,8 млн. тенге. Чистый доход предприятий после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога составил 967,9 млн. тенге.

Акционерные общества Национального Банка

Доходы акционерных обществ за 2008 год составили 5 954,9 млн. тенге, расходы – 2 646,3 млн. тенге. Чистый доход после уплаты в бюджет корпоративного подоходного налога сложился в размере 2 887,6 млн. тенге.

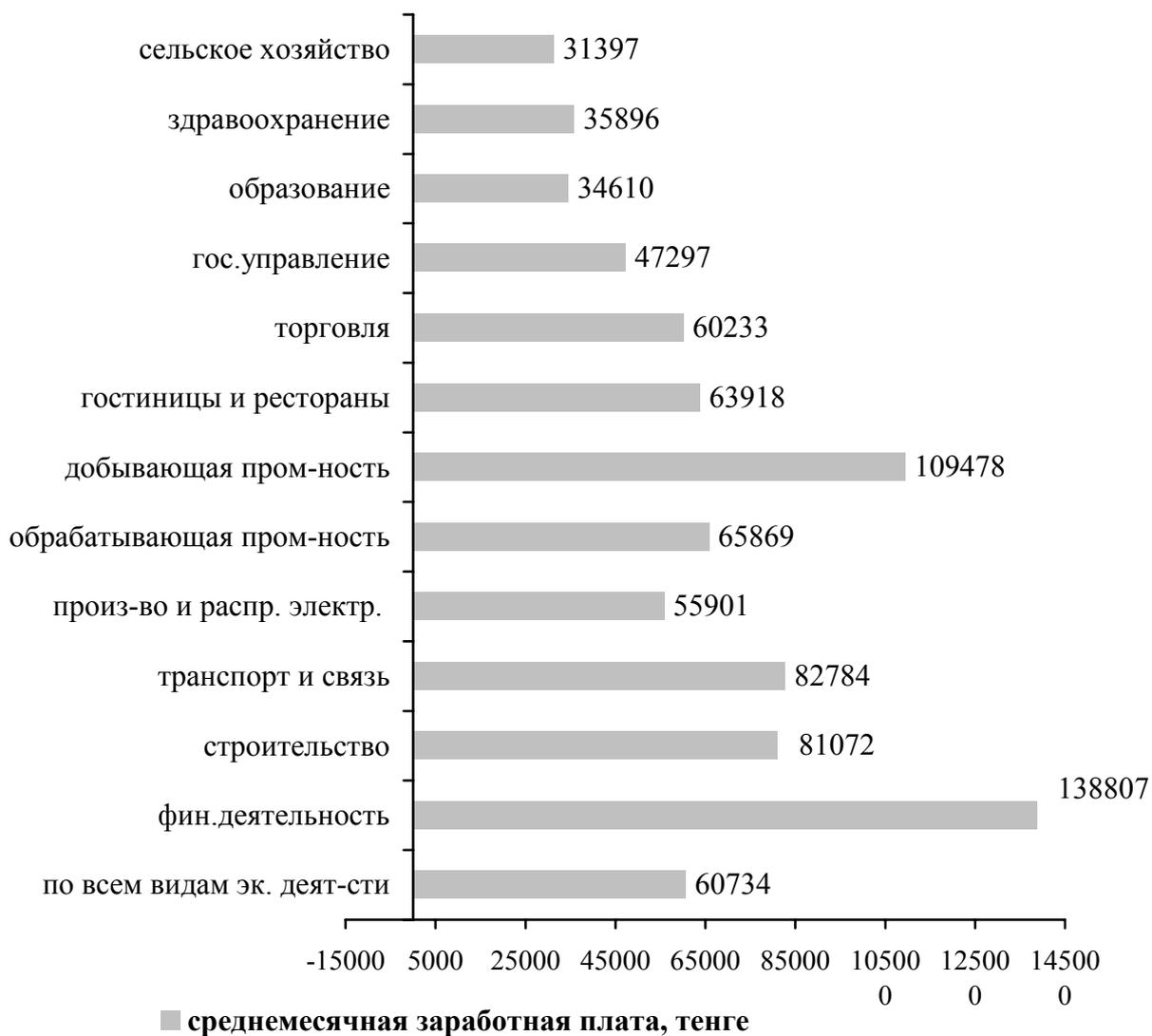
СОГЛАСОВАНО:

№	Должность	ФИО	Подпись	Дата
1	Заместитель Председателя	Акишев Д.Т.		
2	Заместитель директора ДИС	Калиаскарова Т.Р.		

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ I ПОДРАЗДЕЛУ 1.1	78
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ I ПОДРАЗДЕЛУ 1.2	79
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 К РАЗДЕЛУ I ПОДРАЗДЕЛУ 1.2.....	80
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 К РАЗДЕЛУ I ПОДРАЗДЕЛУ 1.2	81
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ I ПОДРАЗДЕЛУ 1.4.....	82
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 К РАЗДЕЛУ I ПОДРАЗДЕЛУ 1.4.....	84
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 К РАЗДЕЛУ I ПОДРАЗДЕЛУ 1.4.....	86
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ II ПОДРАЗДЕЛУ 2.2.....	87
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 К РАЗДЕЛУ II ПОДРАЗДЕЛУ 2.2	88
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ III ПОДРАЗДЕЛУ 3.2	89
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ IV ПОДРАЗДЕЛУ 4.3	90
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ IV ПОДРАЗДЕЛУ 4.4	91
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ IX ПОДРАЗДЕЛУ 9.1	92
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 К РАЗДЕЛУ IX ПОДРАЗДЕЛУ 9.1	93
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 К РАЗДЕЛУ IX ПОДРАЗДЕЛУ 9.1	94
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ IX ПОДРАЗДЕЛУ 9.2.....	95
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ X ПОДРАЗДЕЛУ 10.1	96
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ X ПОДРАЗДЕЛУ 10.2	97
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 К РАЗДЕЛУ X ПОДРАЗДЕЛУ 10.5	98
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 К РАЗДЕЛУ X ПОДРАЗДЕЛУ 10.5	100
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 К РАЗДЕЛУ X ПОДРАЗДЕЛУ 10.5	101
ПРИЛОЖЕНИЕ 4 К РАЗДЕЛУ X ПОДРАЗДЕЛУ 10.5	102

Среднемесячная заработная плата по основным видам экономической деятельности в 2008 году



Приложение 1 к разделу I подразделу 1.2

Рисунок 1.2.1

Конъюнктура спроса на готовую продукцию предприятий

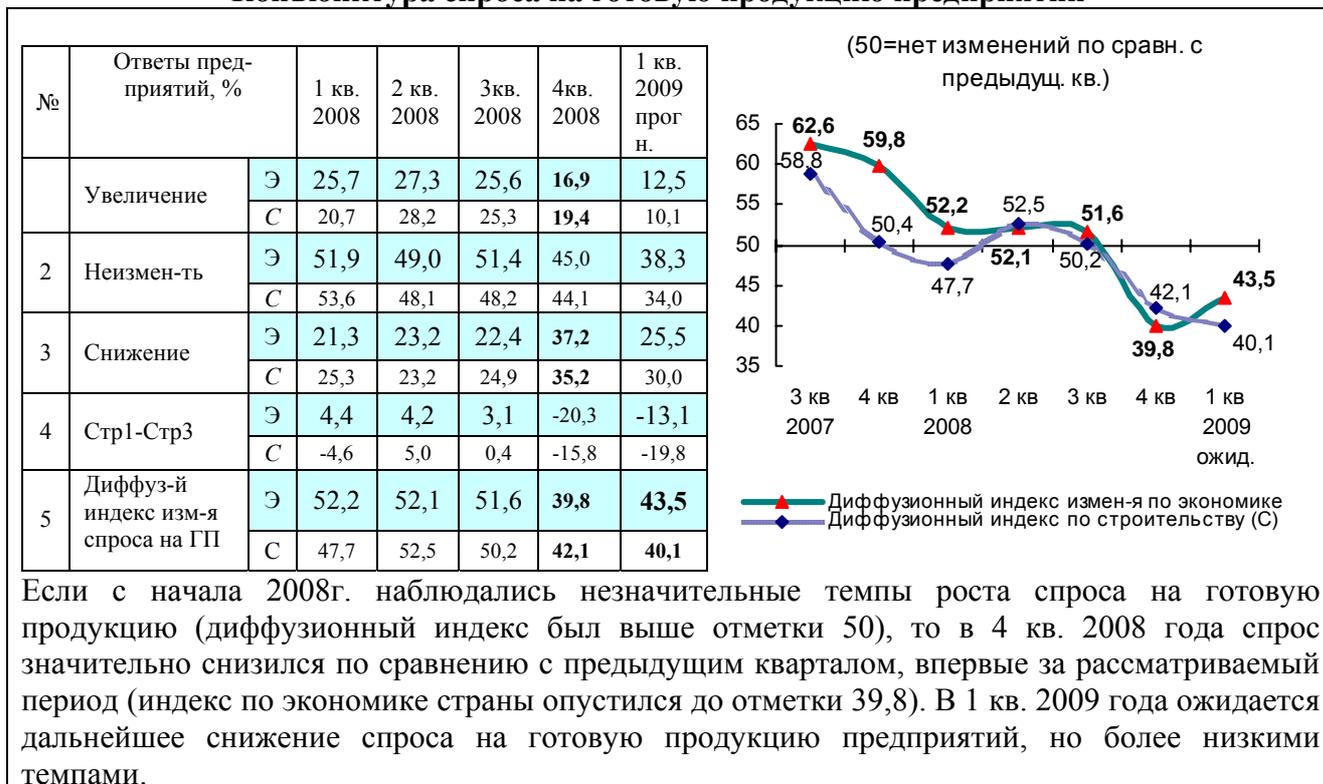


Рисунок 1.2.2

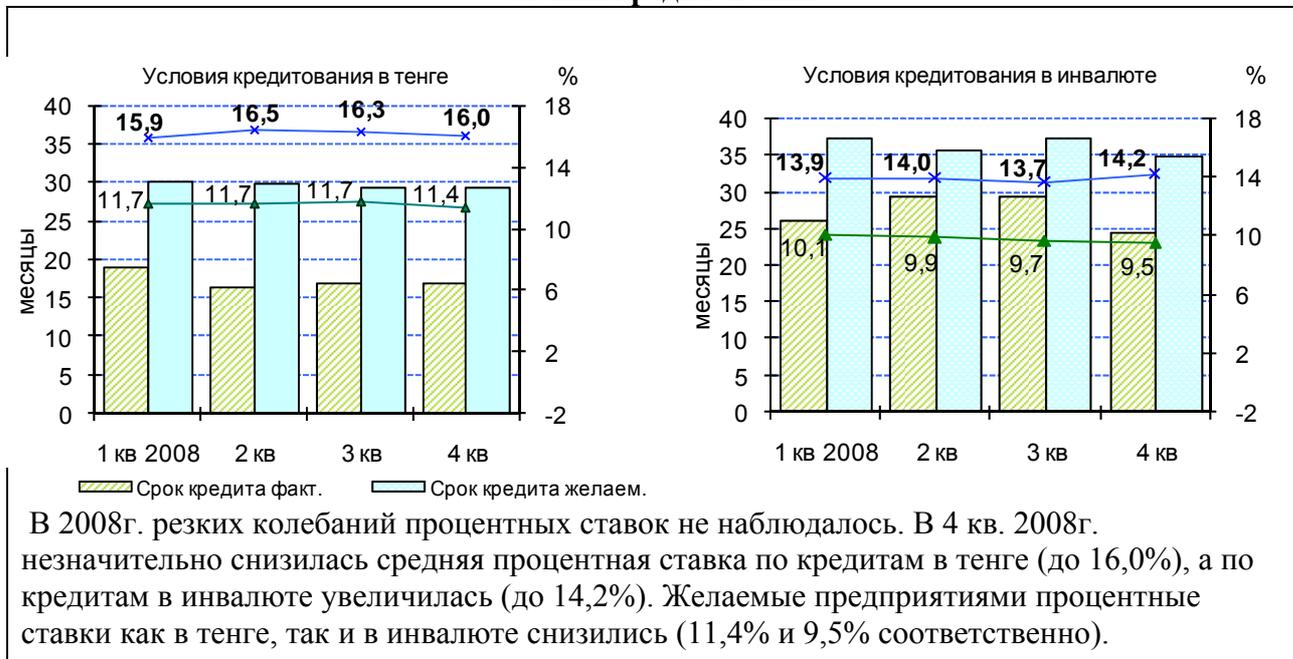
Изменение цен на готовую продукцию предприятий



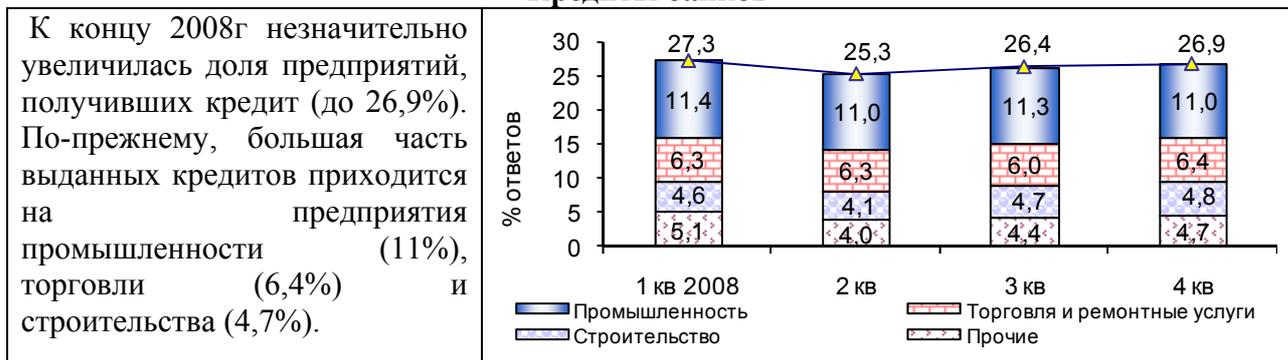
Изменение цен на сырье и материалы



Условия кредитования



Кредиты банков



***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. Кроме того, на графиках отражен так называемый "диффузионный индекс" (индекс), который выводится как сумма положительных ответов и половина ответов "без изменения". Данный индекс является обобщенным индикатором, характеризующим динамику изменения рассматриваемого показателя. При этом, если его значение выше уровня 50 - это означает позитивное изменение, если же - ниже уровня 50, то - негативное (по опыту Московского Народного Банка, Англия).

Приложение 1 к разделу I подразделу 1.4

Платежный баланс Республики Казахстан: аналитическое представление

	2007	2008	2008			
			I	II	III	IV
А. Текущий счет	-8226,4	6978,1	2790,1	1014,6	2858,1	315,3
Торговый баланс	15091,0	33518,8	8648,2	9322,8	10182,4	5365,4
Экспорт ф.о.б.	48351,1	71970,8	15931,7	19484,3	21290,0	15264,9
Импорт ф.о.б.	-33260,2	-38452,0	-7283,5	-10161,4	-11107,5	-9899,5
Баланс услуг	-8071,8	-6615,7	-1385,5	-1834,3	-1923,1	-1472,9
Экспорт	3555,0	4383,0	935,9	1111,6	1228,7	1106,8
Импорт	-11626,8	-10998,7	-2321,4	-2945,9	-3151,8	-2579,7
Баланс оплаты труда	-1203,2	-1452,0	-340,2	-351,3	-409,0	-351,5
Баланс инвестиционных доходов	-11882,8	-17488,3	-3910,5	-5977,5	-4660,1	-2940,3
Доходы к получению	3452,4	3541,5	801,0	781,5	980,4	978,6
Вознаграждение по резервам и активам Национального Фонда	1461,1	1189,1	290,6	323,6	301,3	273,6
Доходы от зарубежных прямых инвестиций, нетто	59,4	-57,0	-42,9	-37,4	67,4	-44,1
Прочие инвестиционные доходы	1931,9	2409,4	553,4	495,3	611,6	749,1
Доходы к выплате	-15335,2	-21029,8	-4711,5	-6759,0	-5640,5	-3918,8
Доходы от прямых инвестиций в Казахстане, нетто	-11304,4	-16566,8	-3606,3	-5623,4	-4544,5	-2792,7
Вознаграждение по долговым обязательствам	-3930,3	-4436,8	-1105,1	-1119,8	-1095,2	-1116,8
Дивиденды по портфельным инвестициям	-100,4	-26,2	-0,1	-15,9	-0,8	-9,4
Баланс текущих трансфертов	-2159,5	-984,6	-221,9	-145,1	-332,1	-285,5
В. Счет операций с капиталом и финансами	8366,3	1219,2	-1228,9	-383,5	978,2	1853,5
Баланс счета операций с капиталом	-37,6	-41,5	1,9	-4,8	-14,4	-24,2
Финансовый счет	8403,8	1260,8	-1230,9	-378,7	992,6	1877,7
Прямые инвестиции	7974,9	10731,5	1815,9	3224,1	2756,7	2934,8
Зарубежные прямые инвестиции	-3151,3	-3811,9	-874,1	-252,3	-1542,5	-1143,0
Активы	-2325,9	-3727,3	-884,0	-426,5	-1558,9	-857,8
Обязательства	-825,4	-84,6	9,9	174,3	16,4	-285,2
Прямые инвестиции в Казахстане	11126,2	14543,4	2690,0	3476,4	4299,2	4077,8
Активы	-1679,5	369,9	-86,8	264,7	-525,9	717,9
Обязательства	12805,7	14173,6	2776,8	3211,7	4825,0	3360,0
Портфельные инвестиции	-4583,1	-9475,4	-1502,4	-3276,4	-1389,7	-3306,9
Активы	-4101,3	-7207,1	-1324,2	-3163,7	-552,8	-2166,4
<i>в том числе:</i>						
Правительство РК и Национальный Банк РК	-6144,8	-6408,8	-1584,2	-2542,8	-511,3	-1770,5
Банки	1875,5	335,6	701,9	-482,0	145,7	-30,0
Обязательства	-481,8	-2268,3	-178,2	-112,7	-836,9	-1140,5
<i>в том числе:</i>						
Правительство РК и Национальный Банк РК	-2111,4	-136,3	-5,9	-59,0	29,1	-100,6
Банки	610,2	-1517,6	68,8	-373,7	-482,7	-730,0
Производные финансовые инструменты (нетто)	-366,6	157,2	-210,1	117,7	247,4	2,2
Средне- и долгосрочные займы и кредиты	11373,6	4384,1	50,7	1394,1	2576,3	363,0
Активы	-4940,6	-1824,4	-198,6	-353,5	-371,1	-901,2
<i>в том числе:</i>						
Правительство РК и	-189,6	-94,0	0,3	-94,9	0,3	0,3

Национальный Банк РК						
Банки	-3751,3	-1131,2	-158,0	-130,6	-365,7	-476,9
Обязательства	16314,2	6208,4	249,3	1747,6	2947,4	1264,2
<i>в том числе:</i>						
Правительство РК и Национальный Банк РК	-57,9	23,5	-10,8	24,4	17,3	-7,3
Банки	12155,8	-2736,6	-1071,6	1168,8	-1519,0	-1314,8
Прочий краткосрочный капитал	-5994,9	-4536,7	-1385,0	-1838,3	-3198,0	1884,6
Активы	-6818,1	-3071,7	-1563,8	-819,8	-3090,5	2402,4
<i>в том числе:</i>						
Правительство РК и Национальный Банк РК	-369,0	151,4	-164,9	59,2	-756,8	1013,9
Банки	-2715,7	-822,0	175,8	187,2	-2005,7	820,7
Обязательства	823,2	-1465,1	178,8	-1018,5	-107,5	-517,9
<i>в том числе:</i>						
Банки	-564,1	-3226,0	-265,9	-1206,4	-1480,1	-273,7
С. Ошибки и пропуски	-3168,5	-6025,9	-532,4	1453,6	-2599,7	-4347,4
D. Общий баланс	-3028,7	2171,4	1028,7	2084,7	1236,7	-2178,7
E. Финансирование	3028,7	-2171,4	-1028,7	-2084,7	-1236,7	2178,7
Резервные активы НБК	3028,7	-2171,4	-1028,7	-2084,7	-1236,7	2178,7
Кредиты МВФ	0,0	0,0	0,00	0,00	0,00	0,00

Приложение 2 к разделу I подразделу 1.4

Стандартное представление валового внешнего долга

(млн. долл. США)

	31.12.03	31.12.04	31.12.05	31.12.06	31.12.07	31.12.08
ВСЕГО ВВД	22 920,2	32 713,2	43 428,5	74 014,1	96 914,3	107 812,8
<i>Краткосрочные</i>	2 812,9	3 942,8	8 151,4	12 660,9	11 958,9	10 637,1
<i>Долгосрочные</i>	20 107,3	28 770,4	35 277,1	61 353,2	84 955,4	97 175,7
Сектор государственного управления	3 073,2	2 496,1	1 478,9	1 495,2	1 491,5	1 641,9
<i>Краткосрочные</i>	0,0	0,0	0,0	38,8	60,3	23,8
Инструменты денежного рынка	0,0	0,0	0,0	38,8	60,3	23,8
Ссуды	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
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Долгосрочные</i>	3 073,2	2 496,1	1 478,9	1 456,4	1 431,2	1 618,1
Облигации и другие долговые ценные бумаги	650,0	113,4	52,3	14,3	0,0	0,0
Ссуды	2 423,2	2 382,7	1 426,6	1 442,1	1 431,2	1 618,1
Торговые кредиты	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
Органы денежно-кредитного регулирования	0,0	3,5	103,5	1 076,8	106,9	12,1
<i>Краткосрочные</i>	0,0	1,6	101,6	1 074,9	105,0	10,2
Инструменты денежного рынка	0,0	0,0	99,8	1 073,0	104,8	10,0
Ссуды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,3	1,0	0,8	0,0	0,3
Прочие долговые обязательства	0,0	1,2	0,9	1,2	0,2	0,0
<i>Долгосрочные</i>	0,0	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
Облигации и другие долговые ценные бумаги	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
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие долговые обязательства	0,0	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
Банки	3 519,3	7 681,5	15 316,3	33 323,4	45 946,2	39 220,0
<i>Краткосрочные</i>	1 354,7	2 290,2	6 297,2	7 465,5	6 102,8	3 083,7
Инструменты денежного рынка	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ссуды	1 354,7	1 728,7	5 318,2	5 801,4	3 747,5	2 010,9
Торговые кредиты	0,0	386,5	804,2	1 297,9	1 863,9	692,8
Прочие долговые обязательства	0,0	174,9	174,8	366,2	491,4	380,0
<i>Долгосрочные</i>	2 164,6	5 391,3	9 019,1	25 857,9	39 843,4	36 136,3
Облигации и другие долговые ценные бумаги	120,2	754,1	1 824,8	2 984,1	3 266,2	2 526,7
Ссуды	2 044,4	4 436,5	6 885,9	22 386,5	35 875,9	33 082,0
Торговые кредиты	0,0	200,8	308,3	487,3	701,4	527,6
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Другие сектора	16 327,7	22 532,1	26 529,8	38 118,7	49 369,7	66 938,7
<i>Краткосрочные</i>	1 458,2	1 651,0	1 752,6	4 081,7	5 690,8	7 519,3
Инструменты денежного рынка	0,0	4,0	4,2	1,6	0,3	0,1
Ссуды	212,9	275,0	369,2	1 162,7	1 443,4	2 172,1
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	998,3	1 216,0	1 259,4	2 684,0	3 704,0	4 742,9

Прочие долговые обязательства	247,0	156,0	119,9	233,5	543,1	604,3
Долгосрчные	14 869,5	20 881,1	24 777,2	34 037,0	43 678,9	59 419,4
Облигации и другие долговые ценные бумаги	112,1	149,7	148,7	89,7	671,4	427,7
Ссуды	13 399,7	19 003,5	22 637,1	31 699,4	40 142,7	55 828,4
Наличные деньги и депозиты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Торговые кредиты	1 357,8	1 727,8	1 991,4	2 247,9	2 864,8	3 163,2
Прочие долговые обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Справочно: Прямые инвестиции: межфирменный долг	11 983,0	16 675,0	19 228,1	25 513,0	30 088,5	36 904,1
Долговые обязательства перед аффилированными предприятиями	177,4	1 701,7	2 047,0	3 283,5	2 458,8	2 329,1
Долговые обязательства перед прямыми инвесторами	11 805,6	14 973,3	17 181,1	22 229,5	27 630,2	34 575,0

Приложение 3 к разделу I подразделу 1.4
Абсолютные и относительные параметры внешнего долга

Наименование показателя	2003	2004	2005	2006	2007	2008
А. Абсолютные параметры (млн.долл.США)						
1. Валовый внешний долг (на конец периода)	22 920,2	32 713,2	43 428,5	74 014,1	96 914,3	107 812,8
<i>Из него, межфирменная задолженность</i>	<i>11 983,0</i>	<i>16 675,0</i>	<i>19 228,1</i>	<i>25 513,0</i>	<i>30 088,5</i>	<i>36 904,1</i>
2. Валовый внешний долг искл. м/ф задолженность (на конец периода)	10 937,2	16 038,2	24 200,5	48 501,1	66 825,8	70 908,6
3. Платежи по погашению и обслуживанию долга (вкл. м/ф задолженность)*	5 258,7	8 185,3	11 053,8	11 847,5	25 088,1	31 136,7
4. Платежи по погашению и обслуживанию долга (искл. м/ф задолженность)*:	2 626,4	3 519,5	5 495,1	5 817,1	16 926,2	22 831,3
5. Экспорт товаров и нефакторных услуг за период (ЭТУ)**	14 944,9	22 612,3	30 529,0	41 580,8	51 906,1	76 353,8
Б. Относительные параметры						
1. Валовый внешний долг на душу населения (долл.США, исключая м/ф задолженность)	731,4	1 063,9	1 590,3	3 150,5	4 293,2	4 494,1
2. Отношение валового внешнего долга к ВВП (% , вкл. м/ф задолженность)	74,3	75,7	76,0	91,4	92,1	81,5
3. Отношение валового внешнего долга к ВВП (% , искл. м/ф задолженность)	35,5	37,1	42,4	59,9	63,5	53,6
4. Отношение валового внешнего долга к ЭТУ (% , вкл. м/ф задолженность)	153,4	144,7	142,3	178,0	186,7	141,2
5. Отношение валового внешнего долга к ЭТУ (% , искл. м/ф задолженность)	73,2	70,9	79,3	116,6	128,7	92,9
6. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУ (% , вкл. м/ф задолженность)	35,2	36,2	36,2	28,5	48,3	40,8
7. Отношение платежей по погашению и обслуживанию долга к ЭТУ (% , искл. м/ф задолженность)	17,6	15,6	18,0	14,0	32,6	29,9
8. Отношение платежей вознаграждения к ЭТУ (%)	4,8	4,2	5,6	6,5	10,2	7,5
9. Отношение международных резервов к краткосрочному внешнему долгу, %	176,4	235,3	86,7	151,1	147,4	186,5
10. Отношение международных резервов к краткосрочному внешнему долгу, оставшемуся до погашения (Правило Гвидотти)	-	-	-	77,1	56,1	64,5
Справочно :						
Численность населения (тыс.чел.) ***	14 953,9	15 074,8	15 217,7	15 394,6	15 565,6	15 778,2
ВВП (млрд. тенге)***	4 612,0	5 870,1	7 591,0	10 213,6	12 849,8	15 907,0
ВВП (млрд. долл. США)	30,8	43,2	57,1	81,0	105,2	132,3

* С 2000 г. - погашение и обслуживание долгосрочного долга

** Платежный баланс РК, оценка НБК

*** Агентство РК по статистике

Приложение 1 к разделу II подразделу 2.2

Таблица 2.2.1

Объемы золотовалютных активов Национального Банка

	Показатели	Сумма	
		01.01.08	01.01.09
1.	Валовые ЗВА, всего	17 629,275	19 400,513
	В том числе;		
1.1.	Монетарное золото	1 852,526	2 000,657
1.2.	Активы в свободно-конвертируемой валюте и СДР	15 776,749	17 399,856
	Наличная иностранная валюта (СКВ)	169,476	92,352
	Переводимые депозиты (СКВ)	5 417,834	8 097,362
	Другие депозиты (СКВ)	904,992	161,885
	Кредиты (СКВ)	1 395,958	33,936
	Ценные бумаги, кроме акций (СКВ)	7 888,478	8 952,807
	Финансовые деривативы и прочие счета	0,011	61,513
2.	Внешние обязательства (СКВ)	2,920	4,296
	в том числе:		
2.1.	Переводные депозиты нерезидентов и кредиты МВФ	0,725	1,555
2.2.	Средне-долгосрочные кредиты	1,903	1,903
2.3.	Финансовые деривативы	0,001	0,838
2.4.	Прочие счета	0,291	0,000
3.	Чистые международные резервы (1-2), всего	17 626,355	19 396,217

Приложение 2 к разделу II подразделу 2.2

Таблица 2.2.3

Сравнительная таблица сверхдоходности по управляющим портфелями ЗВА за 2008 год (доходность рассчитана в собственной валюте каждого субпортфеля)

Управляющий	Рыночная стоимость (в млн. долл.)	Доходность портфеля	Доходность эталонного портфеля	Сверхдоходность
Инвестиционный портфель валютных активов				
Всего*	6 041,02	7,40%	7,04%	0,36%
<i>Субпортфель, деноминированный в долларах США</i>				
НБРК	2 762,92	7,20%	6,60%	0,60%
<i>Субпортфель, деноминированный в евро</i>				
НБРК	1 795,29	7,85%	7,59%	0,26%
<i>Субпортфель, деноминированный в фунтах стерлингов</i>				
НБРК	502,32	10,77%	10,48%	0,30%
<i>Субпортфель, деноминированный в австралийских долларах</i>				
НБРК	282,38	15,22%	16,14%	0,92%
<i>Субпортфель, деноминированный в японских йенах</i>				
НБРК	698,12	1,76%	1,88%	-0,12%
Портфель абсолютной доходности				
Всего	391,09	5,55%	3,06%	2,49%

Приложение 1 к разделу III подразделу 3.2

Таблица 3.2.1

Движение наличных денег в банках второго уровня

Потоки наличных денег, проходящие через кассы банков	За 2008 год (млн. тенге)	За 2007 год (млн. тенге)	Изменение за период	
			(млн. тенге)	в %
Приход в кассы БВУ	10 013 684,0	9 689 060,3	324 623,7	3,4
от реализации товаров, услуг и работ	2 368 300,5	2 271 131,9	97 168,6	4,3
от коммунальных платежей	147 645,1	136 622,6	11 022,5	8,1
от предприятий транспорта	55 806,3	61 500,3	-5 694,1	-9,3
от предприятий связи	85 923,7	80 867,8	5 055,9	6,3
от предприятий гостиничного, игорного и шоу бизнеса	7 298,8	8 015,4	-716,6	-8,9
от страховых организаций	4 676,1	4 766,3	-90,1	-1,9
от продажи иностранной валюты	1 682 018,0	1 741 408,8	-59 390,8	-3,4
на счета по вкладам физических лиц	1 688 795,9	1 842 783,5	-153 987,5	-8,4
поступления налогов, сборов и таможенных платежей	111 501,2	134 345,2	-22 844,0	-17,0
погашение займов	225 579,7	245 274,4	-19 694,7	-8,0
изъятых из банкоматов	596 152,7	378 100,7	218 051,9	57,7
прочие поступления	3 039 986,2	2 784 243,5	255 742,7	9,2
Выдачи из касс БВУ	10 349 372,4	10 034 457,9	314 914,5	3,1
на оплату товаров, услуг и работ	1 605 130,7	1 635 090,5	-29 959,8	-1,8
на оплату труда	379 414,5	350 458,6	28 955,9	8,3
на оплату продукции сельского хозяйства	107 004,7	82 631,4	24 373,3	29,5
предприятиям транспорта, связи	731,5	634,7	96,8	15,2
страховым организациям	376,1	617,8	-241,7	-39,1
на покупку иностранной валюты	581 672,4	522 477,7	59 194,7	11,3
со счетов по вкладам физических лиц	1 819 587,3	2 384 569,1	-564 981,8	-23,7
займов физическим и юридическим лицам	115 021,3	318 253,4	-203 232,1	-63,9
на выплату пенсий и пособий	344 498,0	288 070,6	56 427,4	19,6
на подкрепление банкоматов	2 188 861,9	1 575 093,7	613 768,2	39,0
прочие выдачи	3 207 074,1	2 876 560,5	330 513,6	11,5
Коэффициент возврата наличных денег в кассы БВУ, %	96,8	96,6		

Рисунок 4.3.1

Удельный вес депозитов национальной и иностранной валюты
в общем объеме депозитов

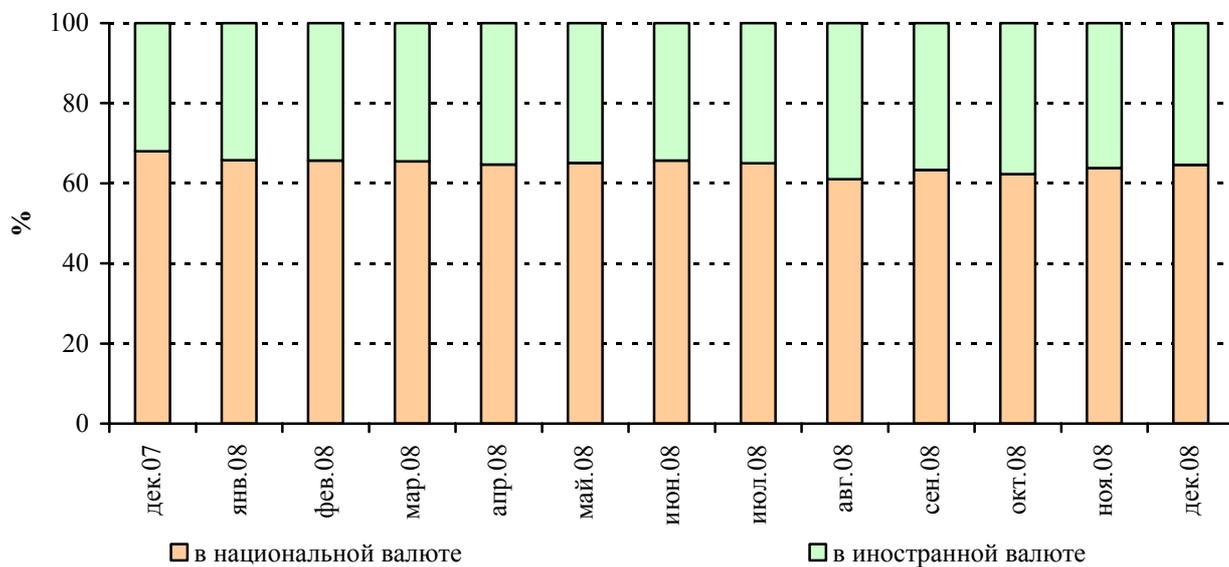
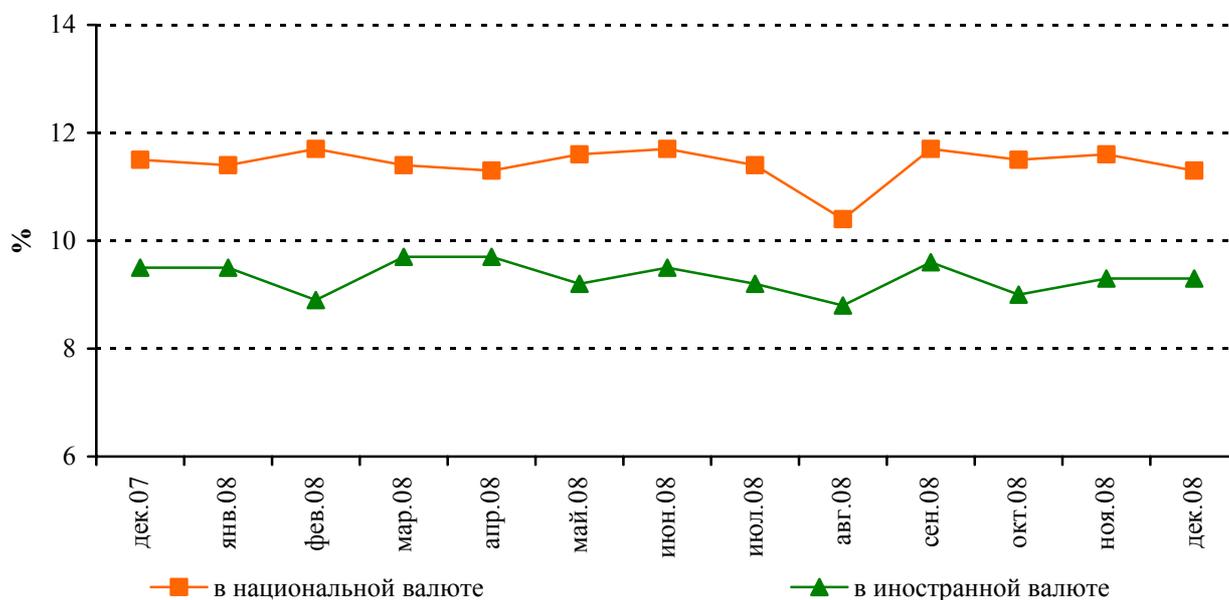


Рисунок 4.3.2

Динамика средневзвешенной ставки вознаграждения
по срочным депозитам физических лиц



Приложение 1 к разделу IV подразделу 4.4

Рисунок 4.4.1

Удельный вес долгосрочных и краткосрочных кредитов
в общем объеме кредитов

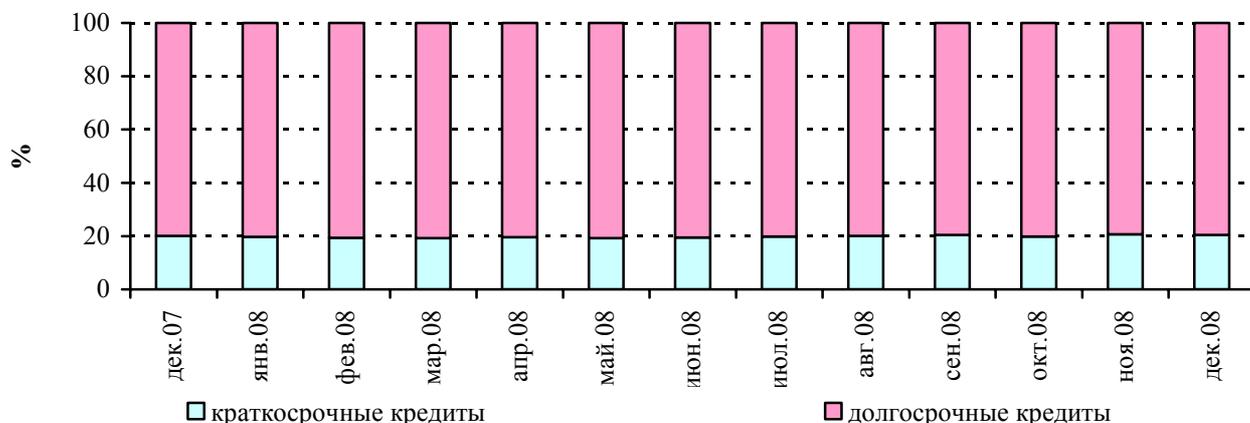


Рисунок 4.4.2

Удельный вес кредитов физическим и юридическим лицам
в общем объеме кредитов

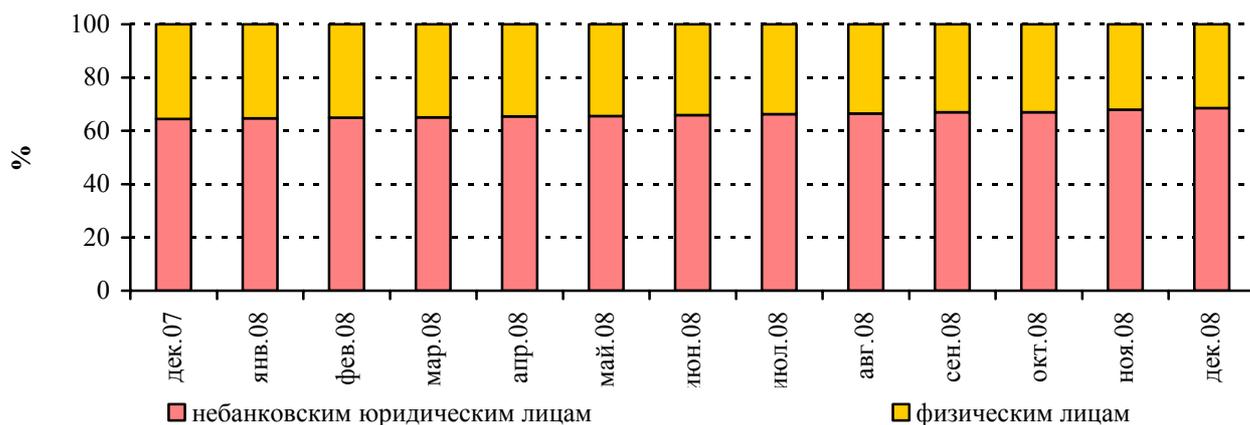


Рисунок 4.4.3

Динамика средневзвешенной ставки вознаграждения по кредитам банков,
выданных в национальной валюте

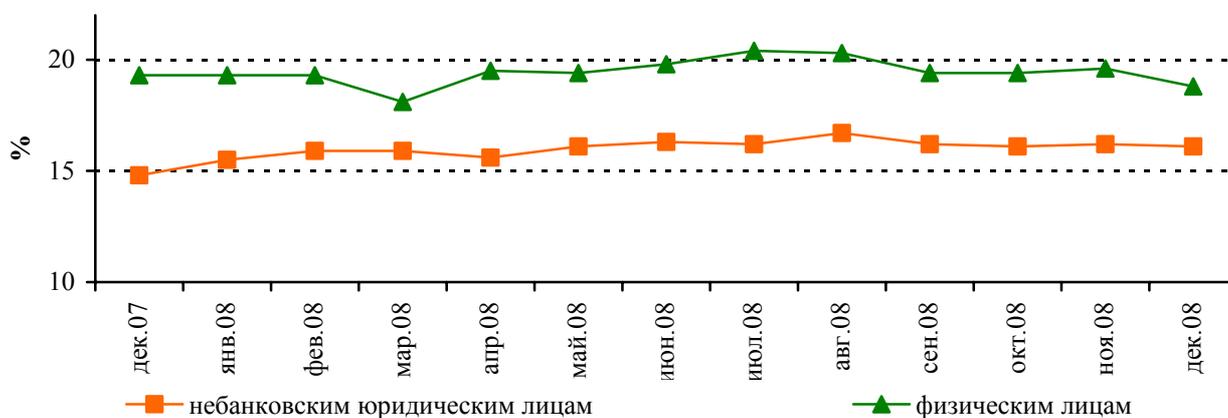


Рисунок 9.1.1

Доходность Национального фонда с начала создания, в долл. США

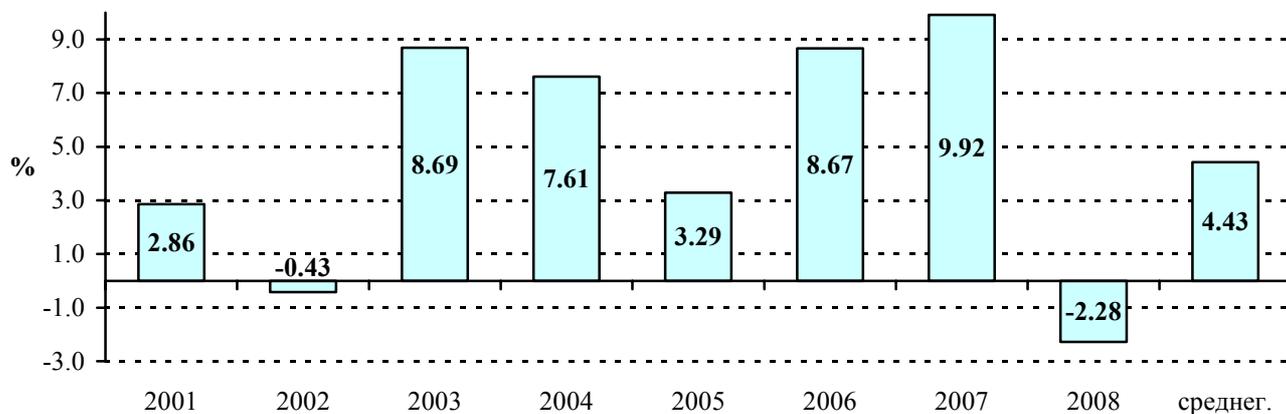


Рисунок 9.1.2

Доходность Сберегательного портфеля в 2008 году

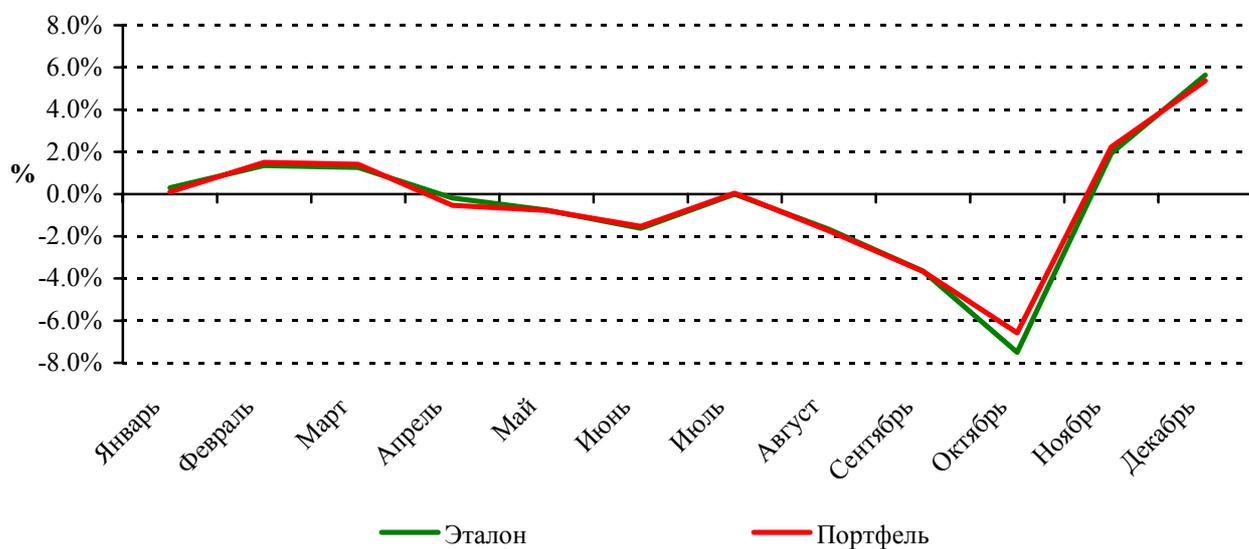


Рисунок 9.1.3

Доходность сберегательного портфеля по типу мандатов

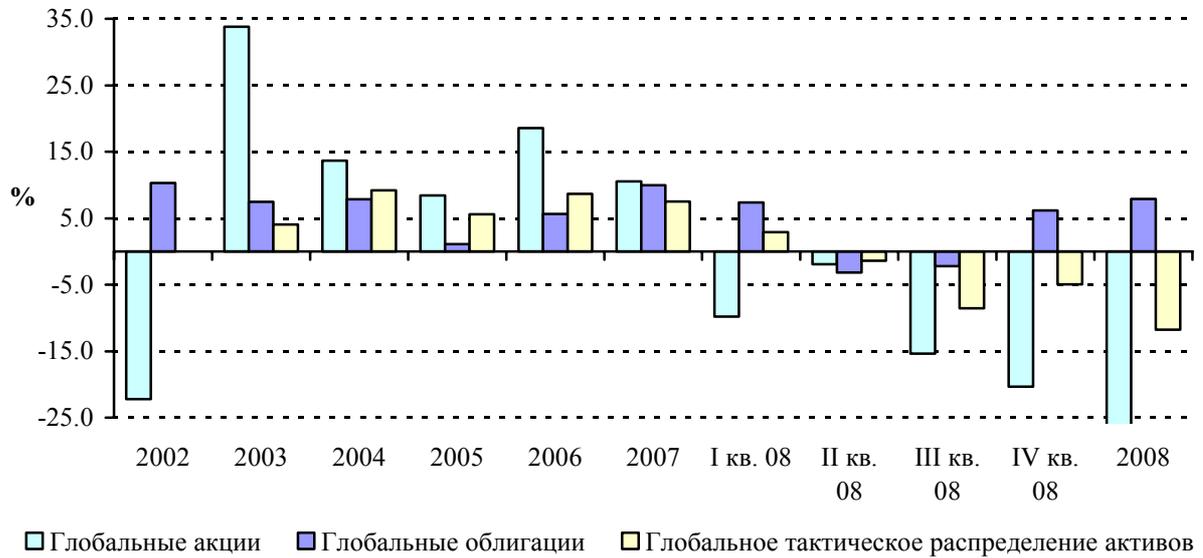


Рисунок 9.1.4

Распределение активов субпортфеля «Глобальные облигации» по управляющим

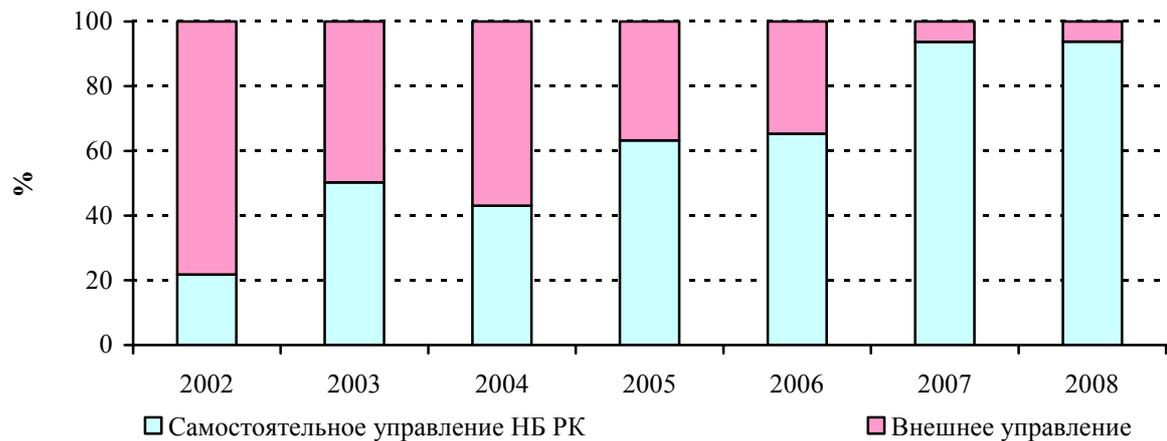


Таблица 9.1.1

**Сравнительная таблица доходности субпортфеля
«Глобальные облигации» против эталонного портфеля.**

	Портфель	Эталон	Сверхдоходность
Самостоятельное управление НБ РК	7,88	7,98	-0,10
Внешнее управление	7,95	7,98	-0,03
Всего субпортфель	7,89	7,98	-0,09

Таблица 9.1.2

**Сравнительная таблица сверхдоходности по управляющим
сберегательного портфеля за 2008 год.**

млн. долларов США

Управляющий	Рыночная стоимость на конец 2008 года	Доходность портфеля	Доходность эталонного портфеля	Сверхдоходность
Глобальные облигации с фиксированным доходом				
Управляющий 1	229 402 225	8,35%	7,98%	0,37%
Национальный Банк	12 797 836 038	7,88%	7,98%	-0,10%
Управляющий 2	614 659 920	7,81%	7,98%	-0,17%
Глобальные акции				
Управляющий 3	648 759 465	-38,41%	-39,19%	0,78%
Национальный Банк	127 638 184	-27,93%	-28,32%	0,39%⁹
Управляющий 4	676 649 335	-39,96%	-39,19%	-0,77%
Управляющий 5	657 901 242	-40,22%	-39,19%	-1,03%
Управляющий 6	415 257 341	-44,05%	-39,19%	-4,85%
Глобальное тактическое распределение активов				
Управляющий 7	264 458 564	-7,06%	-5,37%	-1,69%
Управляющий 8	504 197 238	-13,79%	-5,37%	-8,42%

⁹ с 1 апреля 2008 года

Приложение 1 к разделу IX подразделу 9.2

Таблица 9.2.1

Основные показатели по учету операций по обслуживанию клиентов Национального Банка

млн. тенге

Наименование клиентов	Всего активов на 01 января 2008 года	Всего активов на 01 января 2009 года	Всего поступлений за 2008 год	Всего списаний за 2008 год	Доходы НБРК от оказанных услуг за 2008 год	Сумма возмещенных затрат за 2008 год
В доверительном управлении	151 640,2	199 127,6	77 915,8	30 428,4	311,5	29,6
АО «КФГД»	24 250,7	49 796,9	25 642,8	96,6	24,9	4,9
АО «КИК»	15 742,5	9 466,4	15 604,9	21 881,0	4,5	4,1
АО «НПЦ»	289,0	0,0	33,5	322,5	1,0	0,05
АО «ФГСВ»	645,3	943,8	393,0	94,5	6,6	0,2
АО «ГСК»	6 955,2	2 931,9	693,7	4 717,0	2,2	1,8
АО «ИФК»	12 440,9	10 476,7	1 249,9	3 214,1	2,4	6,2
АО «ГФСС»	90 920,7	121 056,9	30 230,3	94,1	255,1	11,6
РГП «КЦМР»	395,9	391,2	3,9	8,6	0,5	0,1
АО «НАЦ»	0,0	1 544,1	1 544,1	0,0	10,6	0,4
АО «РЦНБК»	0,0	2 519,7	2 519,7	0,0	3,7	0,2
На кастодиальном обслуживании	205 138,8	244 918,6			81,4	16,3
АО «НПФ «ГНПФ»	205 138,8	242 296,8			81,3	16,3
АО «БРК»	0,0	0,0			0,0	0,0
АО «КСМ»	0,0	2 621,8			0,1	
На брокерском обслуживании	5 939,3	35 435,1			5,1	5,3
АО «ФНБ Самрук-Казына»	5 939,3	7 871,2			2,9	2,9
АО «КСМ»	0,0	27 563,9			2,2	2,4
ИТОГО:	362 718,3	479 481,3			398,0	51,2

Приложение 1 к разделу X подразделу 10.1

Рисунок 10.1.1

Организационная структура Национального Банка и АО

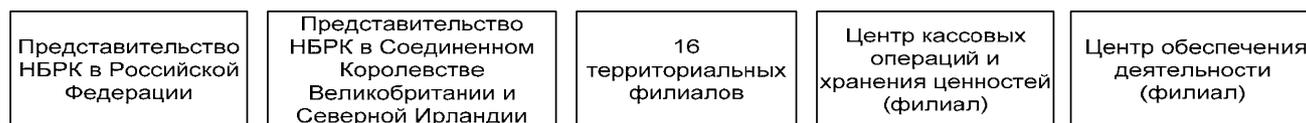
Председатель Национального Банка Республики Казахстан

Заместители Председателя Национального Банка Республики Казахстан

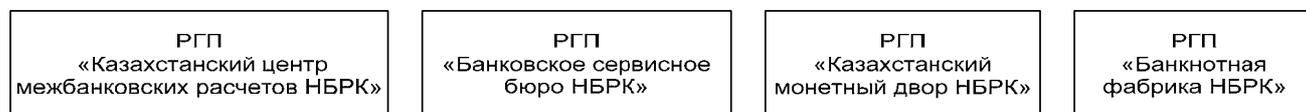
Подразделения центрального аппарата Национального Банка Республики Казахстан



Представительства и филиалы Национального Банка Республики Казахстан



Организации Национального Банка Республики Казахстан



Акционерные общества



* Национальный Банк Республики Казахстан является одним из акционеров АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ».

** Постановлением Правительства Республики Казахстан от 3 сентября 2007 года №762 АО «Национальный аналитический центр при Правительстве и Национальном Банке Республики Казахстан» включено в Перечень организаций, находящихся в ведении Канцелярии Премьер-Министра Республики Казахстан.

Приложение 1 к разделу X подразделу 10.2

Таблица 10.2.1

Численность персонала Национального Банка и АО

	Численность на конец отчетного периода				Показатель текучести, %	
	По штату, единиц		Списочная, человек		2007 г.	2008 г.
	2007 г.	2008 г.	2007 г.	2008 г.		
1	2	3	4	5	6	7
Центральный аппарат	732	732	682	711	13,8	4,7
Филиалы	1 818	1 822	1 796	1 832	16,3	8,3
Итого:	2 550	2 554	2 478	2 543	15,6	7,3
Организации НБРК (РГП)	1 005,25	987,25	951	973	15,9	10
Всего по НБРК:	3 555,25	3 541,25	3 429	3 516	15,8	8,2
АО	495	583	396	523	24,5	42,1
Всего:	4 050,25	4 124,25	3 825	4 039	16,7	12,4

Приложение 1 к разделу X подразделу 10.5

Таблица 10.5.1.

Результаты деятельности Национального Банка Республики Казахстан*

млн. тенге

	2007 г.				2008 г.				отклонения	
	НБК	РГП	АО	Всего	НБК	РГП	АО	Всего	(+/-)	(%)
Доходы	88 270,1	10 209,2	4 185,2	102 664,5	68 017,9	9 279,4	5 954,9	83 252,2	-19 412,3	-18,9
Затраты	51 024,5	8 074,9	1 797,4	60 896,8	37 820,9	7 912,8	2 646,3	48 380,0	-12 516,9	-20,6
Нераспределенная прибыль/(убыток)	37 245,6	2 134,3	2 387,8	41 767,7	30 197,0	1 366,6	3 308,6	34 872,2	-6 895,4	-16,5
Корпоративный подоходный налог		682,2	581,4	1 263,6		398,7	421,0	819,7	-443,9	-35,1
Остаток нераспределенной прибыли/(убытка)	37 245,6	1 452,1	1 806,4	40 504,1	30 197,0	967,9	2 887,6	34 052,5	-6 451,5	-15,9

* Консолидированная финансовая отчетность Национального Банка составляется в соответствии с МСФО 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". Консолидированная чистая прибыль Национального Банка за 2008 финансовый год составляет 34 084,6 млн. тенге. Разница между консолидированной чистой прибылью Национального Банка за 2008 финансовый год и суммой 34 052,5 млн. тенге связана со следующими процедурами консолидации:

- 1) коррекцией на сумму дохода от продажи акций АО "ФГСВ";
- 2) коррекцией на сумму разницы между уставным капиталом и чистыми активами АО "КАЦ" вследствие ликвидации АО;
- 3) коррекцией на сумму расходов по налогам РГП "КЦМР".

Таблица 10.5.2
Доходы и затраты Национального Банка по монетарной деятельности
(на нетто - основе)

млн. тенге

№ п/п	Наименование	Нетто-результат		Отклонения	
		2007 год	2008 год	(+/-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Внешний рынок	87 077,7	67 183,1	-19 894,6	-22,8
1.1	Управление ЗВА	87 112,4	67 200,5	-19 911,9	-22,9
1.1.1	Портфель золота	-148,0	418,4	566,4	в 3,8 раз
1.1.2	Валютный портфель	87 260,4	66 782,1	-20 478,3	-23,5
1.1.2.1	Во внешнем управлении	-72,2	-14,4	57,8	80,1
1.1.2.2	Во внутреннем управлении	87 332,6	66 796,5	-20 536,1	-23,5
1.2	Прочие	-34,7	-17,4	17,3	49,9
2	Внутренний рынок	-38 864,6	-23 783,0	15 081,6	-38,8
2.1	Операции с Правительством РК	-293,2	-191,3	101,9	34,8
2.2	Операции с ГЦБ	-31 631,5	-15 369,6	16 261,9	51,4
2.3	Операции с внутренней фин. системой, нефин. орг. и физ.лицами	-6 938,5	-8 219,2	-1 280,7	-18,5
2.4	Создание и аннулирование провизий	-1,4	-2,9	-1,5	-107,1
3	Результат от переоценки	565,5	-60,2	-625,7	-110,6
	Результат от монетарной деятельности	48 778,6	43 339,9	-5 438,7	-11,1

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	2007 год	2008 год	Отклонения	
				(+/-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Всего доходы	626,9	834,8	207,9	33,2
1.1	Текущие доходы	579,8	718,0	138,2	23,8
1.1.1	Возмещенные затраты	26,6	13,5	-13,1	-49,2
1.1.2	Доходы по инвестиционным ценным бумагам - вложенному капиталу	96,4	157,8	61,4	63,7
1.1.3	Прочие доходы	456,8	546,7	89,9	19,7
1.2	Непредвиденные доходы	47,1	104,6	57,5	122,1
1.3	Аннулирование ранее созданных провизий		12,2	12,2	
2	Всего затраты	12 159,9	13 977,7	1 817,8	14,9
2.1	Текущие затраты	11 334,4	13 906,8	2 572,4	22,7
2.1.1	По доставке и перевозке нац. валюты	68,7	55,6	-13,1	-19,1
2.1.2	На выплату комиссии по операциям Национального Банка	1,5	1,0	-0,50	-33,3
2.1.3	По операциям с основными средствами, нематериальными активами и ТМЦ	1 393,3	2 089,6	696,3	50,0
2.1.4	Прочие	619,2	659,7	40,5	6,5
2.1.5	Затраты, связанные с финансированием АФН	2 087,2	2 811,7	724,5	34,7
2.1.6	Административные затраты и затраты на персонал	7 164,5	8 289,2	1 124,7	15,7
2.2	Непредвиденные затраты и затраты на создание провизий	825,5	70,9	-754,6	-91,4
	Результат от немонетарной деятельности	-11 533,0	-13 142,9	-1 609,9	14,0

Приложение 3 к разделу X подразделу 10.5

Таблица 10.5.4.

Капитальные расходы Национального Банка

№	Наименование	2007 год	2008 год	Отклонение	
				(+,-)	(%)
1	2	3	4	5	6
1	Строительство объектов	0,3	4,1	3,8	в 12,7 раза
2	Реконструкция и расширение действующих производств	30,0	14,5	-15,5	-51,6
3	Капитальный ремонт основных средств	105,7	83,5	-22,2	-21,0
4	Приобретение основных средств	766,8	733,9	-32,9	-4,3
5	Приобретение нематериальных активов	142,0	296,4	154,4	108,8
6	Прочие расходы	22 534,0	87 600,4	65 066,4	в 2,9 раза
	Итого капитальные расходы	23 578,8	88 732,8	65 154,0	в 2,8 раза

Результаты деятельности организаций Национального Банка за 2008 год

млн. тенге

№	Наименование	Доходы			Расходы			Корпоративный подходный налог			Чистый доход (убыток) после налогообложения		
		2007г.	2008г.	Темпы роста (снижения), %	2007г.	2008г.	Темпы роста (снижения), %	2007г.	2008г.	Темпы роста (снижения), %	2007г.	2008г.	Темпы роста (снижения), %
	Всего	14 394,4	15 234,3	5,8	9 872,3	10 559,1	7,0	1 263,6	819,7	-35,1	3 258,5	3 855,5	18,3
	Республиканские государственные предприятия	10 209,2	9 279,4	-9,1	8 074,9	7 912,8	-2,0	682,2	398,7	-41,6	1 452,1	967,9	-33,3
1	КМД	2 949,1	1 570,0	-46,8	2 467,1	1 445,3	-41,4	150,9	49,7	-67,1	331,1	75,0	-77,3
2	КЦМР	1 455,7	1 589,3	9,2	885,3	1 118,0	26,3	219,4	147,0	-33,0	351,0	324,3	-7,6
3	БСБ	272,3	368,3	35,3	247,6	321,8	30,0	6,8	12,6	85,3	17,9	33,9	89,4
4	БФ	5 532,1	5 751,8	4,0	4 474,9	5 027,7	12,4	305,1	189,4	-37,9	752,1	534,7	-28,9
	Акционерные общества	4 185,2	5 954,9	42,3	1 797,4	2 646,3	47,2	581,4	421,0	-27,6	1 806,4	2 887,6	59,9
1	КФГД	699,2	2 519,6	3,6 раза	249,9	821,8	3,3 раза	-0,5	38,2	76,4 раза	449,8	1 659,6	3,7 раза
2	ФГСВ ¹⁰	60,5	76,8	26,9	41,3	29,6	-28,3	1,6	-	-	17,6	47,2	2,7 раза
3	КАЦ ¹¹	20,1	-	-	8,8	-	-	-	-	-	11,3	-	-
4	Q-BRO	4,7	160,6	34,2 раза	31,5	104,1	3,3 раза	1,4	32,6	23,3 раза	-28,2	23,9	1,8 раз
5	НПЦ ¹² (доля НБРК – 66,9%)	32,4	-	-	112,8	-	-	-	-	-	-80,4	-	-
6	НПФ «ГНПФ» (доля НБРК 71,85%)	3 368,3	3 197,9	-5,1	1 353,1	1 690,8	25,0	578,9	350,2	-39,5	1 436,3	1 156,9	-19,5

¹⁰ АО «Фонд гарантирования страховых выплат» в соответствии с постановлением Правления Национального Банка от 21.07.08г. № 64. осуществлена продажа акций.

¹¹ Решением акционера АО «Казахстанский актуарный центр» от 17.10.2007 г. №4 был ликвидирован.

¹² АО «Национальный процессинговый центр» от 24.09.2007г. №108 был безвозмездно передан Комитету государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.